Magyar Államkincstár

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2021. december 17. napjától
Tartalomjegyzék

I. Általános rendelkezések ........................................................................................................ 7

1. Az Üzletszabályzatra vonatkozó jogszabályok és értelmező rendelkezések ....................... 7
2. Az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések .......................................................... 23

2.1. Személyi hatály ......................................................................................................................... 24
2.2. Tárgyi hatály ......................................................................................................................... 24
2.3. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya ....................................................................................... 24
2.4. Az Üzletszabályzat közzététele ........................................................................................... 24
2.5. Az Üzletszabályzat módosításának szabályai ....................................................................... 25
2.6. Az Üzletszabályzat függelékei ............................................................................................. 25
2.7. Az Üzletszabályzat átmeneti rendelkezései ........................................................................... 26

3. A Kincstár jogállása, a tevékenység végzésének jogosultsága, tevékenységei ......................... 26

3.1. Kincstár jogállása .............................................................................................................. 26
3.2. Tevékenység végzésének jogosultsága ............................................................................. 27
3.3. A tevékenységek részletezése ......................................................................................... 27
3.4. A befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök köre ........................................... 29
3.5. Pénzügyi eszközök minősítése ............................................................................................ 29
3.6. Tevékenység módosulása, állomány átruházásra vonatkozó szabályok ............................... 29

4. A felek kötelezettségei, a Kincstár jogai és kötelezettségei, a Kincstár felelősségenek kizárása ................................................................................................................................. 30

4.1. A Felek (az ügyfél és a Kincstár) kötelezettségei ................................................................. 30
4.2. A Kincstár jogai és kötelezettségei .................................................................................... 31
4.3. A Kincstár felelőssége ......................................................................................................... 31
5. A titoktartás szabályai ........................................................................................................ 35

5.1. A Kincstár értékpapírítokkal kapcsolatos kötelezettségei ..................................................... 35
5.2. Az értékpapírítotok megtartása alóli jogszabályi felmentések .......................................... 36
5.3. Az ügyfél titoktartási kötelezettsége ................................................................................. 42
6. A Befektetők védelme ........................................................................................................... 42

6.1. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme ............................................. 42
6.2. Szervezeti szintű védelem .............................................................................................................. 43
7. Díjazás ........................................................................................................................................ 43
7.1. Kincstári forgalmazói jutalék ................................................................................................. 44
8. Adózás ......................................................................................................................................... 44
9. Az ügyfél személyes adatainak védelmére vonatkozó szabályok ............................................. 45
10. Képviselet és meghatalmazás .................................................................................................... 47
10.1. Meghatalmazás – természetes személyek esetén ............................................................... 49
10.2. Rendelkezési jog – szervezet esetén ..................................................................................... 53
11. Jogviták rendezése ..................................................................................................................... 53

II. A befektetési szolgáltatásra és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó általános
rendelkezések .................................................................................................................................. 54

1. A szolgáltatás igénybevételének feltétele ................................................................................. 54
2. A Kincstár szerződéskötést megelőző tájékozódási kötelezettsége ...................................... 54
2.1. Az ügyfél átvilágítása .............................................................................................................. 54
2.2. Az ügyfelek minősítése .......................................................................................................... 62
2.3. Az ügyfelek egységes kezelése .............................................................................................. 68
2.4. Előzetes tájékozódási kötelezettség ...................................................................................... 69
3. Az ügyfél tájékoztatása .............................................................................................................. 70
3.1. Az ügyfél előzetes tájékoztatása ......................................................................................... 70
3.2. A kapcsolattartás során használható nyelvek ....................................................................... 71
3.3. A kapcsolattartás módja ....................................................................................................... 72
3.4. Eseti tájékoztatás ................................................................................................................... 74
3.5. Rendszeres tájékoztatás ...................................................................................................... 76
3.6. Rendkívüli tájékoztatás ...................................................................................................... 77
4. A megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása, végrehajtási politika ..................... 77
4.1. A végrehajtási helyszíne ....................................................................................................... 77
4.2. Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás, végrehajtási politika ................................. 77
4.3. Végrehajtási Politika Mellőzése ......................................................................................... 78
5. Összeférhetetlenségi politika .................................................................................................... 78
III. A szerződéses jogviszony ........................................................................................................ 78

1. A szerződéses jogviszony létrejötte, módosítása, illetve megszűnése ................................. 78

1.1. A szerződés formai kellékei, a szerződéses akarat kifejezése, a szerződés tartalma, 
érvényessége, hatálya ................................................................................................................ 78

1.2. Szerződés, illetve megbízás módosítása, teljesítésének felfüggesztése, megtagadása .......... 82

1.3. A szerződések és megbízások nyilvántartása ........................................................................... 85

1.4. A szerződések felmondása, a számla megszűnése ................................................................ 86

2. A megbízások teljesítésével kapcsolatos eljárás ..................................................................... 89

2.1. A megbízások felvétel ................................................................................................................. 89

2.2. Az ügyfél érdekében történő eljárás, az ügyfelek megbízásainak kezelése ......................... 90

2.3. Fedezet ...................................................................................................................................... 91

2.4. Fizetési feltételek ....................................................................................................................... 91

2.5. Késedelmes teljesítés miatti kamat ......................................................................................... 93

2.6. Teljesítés .................................................................................................................................... 94

3. Közreműködő igénybevétele a teljesítések során...................................................................... 100

IV. A TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásra vonatkozó sajátos 
rendelkezések ................................................................................................................................ 100

1. Befektetési szolgáltatások interneten és mobiltelefonon történő igénybevételének különös 
szabályai ........................................................................................................................................ 100

2. Befektetési szolgáltatások telefonon történő igénybevételének különös szabályai .......... 106

3. A telefonon, interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő megbízások 
elfogadásának letiltása, a forgalmazási csatornára vonatkozó szolgáltatás letiltása, 
bejelentési kötelezettségek és felelősségviselet .......................................................................... 111

V. Az egyes befektetési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések .............................................. 114

1. Számlavezetési szolgáltatás (Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontja) .............................................. 114

1.1. Értékpapírszámla, értékpapír letéti-számla, ügyfélszámla vezetésének általános szabályai 114

1.2. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása ............................................................................. 117

1.3. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása – szervezet esetén ............................................... 119

1.4. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása és eljárás cselekőképtelen személyek, 
cselekőképességükben részlegesen korlátozott, illetve korlátozottan cselekőképes 
személyek esetén .......................................................................................................................... 121
1.5. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása olvasásra képtelen, írástudatlan, illetve aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott személy esetén ................................................................. 124
1.6. A számlavezetés jellemzői ........................................................................... 124
1.7. Kamat- és törlésztéstőkézet (esedékekségfizetés) ......................................... 125
1.8. Értékpapír transzfer és átvezetés (értékpapír tulajdon átruházás) .............. 125
1.9. Értékpapír zárolás ....................................................................................... 128
1.10 Az értékpapír nyilvántartási számla gyámvédelemének fenntartási jellegének törvénye ................ 130
1.11 Jogalap nélküli birtoklás, megbízás nélküli Ügyvitel (korábban felelős örökök) .......... 130
2. Értékpapír forgalomba hozatali tevékenység (Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pont), adásvételi tevékenység (Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pont) ................................................................. 131
2.1. Az értékpapír forgalomba hozatali tevékenység – (Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségsértékelés nélkül) .............................................. 131
2.2. Értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat kezelése az ügyfél megbízásta ból .......... 131
2.3. Az értékpapír adásvételi tevékenység (Sajátszámlás és nem sajátszámlás kereskedés) .... 132
2.4. Későbbi értéknapra vonatkozó esedékes tőketörlesztés és kamat újrabefektetésére kötött ügylet ................................................................................................................................. 134

VI. Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések .................... 135
1. Tartós befektetési szerződés megkötése ........................................................... 135
2. Meghatalmazotti rendelkezési jogosultság ....................................................... 137
3. Pénzösszeg befizetése ..................................................................................... 137
4. Lekötött pénzösszeg ....................................................................................... 138
5. Befizetési bekerülési érték meghatározása ....................................................... 139
6. A lekötési időszak ......................................................................................... 139
7. A lekötési időszak meghosszabbítása ............................................................. 139
8. Lekötési állományban kezelt pénzösszegekre és állományokra adható rendelkezések ...... 140
9. Számla jelleg a tranzakciós bizonylatokon ..................................................... 142
10. A lekötés megszakítása, a tartós befektetési szerződés és számla megszűnése a lekötés megszakítása miatt ...................................................................................................................... 142
11. A lekötött állomány 25.000 FORINT érték alá csökkenése ................................. 143
12. Lekötési hozam kiszámítása megszakítás esetén ........................................... 144
13. Lekötési hozam kiszámítása a lekötési időszak megszűnésekor .................... 144
14. Az ügyfél halála esetén követendő eljárás

15. Lekötött állomány megszakítással történő átvezetése

16. Tartós befektetési számla áthelyezése a lekötés megszakítása nélkül

16.1. Tartós befektetési számla áthelyezése a Kincstárhoz

16.2. Tartós befektetési számla Kincstártól való áthelyezése

17. A Kincstár igazolás kiállítási kötelezettsége lekötési hozam jövedelemadójához

18. A lekötési állományból kivont állományok jövedelemadója

19. A lekötési időszakot követő időszakban az állományok jövedelemadója

20. A Kincstár által kiállított igazolás kiadása az ügyfél részére

21. A lekötési hozam adójának kezelése az ügyfél kötelezettsége

22. A tartós befektetési szerződés megszűnésével kapcsolatos szabályok

VII. Az Életkezdési letéti számla és a Start-értékpapírszámla vezetésére vonatkozó speciális rendelkezések

1. Az életkezdési támogatás

2. Életkezdési letéti-számla ügyfeleinek köre, életkezdési támogatás jóváírása

4. Életkezdési támogatás összegének elhelyezése, befizetés a Start-értékpapírszámlára

5. A Start-értékpapírszámlára befizetett és az esedékes kamat összegek befektetése

6. A Start-értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultság

7. A Start-értékpapírszámla egyéb jellemzői

8. A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott követelés felhasználása

9. A Start-értékpapírszámla megszűnése és megszüntetése

9.1. A Start-értékpapírszámla megszüntetése 25.000,- Ft-ot el nem érő befizetés esetén

10. adatkezelés

VIII. A Kincstár által igénybe vett közvetítőkre vonatkozó speciális rendelkezések
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: „Kincstár”) befektetési szolgáltatási tevékenységére vonatkozó, kötelező erejű rendelkezéseket tartalmazó jogszabályok a következők:

- a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet (a továbbiakban: Hágai Egyezmény),
- a csődeljárásról, és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény (a továbbiakban: „Nytv.”),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: „Szja tv.”),
- a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény (a továbbiakban: „Gyv tv.”),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „Számv. tv.”),
- az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”),
- a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény,
- a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény (a továbbiakban: „Fétám tv.”),
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégjárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ctv.”),
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatónkról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bszt.”),
- a hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Hetv.”),
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „Info tv.”),
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: „Áht.”),
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt”) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: „Aktv.”),
- a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény,
- az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény,
- a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: „Pp.”),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: „Kit.”),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”),
- az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Ügyvédi tv.”),
- az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény,
- a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet,
- a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet,
- a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet,
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet”),
- a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételeiről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet,
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet,
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet,
- az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: „36/2015. MNB rendelet”),
- a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanáci rendelet (a továbbiakban: „648/2012/EU rendelet”),
- az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint a 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 909/2014/EU európai parlamenti és tanáci rendelt (a továbbiakban: „909/2014/EU rendelet”),
- a pénzátutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/847 európai parlamenti és tanáci rendelet,
- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanáci rendelet (a továbbiakban: „általános adatvédelmi rendelet – GDPR”),
Értelmező rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat tekintetében alkalmazott fogalom meghatározások a következők:

Adóazonosító jel: Az adóhatóság által a magánszemély részére megállapított tíz számjegyű azonosító, mely az adózással kapcsolatos nyilvántartásra szolgál.

Adagolt kibocsátás: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának olyan módja, amelynek keretén belül az értékesítés a Kibocsátó által meghatározott időszak alatt történik úgy, hogy az értékpapírok lejáratidőpontja azonos.

Adásvétel: olyan tevékenység, mely során az adásvételi szerződés alapján az eladó (Kincstár, illetve ügyfél) köteles az értékpapír tulajdonjogát a vevőre (ügyfél, illetve Kincstár) átruházni és az értékpapírt a vevő birtokába bocsátani, a vevő pedig köteles a szerződésben rögzített feltételek szerint a vételárat megfizetni és az értékpapírt átvenni.

Adóhatóság: Nemzeti- Adó és Vámhivatal.


Alapcímlet: az értékpapír sorozatnak a Kibocsátó által meghatározott azon legkisebb egysége, amely még önállóan megtestesíti az értékpapírban foglalt jogokat és kötelezettségeket.

Allokáció: túljegyzés, illetve aukciós túlkereslet esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, mely során a Kibocsátó, illetve a Forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, valamint aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.


Állampénztári Iroda (a továbbiakban: „ÁPI“): a Kincstár jelen Üzletszabályzat 1. számú függelékében felsorolt, Állampénztári Iroda és Állampénztári kirendeltség elnevezésű szervezeti egészei.

Állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat: ÁPI és állampapír értékesítési pont.
Állandó újrabefektetési megbízás: az ügyfél az állandó újrabefektetési megbízással arról rendelkezhet, hogy adott típusú értékpapírjának kamat kifizetéseiből, illetve a tőke visszaafizetéséből keletkezett esedékességfizetéseket a Kincstár teljes egészében, vagy részben ugyanazon típusú értékpapírba automatikusan újrabefektesse.

Állandó személyazonosító igazolvány: az Nytv. 5. § (21) bekezdésében meghatározott, érvényességi idővel és – az Nytv. 29/E. § (2) bekezdésében meghatározott kivétellel – tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, mely az az Nytv. 29. § (1) bekezdés rendelkezései szerint alkalmas az ügyfél elektronikus úton történő közhiteles azonosítására.

Apostille: az okiratok Hágai Egyezmény (Apostille Egyezmény) szerinti konzuli, külügyi vagy diplomáciai felülvitelesítése.


Befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás: a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdéseiben meghatározott tevékenység.


Befektető: az a személy, aki a Kincstárral, vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól teszi függővé, befektetését a magasabb hozam elérése céljából kockáztatja.

Belföldi gyermek: a VII. fejezet tekintetében belföldi gyermeknek a Magyarország területén élő magyar állampolgár minősül a 18. életévének betöltése napjáig.

Belföldi szülő: a VII. fejezet tekintetében belföldi szülőnek a gyermeknek családi pótlékra jogosult szülője vagy családi pótlékra jogosult más törvényes képviselője, vagy a nevelésbe vett gyermek törvényes képviselőt ellátó gyermekvédelmi gyámja minősül.
Cselekvőképesség: jognyilatkozati képesség, mellyel az ember saját akarat-elhatározásával érvényes jognyilatkozatót tehet, saját cselekményeivel jogokat szerezhet és kötelezettségeket vállalhat. Minden ember cselekvőképes, akinek e képességét a Ptk. vagy a bíróság cselekvőképességet érintő gondnokság alá helyezést elrendelő jogerős ítélete nem korlátozza.

Cselekvőképtelen: az a

- kiskorú, aki a 14. életévét nem töltötte be,
- 17. életévét betöltött – életkora alapján egyébként korlátozottan cselekvőképesnek minősülő olyan kiskorú – akit a bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett,
- nagykorú, akit bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett,
- nagykorú, akit bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett,
- személy – gondnokság alá helyezés nélkül is –, akinek cselekvőképtelen állapota miatt teljesen hiányzik az ügyei viteléhez szükséges belátási képessége.


Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség, mely esetében a tulajdonosa nevét, egyértelmű azonosítására szolgáló adatokat az értékpapír számla tartalmazza.

Dematerializált értékpapír tulajdonosa: az az ügyfél – az ellenkező bizonyításáig –, akinek a számláján az értékpapírt nyilvántartják.

Devizabelföldi és devizakülföldi: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30-31. pontjában meghatározott személy, amelynek értelmében

Devizabelföldi:

a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet,
b) az a vállalkozás és szervezet, amelynek a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önönfoglalkoztatót) is,

c) a b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyeletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szereze valamilyen jogot, illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldiniek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi,

d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot,

e) a külföldön lévő külképviselet.

Devizakülföldi:

a) az a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa és azzal nem is rendelkezhet,

b) az a vállalkozás és szervezet – jogi formájától függetlenül –, amelynek székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,

c) a devizakülföldi belföldön lévő képviselete,

d) a vámszabadterületi társaság,

e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik.

Egyedi szerződés: az ügyfél és a Kincstár között létrejött keretszerződés alapján megkötött egyszeri ügyletre vonatkozó szerződés.

Elektronikus út: szerződésben rögzített elektronikus kapcsolattartási cím (e-mail), mely mind a Kincstáróból küldendő, mind a Kincstárba érkező hivatalos levelezésre használódnak.

Elektronikus csatorna: TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár.

Elektronikus csatornákon keresztüli értékpapír forgalmazás használati feltételei (a továbbiakban: „Használati Feltételek“): WebKincstár és MobilKincstár, illetve TeleKincstár szolgáltatáson keresztül nyújtott értékpapír forgalmazás használati feltételeit tartalmazó dokumentum.
Elektronikus személyazonosító okmány (a továbbiakban: „e-személyi“): olyan állandó személyazonosító igazolvány, mely adathordozó egységet, tároló elemet (chip) tartalmaz. A tároló elem elektronikus formában tartalmazza valamennyi személyes adatot és okmányadatot, amely az állandó személyazonosító igazolványon vizuálisan is megjelenik. A tároló elem ezen adatokon kívül az alábbi adatokat tartalmazhatja: az állampolgár ujjnyomatát, az elektronikus aláírás létrehozásához szükséges adatot és az aláíró tanúsítványát, a társadalombiztosítási és adóazonosító jelét, a személyazonosító igazolvány elektronikus egyedi azonosítóját és legfeljebb kettő, vészhelyzet esetén értesítendő telefonszámot.

Elfogadható partner: a Bszt. 51. § (1) bekezdés a)-d) pontjában meghatározott ügyfél.

Elszámolóház: a tőzsdén, a tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközre kötött ügyletek elszámolásával és teljesítésével kapcsolatos szolgáltatásokat végző szakosított intézet.

Értékesítési pont: mindazon ÁPI-hoz tartozó kirendeltség, valamint járási/városi hivatalban lévő állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat, ahol a Kincstár állampapír-forgalmazási tevékenységet végez.

Értékpapír: olyan egyoldalú jognyilatkozat, amely papíralapú okiratként vagy jogszabályban megjelölt más módon létrehozott, rögzített, nyilvántartott és továbbított adatösszességként (dematerializált értékpapírként) a benne foglalt jogot úgy testesíti meg, hogy azt a jogot gyakorolni, arról rendelkezni csak az értékpapír által, annak birtokában lehet.

Értékpapír kibocsátásának időpontja: ha a kibocsátás jegyzéssel történik, a kamatozás kezdőnapja, folyamatos kibocsátás esetén az értékesítés időpontja, egyéb esetben az eladás napja vagy a Kibocsátó által meghatározott nap.

Értékpapírkód: az értékpapír sorozat azonosítására szolgáló ISIN azonosító.

Értékpapír letéti-számla: az ügyfél számára vezetett, az ügyfélől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.

Értékpapír-letéti őrzés: értékpapírnak a Kincstár által megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.

Értékpapír-letétkelzés: a Kincstár által értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetve a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.

Értékpapír nyilvántartási-számla: az ügyfél javára a Kincstár által vezetett főszámla, amely magában foglalja az értékpapír-számlát, értékpapír-letéti számlát és az ügyfélszámlát, mint alszámlákat.
Értékpapír nyilvántartási-számla száma: 8 numerikus számjegyű nyilvántartási szám, mely az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés száma, rendelkezésre jogosult esetén a Kincstár által kiadott egyedi azonosító szám.

Értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelzőszáma: az értékpapír nyilvántartási-számla 3x8 számjegyű egyedi GIRO számlaszáma, melyet a forintalapú állampapír-befektetés fe惦zetének átutalással történő biztosítása esetén jogosult számlaszámként kell megjelölni.

Értékpapír-sorozat: azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, illetve az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége.

Értékpapírszámla: a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a Kincstár rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Kincstárral kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „MNB”).

Forgalomba hozatal: az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő keletkeztetésére irányuló eljárás.

Forgalmazó: az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő ként a Kincstár.

Gondnok: akit a bíróság által a cselekvőképességet érintő gondnokság alá helyezett személy részére a gyámhivatal, illetve akit a hagyatékban szereplő követelés érvényesítésére a közjegyző kirendel.


Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a Kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésre bocsátását elismere arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: „kamat”), illetve az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.

Hozzátartozó: a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 2. pontja szerint a közeleli hozzátartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

InterGIRO2 rendszer (a továbbiakban: „IG2”): a napközbeni forint átutalásokat feldolgozó elszámolás-forgalmi rendszer.

Ideiglenes személyazonosító igazolvány: az Nytv. 5. § (22) bekezdése szerint kiállított, meghatározott érvényességi idővel rendelkező személyazonosító igazolvány.

Illetőségigazolás: a természetes személlyel adózás szempontjából legszorosabb kapcsolatban álló állam által kibocsátott igazolás.

Intézményi befektető: azon intézmények, melyek a befektetőktől előre meghatározott céllal összegyűjtött vagyont kezelnek kollektív portfólióként, a felhasználási cél alapján kialakított befektetési stratégiának megfelelő hozam/kockázat optimalizációs céllal. Az intézményi befektetők csoportjába a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 60. pontja szerinti törvényi szabályozás alapján a következők tartoznak: a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás, a kollektív befektetési forma, befektetési alapkezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, a foglalkoztatási nyugdíjszolgáltató intézmény, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, valamint mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

ISIN (International Securities Identification Number) azonosító: a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetve tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betűk vagy számjeliek összessége, illetve ezek kombinációja.

Jegyzés: az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megszerezni szándékozó befektetőnek az értékpapír megszerzésére irányuló feltétlen és
visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

**Jelszó:** elektronikus csatorna igénybevétele esetén az ügyfél azonosítására szolgál. Az elektronikus szolgáltatás igénylése során az ügyfél által elektronikusan saját kezűleg rögzített vagy papíralapon, csak az ügyfél által megismerhető módon a Kincstártól átvett, egyszeri belépést biztosító karakterzorozat.

**Keretszerződés:** a Kincstár és az ügyfél között megkötésre kerülő, a jelen Üzletszabályzat szerinti befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés, amely a Kincstár, mint befektetési és kiegészítő szolgáltatást nyújtó, valamint az ügyfél között létrejövő jogviszonyt általános jelleggel szabályozza, akként, hogy a keretszerződés alapján több, egyszeri ügyletre vonatkozó szerződés jöhet létre az ügyfél és a Kincstár között.

**Kibocsátó:** a Magyar Állam, amely az állampapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja.

**Kincstári Start értékpapírszámla-vezető:**

  a.) a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, valamint a Tpt.-ben meghatározott befektetési szolgáltató, amely a Kincstárral Start-értékpapírszámla vezetés vállalására szerződést kötött, valamint a Kincstár;

  b.) az Szja tv. és a Fétámtv. módosításáról szóló 2012. évi XCVII. törvény szerint 2012. október 1. napját követően nyitott számla esetében a Kincstár.

**Kiskorú:** az a természetes személy, aki a 18. életévét nem töltötte be. A kiskorú a házasságkötéssel nagykorúvá válik.

**Korlátozottan cselekvőképes nagykorú:** a 2014. március 15. napját megelőzően bíróság által ilyen hatályú gondnokság alá helyezett személy.

**Közeli hozzátartozó:** a Ptk. 8:1. § 1. pontja szerint a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér.

**Közjegyző:** olyan hivatalos személy, aki a jogügyletekről és jogi jelentőségű tényekről közokiratot állít ki, okiratokat ír meg, a felek megbízásából pénzt, értéktárgyat és értékpapírt vesz át a jogosult részére történő átadás végett, a felek a hatáskörébe utalt eljárásokkal kapcsolatban oktatással segíti jogaik gyakorlásában és kötelezettségeik teljesítésében. A közjegyző folytatja le a hatáskörébe utalt hagyatéki eljárást és egyéb nem peres eljárásokat.

**Közokirat:** olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság (ideértve Magyarország külföldi diplomáciai képviseletét), illetve
közigazgatási szerv ügykörén belül, a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módon állított ki.

A közokirat teljes körűen bizonyítja:
   a) hogy a kiállító a benne foglalt intézkedést megtette vagy határozatot a benne foglalt tartalommal meghozta,
   b) a közokirattal tanúsított adatok és tények valóságát,
   c) a közokiratban foglalt nyilatkozat megtételét, annak idejét és módját.

**Központi értéktár:** a 909/2014/EU rendelet 2. cikk (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott fogalom, Magyarországon a KELER Zrt.

**Központi szerződő fél:** olyan jogi személy, amely helyettesíti az egy vagy több pénzügyi piacon kötött szerződésekben érintett ügyfeleket, így vevőként lép fel valamennyi eladóval szemben és eladóként valamennyi vevővel szemben.

**Közvetítő:** A Bszt. 111. §-a szerinti függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, illetve az általuk a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez igénybevett további közvetítő. (Ez utóbbi azonban a közvetítésre irányuló megbízását nem adhatja tovább, további közvetítőt nem vehet igénybe).
Szerződéskötéssel kapcsolatos eltérő jogosultságai alapján a közvetítő lehet
   a) szerződéskötésre jogosult közvetítő, illetve
   b) akviráló közvetítő.

A Kincstár által igénybe vett Közvetítők listáját a 8. számú függelék tartalmazza.

**Külföldi gyermek:** a VII. fejezet tekintetében külföldi gyermeknek minősül a Magyarország területén kívül élő

a) a hazai anyakönyvezés végzésére kijelölt anyakönyvi szerv által anyakönyvezett magyar állampolgár 18. életévének betöltése napjáig,

b) olyan nem magyar állampolgárságú személy a 18. életéve betöltésének napjáig, aki a szomszédos államokban élő magyarokról szóló törvény alapján kiadott „Magyar igazolványval” rendelkezik, feltéve, hogy a lakóhelye szerinti szomszédos állam joga szerint a magyar állampolgárság felvétele a lakóhelye szerinti szomszédos állam állampolgárságától való megfosztással jár.

**Külföldi szülő:** a VII. fejezet tekintetében külföldi szülőnek minősül a külföldi gyermek szülője vagy más törvényes képviselője.

**Lakossági ügyfél:** a szakmai ügyfélynem minősülő ügyfél.
Másodlagos azonosító: Az AFR-ben a bankszámlához rendelt azonosító (e-mail cím, mobiltelefonszám vagy adószám/adóazonosító jel). Az azonosító ismeretében bankszámlaszám megadása nélkül indítható átutalás.

Megbízás nélküli ügyvitel: ha valaki valamely ügyben más helyett a nélkül jár el, hogy arra megbízás alapján vagy egyébként jogosult volna.

Megbízás végrehajtása ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére íranyuló tevékenység végzése az ügyfél javára.

MobilKincstár szolgáltatás: a Kincstár mobiltelefon alkalmazáson keresztül működtetett információs és állampapír-forgalmazási rendszere.

Nyilvános Ajánlattétel: értékpapírra vonatkozó, egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére közzétett értékesítési ajánlat, amely elegendő információit ad az ajánlatt feltételeiről és az értékpapírról ahhoz, hogy lehetővé tegye a befektetőnek az értékpapír megvásárlására vonatkozó döntés meghozatalát.

Nyilvános forgalomba hozatal: az értékpapír nem zártkörű forgalomba hozatala.

Nyomdai úton előállított állampapír: az az értékpapír, amely a vonatkozó, az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló Kormány rendelet megbízott előállítására.

Nyugdíj-előtakarékossági számla (a továbbiakban: „NYESZ“): a nyugdíj-előtakarékossági számlák a nyugdíjra szóló 2005. évi CLVI. törvényben, illetve az Szja tv. 3. § 76. pontjában meghatározott öngondoskodást elősegítő, nyugdíjfelügyeleti megtakarítások ösztönzését szolgáló értékpapír számla, értékpapír letéti-számla, illetve ügyfél számla.

Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (a továbbiakban: „OFFI“): nem magyar nyelvű dokumentumok hiteles magyar nyelvű szakfordítását és hitelesítését végző szervezet. A Kincstár az ügyfeleitől csak az OFFI által készített vagy az általa hitelesített fordítást fogadja el. Az okmányok OFFI általi hiteles magyar nyelvű fordításáról (mind az Európai Unió tagállamának állampolgára, illetve a Harmadik ország állampolgára esetén) az ügyfélnek kell gondoskodnia és azokat számlanyításkor a Kincstár részére át kell adnia.

Pénzszámla: lásd Ügyfélszámla.

Pénzügyi eszköz: a Bszt. 6. §-ában meghatározott fogalom, az állampapír-forgalmazás tekintetében maga az állampapír.

PUSH üzenet: a WebKincstár internet alapú értékpapír forgalmazási rendszerbe történő bejelentkezéshez, illetve tranzakciók jóváhagyásához szükséges, megerősítő üzenetküldési lehetőség, amivel az ügyfelek a mobiltelefonjukon megjelenő azonnali értesítéssel léphetnek be, vagy hagyhatják jóvá a kezdeményezett tranzakciókat.
Továbbá ügyféltájékoztató (új értékpapírok kibocsátása, szabad pénzszáma egyenlegek, hírek) üzenet.

*Rendelkezésre jogosult:* a számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály vagy meghatalmazás alapján eljárná jogosult személy, illetve az értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos által feljogosított más személy.

*Sajátszámlás kereskedés:* pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.

*Sorozatban kibocsátott értékpapír:* ha jogszabály másként nem rendelkezik, az alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket több azonos, egymással egyenértékű részre (névérték) osztva megtestesítő értékpapír.

*Szabályozott piac:* az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a Tpt. 5. § 114. pontjában meghatározott feltételeknek.

*Szakmai ügyfél:* az az ügyfél, aki a Bszt. 48. §-a szerint ennek minősül. A Kincstár lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha az ügyfél a Bszt. 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek közül legalább kettőnek megfelel.

*Számlavezető Állampénztári Iroda:* az ÁPI, állampapír értékesítési pont, ahol az adott ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződését a Kincstårral megkötötte. Állampapír értékesítési pont esetén számlavezető az a honos Állampénztári Iroda, melynek irányítása alá a állampapír értékesítési pont tartozik.

*Személyazonosító igazolvány:* az Nytv. 29. § (1) bekezdésében meghatározott hatósági igazolvány, mely a személyazonosságot és az Nytv.-ben meghatározott adatokat közhitelűen igazolja.

*Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok:* személyazonosító igazolvány, állandó személyazonosító igazolvány, ideiglenes személyazonosító igazolvány, útlevél, kártyaformátumú vezetői engedély, amennyiben azok az érvényességi idő lejárta miatt, illetve más okból nem váltak érvénytelenné.

*Szerződéskötésre jogosult közvetítő:* Azon közvetítő, aki a Kincstár nevében önállóan jogosult szerződést kötni. A szerződéskötésre jogosult közvetítők felsorolását a 8. számú függelék tartalmazza.

*Szülői felügyelet:* a kiskorú gyermek szülői felügyelet vagy gyámság alatt áll. A szülő(ke)t megillető felügyeleti jog magában foglalja a kiskorú gyermek neve meghatározásának, gondozásának, nevelésének, tartózkodási helye meghatározásának, vagyona kezelésének, törvényes képviseletének jogát és kötelességét, a gyámnevezésnek és a gyámságból való kizárásnak a jogát. A szülői felügyelet közös gyakorlása során a szülők jogai és kötelezettségei egyenlők.
**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki megcímzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. Tartós adathordozónak minősül a Kincstárral való kapcsolattartás során a WebKincstár, a MobilKincstár, valamint az e-mail.

**Tartós befektetési Számla (a továbbiakban: „TBSZ“):** az Szja tv. 67/B. §-a szerinti tartós befektetési szerződés alapján tartós befektetések kezelésére nyitott értékpapír nyilvántartási-számla, amely lehet bankbetét típusú vagy értékpapír jellegű számla. A Kincstár kizárólag értékpapír jellegű TBSZ-t nyit és vezet.

**TeleKincstár szolgáltatás:** a Kincstár telefonvonalon működtetett információs és ügyintézői közreműködésű állampapír-forgalmazási rendszere.

**Teljes bizonyító erejű magánokirat:** a Pp. 325. § (3) bekezdése alapján a magánokirat az ellenkező bebizonyításig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy az okirat aláírója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetve elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

- **a)** a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta;
- **b)** két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy az okirat aláírója részben vagy egészben nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük saját kezű aláírásának ismerte el. Az igazoláshoz az okiraton mindkét tanú köteles saját kezűleg, olvashatóan elhelyezni az aláírása mellett a nevét és lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- **c)** az okirat aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti;
- **d)** az okiratot a jogi személy képviseletére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja;
- **e)** ügyvéd vagy jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, vagy
- **f)** olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás, vagy zárt rendszerben alkalmazott, tanúsított bizalmi szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen viszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba capcolt, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és minősített időbélyegzővel látja el.
A Kincstár – egyéb rendelkezés hiányában – önmagában nem fogadja el az ügyfel által írt és aláírt meghatalmazást.

Törvényes képviselő: a 18. életévét be nem töltött kiskorú esetén – kivéve, ha a gyármhatóság előzetes engedélyével megkötött házassággal nagykorúságot szerzett – a szülő, gyam, vagy eseti gyam; gondnokoltak személy esetén a gondnok vagy eseti gondnok.

Ügyfél (számlatulajdonos): az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (utóbbi kettő a továbbiakban együtt: „szervezet”), aki/amely a Kincstárral érvényes értékpapír nyilvántartási-számla szerződést köt és akinek/amelynek a Kincstár befektetési szolgáltatást nyújti.

Ügyfél minősítése: az ügyfeleknek a Bszt. 47-51. §-aiban meghatározott, illetve a jelen Üzletszabályzat II. 2.2.2 pontja szerinti kategóriákba sorolása és erről az ügyfél jogszabálynak megfelelő értesítése.

Ügyfélszámla (korábbi elnevezéssel pénzszámla): az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Kincstár által nyújtott befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.

Üzleti titok: az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészen, vagy elemeinek összességeként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.


Üzletszabályzat: jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat.

Vezető állású személy:

a) a vezető tisztségviselő – ideértve a Bszt. szerinti ügyvezetőt is – és a felügyelő bizottság tagja;

b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese;

c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat, vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.
WebKincstár szolgáltatás: a Kincstár online, interneten keresztül működtetett információs és állampapír forgalmazási rendszere.

Zár alá vétele: a dolog, a vagyoni értékű jog, a követelés, illetve a szerződés alapján kezelt pénzeszköz feletti rendelkezési jog bíróság által elrendeltelfüggesztése.

Zárókörű forgalomba hozatal: a Tpt. 14. § (1) és (2) bekezdéseiben meghatározott forgalomba hozatal.

Zárolt értékpapírszámla: a számlavezető zárolt értékpapírszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

2. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzat a Kincstár által az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontjában adott felhatalmazása alapján végzett, a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) és g) pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjai szerinti kiegészítő szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza, a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet irányadó jellegére és a Kincstár sajátos jogállására tekintettel, az általa végzett tevékenységre alkalmazható rendelkezéseinek megfelelően.

Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára nézve kötelezőnek ismeri el, és elfogadjá. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket mind a Kincstár, mind az ügyfél számára külön kikötések nélkül is kötelezőek, de azoktól közös megegyezéssel szerződésben, a hatályos magyar jogszabályok keretein belül el lehet térni.

A Kincstár és ügyfele között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat és annak függleléi, adott állampapír forgalmazásához kapcsolódó Speciális Szerződési Feltételek, az ezekben nem szabályozott kérdésekben a mindenkori hatályos vonatkozó magyar jogszabályok az irányadóák.

A Felek a jogviszonyukra irányadó jog vonatkozásában kifejezetten kizárják a magyar jog nemzetközi magánjogi kollíziós normáinak alkalmazását.

A Kincstár ügyfelei számára történő szolgáltatása keretében keretszerződést, vagy egyedi szerződést köthet.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában a vétel és eladás fogalma mindig a Kincstár szempontjából értendő.
2.1. **SZEMÉLYI HATÁLY**

Az Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a Kincstárra, annak ügyfeleire és az ügyletek teljesítése során jogszerűen igénybe vett közreműködőkre. A Felek közötti üzleti kapcsolatok alapja a kölcsönös bizalom.

2.2. **TÁRGYI HATÁLY**

Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Kincstár által az ügyfelek számára nyújtott, az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontjában adott felhatalmazás szerinti, az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) és g) pontjai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére és a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra és e körben közvetítőként való eljárására, azzal, hogy a Kincstár e tevékenységére és szolgáltatására vonatkozóan a Bszt. rendelkezéseit az ott meghatározott kivételekkel alkalmazza.

2.3. **AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA**

Az Üzletszabályzat a Kincstár elnöke által való jóváhagyását és az Üzletszabályzat I. 2.4. pontja szerinti közzétételt követő 15. napon lép hatályba, határozatlan időtartamra terjedően.

A Kincstár és az ügyfele között létrejött szerződések tekintetében az az Üzletszabályzatbeli rendelkezés hatályos, amely a szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve, ha az ügyfél a megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja. A megváltozott Üzletszabályzatbeli rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti közzététel időpontjától számított 15. napig bezárólag a szerződést az ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

Amennyiben a módosított Üzletszabályzatbeli rendelkezés valamely, a Felek között korábban külön alkalmazott, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől különböző szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen feltétel csak akkor válik a szerződés részvé, ha azt a másik fél – a Kincstár figyelemfelhívó tájékoztatását követően – kifejezetten elfogadta.

2.4. **AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KOZZÉTÉTELE**

A Kincstár az Üzletszabályzatot – módosítása esetén a módosítással egységes szerkezetbe foglaltan – tájékoztatás céljából a hatálybalépést megelőzően 15 naptári nappal nyilvánosságra hozza oly módon, hogy valamennyi, az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok, valamint a közvetítők ügyfélszolgálat számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszi, valamint az alábbiak szerinti hírrejü a Kincstár számára folyamatosan és könnyen elérhető módon hozzáérhetővé teszi, lehetővé téve az ügyfél számára annak tárolását és előhívását, illetve a Kincstár ügyintézői szóban is felhívják arra az ügyfelek figyelmét.

2.5. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK SZABÁLYAI

A Kincstár kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az ügyfél az Üzletszabályzatba foglalt rendelkezések elfogadásával elismeri a Kincstár azon jogát, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, a hatósági előírások, vagy a Kincstár által kötelezően alkalmazandó szabályzat, így különösen a KELER Központi Értéktár Zrt. (a továbbiakban: „KELER Zrt.”) szabályzatai változásainak megfelelően vagy a pénzpiaci gyakorlat, illetve üzletmenet megmódosítását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi függelékét is, egyoldalúan módosítsa. A Kincstár az Üzletszabályzat módosításáról legkésőbb, annak hatálybalépését megelőző 15. napon az Üzletszabályzat I. 2.4. pontja szerinti közzététel szabályai szerint tájékoztatja az ügyfelet. Amennyiben az ügyfél a változás ellen a módosítás hatálybalépésig írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az ügyfél a megmódosított Üzletszabályzatot nem fogadja el, jogosult a hatályban lévő valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét, hogy az Üzletszabályzat függelékét képező, a Kincstár által alkalmazott díjtételekről szóló Hirdetmény módosítása esetén a kifüggesztés időpontja a tervezett hatálybalépést 15 napnál kevesebben is megelőzheti, amennyiben a Hirdetmény a Kincstár által a módosítás időpontjáig nem nyújtott új szolgáltatásra, vagy nem alkalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó kondíciókkal bővül, vagy a Kincstár által forgalmazott pénzügyi eszközök körét érinti, illetve amennyiben a tervezett változás a díjtételek tekintetében az ügyfél számára hátrányos változást nem eredményez.

2.6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT FÜGGELÉKEI

1. Az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok elérhetősége és nyitva tartása

2. Hirdetmény az alkalmazott díjtételekről és a pénzügyi tranzakciós illeték mértékéről

2/a. Állampapír-forgalmazásból származó kincstári forgalmazói jutalékok
3. Szerződések formanyomtatványai

3/a. Számlavezetéshez szükséges okiratok szervezetek esetén

4. Végrehajtási politika és a végrehajtás helyszíne

5. Összeférhetetlenségi politika

6. Panaszokkal és közérdekek bejelentésekkel kapcsolatos szabályzat

6/a. Panaszkezelési nyomtatvány

7. Összefoglaló tájékoztató

8. A Bszt. szerint kiszervezett tevékenységről, igénybevett közvetítőkről

8/a. A Magyar Posta Zrt. kincstári állampapír-forgalmazásban közreműködő postahelyei

8/b. Nyomdai úton előállított állampapír forgalmazásában közreműködő postahelyek

9. Befektetési Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója

2.7. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁTMENETI RENDELKEZÉSEI

Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed mindazon szolgáltatásra, melyekre vonatkozó ügyleket a Felek a megelőzően létrejött szerződés keretében, az Üzletszabályzat hatálybalépését követően kötöttek meg, valamint az Üzletszabályzat hatálybalépésekor folyamatban lévő ügyletekre is.

Az Üzletszabályzat hatálybalépése előtt kötött szerződésekben az Értékpapír Üzletszabályzat helyett a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat, pénzszámla helyett az úgyfélszámla értendő. Az Üzletszabályzat hatálybalépése előtt kötött valamennyi szerződését az úgyfél jogosult az Üzletszabályzat I. 2.5. pontjában foglaltak szerint felmondani, oly módon, hogy írásbeli felmondási nyilatkozatának legkésőbb a hatálybalépést megelőző napon a Kincstárhoz be kell érkeznie. A felmondás napja az a nap, amelyen az erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot a Kincstár befogadta.

3. A KINCSTÁR JOGÁLLÁSA, A TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK JOGOSULTSÁGA, TEVÉKENYSÉGEI

3.1. KINCSTÁR JOGÁLLÁSA

Tekintettel a Kincstár sajátos jogállására, a Kincstár az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja értelmében kizárólag az állam által kibocsátott hitelviszonyt megteszítő értékpapírok tekintetében köteles alkalmazni a Bszt. rendelkezéseit az ott meghatározott, alábbiak szerinti kivételekkel:

b) a kincstárnak az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében végzett befektetési szolgáltatási tevékenységére és kiegészítő szolgáltatás nyújtására.”

A Kincstárnak a Bszt. fent idézett 3. § (4) bekezdése szerinti megszorításokkal kell alkalmaznia a Bszt.-t, így különösen az alábbi sajátosságokra hívja fel az ügyfél figyelmét:

A Kincstár nem az MNB engedélye alapján jogosult befektetési és kiegészítő szolgáltatás nyújtására, hanem az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján, kizárólag az ott meghatározott körben.

A Kincstár nem tartozik az MNB engedélyezési és intézkedési hatáskörébe.

A Kincstárra nem vonatkoznak a Bszt. tőkére, illetve a személyi feltételekre vonatkozó előírásai.

A Kincstár nem köteles a Bszt. szerinti kockázatkezelési szabályokat alkalmazni.

A Kincstár nem köteles a Bszt. szerinti panaszkezelési szabályokat alkalmazni, a panaszok kezelésére az Üzletszabályzat függelékében meghatározott szabályzatában meghatározottak szerint jár el.

A Kincstár sajátos jogállására, valamint a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységének és az általa forgalmazott pénzügyi eszközök körére tekintettel az Üzletszabályzathoz a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében foglalt mellékletek közül kizárólag az irányadóak kerülnek csatolásra.

3.2. TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK JOGOSULTSÁGA

A Kincstár jogosult az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) és g) pontjai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére, valamint az 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjai szerinti kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végezni, valamint közvetítőként eljárni azzal, hogy tevékenységére és szolgáltatására vonatkozóan a Bszt.-t a 3. § (4) bekezdés szerinti eltérésekkel kell alkalmazni.

3.3. A TEVÉKENYSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

A Kincstár a jelen fejezet 3.5. pontjában meghatározott értékpapírok tekintetében az ÁKK Zrt.-vel kötött megállapodás alapján szerepet vállal az állampapírok forgalomba
hozatalában, forgalmazásában, a kifizetőhelyi és fő kifizetőhelyi feladatok ellátásában, valamint bizonyos nyomdai úton előállított állampapírok Magyar Posta Zrt. postahelyein történő forgalmazásával, visszaváltásával, őrzésével kapcsolatos feladatok ellátásában. A Kincstár szolgáltatási tevékenysége kizárólag a hivatkozott jogszabályokban rögzített és az ÁKK Zrt.-vel aláírt megállapodásban elfogadott körre terjed ki.


3.3.1. A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó alábbi tevékenységeket végezheti:

**Befektetési szolgáltatási tevékenységei:**

- Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontja szerinti megbízás felvételé és továbbítása;
- Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pontja szerinti megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pontja szerinti sajátszámlás kereskedés;
- Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pontja szerinti pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

**Kiegészítő szolgáltatási tevékenységei:**

- Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzügyi eszköz letétel őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontja szerinti letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékképletekének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését.

E pontban meghatározottak szerinti tevékenységét a Kincstár a mindenkori hatályos vonatkozó jogszabályoknak megfelelően végez.

3.3.2. Tevékenységei keretében a Kincstár a következő szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja:

Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pontja szerinti sajátszámlás kereskedelmi tevékenység:

- állampapírok vétele/eladása;
Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pontja szerint pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül:

- forgalomba hozatali helyként az állampapírok forgalomba hozatalainak lebonyolítása;

Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzügyi eszköz letéti őrzése, nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése:

- értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetése;

Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontja szerinti letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;

- értékpapír letéti-számla és ügyfélszámla vezetése.

A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységi körében magyar forintban és euróban denominált eszközt kezel, ügyfeleivel magyar forintban és euróban számol el.

3.4. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSSAL ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KÖRE

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait és kiegészítő szolgáltatásait a Bszt. 6. § a) pontjában megjelölt átruházható értékpapírok közül kizárólag az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében nyújtja.

A Kincstár tevékenysége az Áht. alapján azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra terjed ki, amelyek a mindenkori hatályos Hirdetményben feltüntetésre kerülnek.

3.5. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE

A Kincstár által jelenleg nyújtott befektetési szolgáltatások által érintett pénzügyi eszközök az átruházható értékpapírok körében az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek alacsony kockázatú pénzügyi eszköznek minősülnek.

3.6. TEVÉKENYSÉG MÓDOSULÁSA, ÁLLOMÁNY ÁTRUHÁZÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kincstár felhívja ügyfelei figyelmét, hogy a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére vonatkozó felhatalmazásának módosítására, korlátozására és visszavonására kizárólag jogszabályváltozás útján kerülhet sor. Erre tekintettel az Üzletszabályzat – a rendkívüli tájékoztatási kötelezettség körén, illetve az elszámolóháznak vagy az ÁKK Zrt.-nek az ügyfél megbízását érintő intézkedésén kívül – nem tartalmaz a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet 1. § (3) bekezdés c) pontja szerinti kötelezettség- és kockázatviselésre vonatkozó szabályokat a Felügyelet általi tevékenység korlátzása, felfüggesztése esetére.
A Kincstár befektetési szolgáltatási tevékenységére vonatkozó jogszabályi felhatalmazás módosulása (így különösen a Bszt. 5. § (2) bekezdés a)-b) pontjai szerinti kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó felhatalmazás hatályon kívül helyezése) esetén az ügyfelek erről történő haladéktalan tájékoztatása mellett a nálá nyilvántartott befektetési állományt a tevékenységre vonatkozó jogszabályban foglalt állomány átruházási szabályok szerint ruházja át. A Kincstár ebben az esetben köteles informálni ügyfelét a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, illetve a szerződéstől való elállás lehetőségéről.

A Kincstárnál letétbe helyezett értékpapirokat az átvevő befektetési vállalkozásnak letétkezelésre átadja, valamint átadjá a még nem teljesített szerződések állományát is. A Kincstár gondoskodik az értékpapírszámla állományának átvezetéséről, valamint az ügyfélszámlán lévő követelések átutalásáról is.

A Felek között létrejött, az ügyfél által előzetesen megjelölt későbbi értéknapra vonatkozó, és a Kincstár által befogadott ügyeltől a Kincstár jogosult elállni abban az esetben, ha az ÁKK Zrt. a Kincstár általi befogadást követően, az ügylet tárgyául szolgáló állampapír tekintetében a Kincstár forgalomba hozatali, vagy forgalmazási jogát felfüggeszttette, illetve megszüntette. Az elállás tényéről és annak indokáról a Kincstár 1 munkanapon belül köteles írásban tájékoztatni az érintett ügyfelet.

A Kincstár jogosult, mind a forgalomba-hozatali, mind a sajátszámlás kereskedési tevékenységet határozott vagy határozatlan időre szünetelteni, továbbá meghatároznia az egyes ügyletkötések értékének mértékével együtt. A szüneteltetés az érvényes szerződések teljesítését nem érinti. A Kincstár a szüneteltetés tényéről az ügyfeleket az Üzletszabályzat közzétételére irányadó szabályok szerint a szüneteltetés megkezdésétől számított 15 nappal korábban tájékoztatja.

4. A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI, A KINCSTÁR JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI, A KINCSTÁR FELELŐSSÉGÉNEK KIZÁRÁSA

4.1. A FELEK (AZ ÜGYFÉL ÉS A KINCSTÁR) KÖTELEZETTSÉGEI

A Felek kötelesek késedelem nélkül írásban tájékoztatni egymást a közöttük létrejövő szerződésekhez kapcsolódó lényeges körülményekben és tényekben bekövetkezett változásokról, valamint kötelesek a szerződés teljesítésében együttműködni. A kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A Felek szavatolják egymásnak, hogy az általuk átadott, illetve rendelkezésre bocsátott értékpapír forgalomképes, hiánytalan, azaz tartalmaz minden, még le nem járt esedékes kamatszelvényt, illetve törlesztőszelvényt, valamint per-, teher-, és igénymentes. A Kincstár e szavatolást az ügyfél részéről kifejezettnek tekinti, ha az ügyfél a szerződéskötéskor nem hívja fel a Kincstár figyelmét ennek ellenkezőjére.

Az ügyfél nem adhat olyan megbízást, vagy rendelkezést, nem köthet olyan ügyletet, nem idézhet elő olyan helyzetet, melynek eredményeként az értékpapír-nyilvántartási
számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek lennének.

4.2. A KINCSSTÁR JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A Kincstár a szerződések és más feladatok teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja, a jogszabályok és rá nézve kötelező szabályzatok rendelkezéseit kötelező betartani.

A Kincstár az ügyfél bírósági végrehajtás hatálya alá vont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok és az ügyfelszámláján kezelt pénzösszeg tekintetében a mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

A Kincstár jogosult a saját tévedése esetén az ügyfél rendelkezése nélkül, a tévedés felismerésekor bármely mást megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral az ügyfél számláját megterhelni, illetve a tévesen terhelt összeget jóváírni. Amennyiben a számla nem nyújtol fedezetet, a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Kincstár a tartozás összegének megfelelő negatív egyenletet mutat ki. A helyesbítéséről, illetve annak megkíséréséről a Kincstár köteles az ok megjelölésével az ügyfelet a helyesbítés napján, de legkésőbb a következő munkanapon írásban (postai vagy elektronikus úton) értesíteni. Fedezethiány esetén az értesítéssel egyidejűleg a Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy tartozását a Kincstár felé – a felhívásban megjelölt határidőn belül – rendezze, mely idő alatt a Kincstár a számlán zárolja a fedezethez szükséges értékpapír állományt, vagy szabad pénzeszközt. Ezen határidő alatt a Kincstár az ügyfél kérésére egyeztetési kötelezettséget vállal. Amennyiben fentiek ellenére az ügyfél a tartozását nem rendezzi a Kincstár a fizetési határidő lejártától a kifizetés napjáig a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamatot számíthat fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében.

A Kincstár jogosult a Bszt. 111. § (2) bekezdés szerint végzett közvetítői tevékenység igénybe vételére.

4.3. A KINCSSTÁR FELELŐSSÉGE

A Kincstár a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja, és nem zárhatja ki, kivéve a jogszabályokban meghatározott eseteket és az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegésének esetét.

A Kincstár harmadik fél irányába teljes felelősséggel tartozik a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya, a közvetítő és az általa jogszabálya.
32

4.3.1. Felelősség kizárása egyes külső események bekövetkezése esetén


A Kincstár nem felel a más befektetési szolgáltató működését érintő intézkedésekből eredő kárért vagy hátrányért, amely a Felek szerződésének teljesítését akadályozza.

A Kincstár nem vállal felelősséget az ügyfél pénzügyi teljesítésében (banki átutalás) közreműködő hitelintézet vagy befektetési szolgáltató hibából az ügyfelet ért veszteségért, ideértve a késedelemből adódó esetleges árfolyamveszteséget is.

4.3.2. Felelősség kizárása egyes adatátviteli és kommunikációs hibák esetén

A Kincstár nem felel az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok, mobiltelefon szolgáltatók hibából vagy külső szolgáltatók mulasztásából eredő károkért, sem az ügyfél által alkalmazott telefonkészülék, adatátviteli hálózat, és számítógép használatából eredő károkért. Nem vállal a Kincstár felelősséget a telefonkészülék vagy az adatátviteli vonalak illetékében személyek által történő lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitelre során megszerezhetett információk felhasználásából eredő károkért.

A Kincstár nem felel olyan kárért, amely a telefon, vagy internetes kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár a Kincstár tevékenységében kimutatható gondatlanság következménye. A telefonon, interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül adott megbízás esetleges hamis voltából, vagy az átvitel során technikai problémákból eredő, ügyfelet ért károk megtértéséért való felelősséget a Kincstár kizárja.

A Kincstár fenntartja a jogot, hogy a TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásokkal kapcsolatban karbantartási munkálatokat végezzen. A karbantartási munkálatok végzése idején a TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásai nem, vagy csak korlátozott szolgáltatással állnak ügyfelei rendelkezésére.
A karbantartási munkálatokról a Kincstár a honlapján, a TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár felületén előzetesen értesíti ügyfeleit.

A telefonon vagy interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson ügyfél-azonosítással kezdeményezett információkéréshez, illetve rendelkezéséhez az ügyfél birtokába adott felhasználó név és jelszó illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért a Kincstár nem felel.

A Kincstár nem felel ügyfeléért abbról eredő károkért, amelyek azért következtek be, mert az ügyfél által a WebKincstár igénybevételéhez megadott mobil telefonszámlára küldött SMS-értesítés, vagy PUSH üzenet az ügyfél érdekkörében felmerült, vagy neki felróható okból az üzenetek fogadására alkalmatlan.

A Kincstár nem felel az ügyfeléért azon károkért, amelyek azért következtek be, mert a WebKincstár és MobilKincstár igénybevételéhez az ügyfél telefonjában rögzített biometrikus azonosításra alkalmas adatok között más személy biometrikus adatait is tárolta.

4.3.3. Felelősség kizárása az ügyfél által benyújtott okiratokból eredő károkért

A Kincstár a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a rendelkezésére bocsátott személyazonosság, képviseleti jogosultság és meghatalmazás igazolásának dokumentumait. Nem vállal felelősséget ezek valódiságáért, illetve azért, ha a tőle elvárható gondossággal történő vizsgálata mellett azok hamis, vagy hamisított voltát nem ismerte fel. A Kincstár a részére bemutatott okiratok, valamint a között adóazonosító jel és személyi adatok, továbbá a meghatalmazásokban szereplő nevek, adatok valódiságát a tőle elvárható gondossággal vizsgálja, ezen túlmenően a felelősség kizárólag az ügyfelet terheli.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy az állképviseletből eredő teljes kár kizárólag az ügyfelet terheli, a Kincstár a jogszabályok kogons rendelkezései által lehetővé tett körben az ilyen kárért fennálló felelősségét kizárja.

Az ügyfél személyazonosító adataiban bekövetkezett változások bejelentéséért az ügyfél fele. A Kincstár nem felel a bejelentés elmulasztása miatt keletkezett, az ügyfelet érintő kárért.

Az ügyfél elhalálozása esetén a jogerős hagyatékátadó végzés (vagy azzal egyenértékű egyéb közokirat, így különösen öröklési bizonyítvány, bírósági határozat) kiadásáig vagy a halotti anyakönyvi kivonat bemutatásáig eltelt időszak alatti esetleges kamatveszteségért, illetve az általános meghatalmazott értékpapír nyilvántartási-számlát érintő szerződéses cselekményeért a Kincstár nem vállal felelősséget.
4.3.4. Felelősség kizárása egyéb esetekben

A Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számlával rendelkező ügyfelek részére az ÁPI az állampapírok visszavásárlása, valamint esedékesség miatti kifizetéseket készpénzből a Hirdetményben meghatározott összeghatárt elérlő készpénzfelvételre vonatkozó előzetes bejelentési kötelezettség figyelembevételével teljesíti.

A készpénzfelvételi igény bejelentés a bejelentéskor meghatározott értéknapra (munkanap), valamint az adott ügyfélre – annak valamennyi értékpapír nyilvántartási-számlájára együttesen - vonatkozik. A Kincstár a bejelentés elfogadásakor nem vizsgálja sem az értékpapír nyilvántartási-számla/ak értéknapját, sem pedig az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés/ek”-ben rögzített kifizetési rendelkezéseket.”

A hatályos Hirdetményben meghatározott értékhatárt meghaladó visszavásárlás, illetve esedékességkifizetés miatti készpénzben történő kifizetést a készpénzfelvételi igény-bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén a Kincstár nem köteles a tárgynapon teljesíteni.

Az értékpapír forgalmazás során az ügyfélértékről való megérkezéskor kiadott hívószám ügyfél általi elvesztéséből vagy illetékében személy általi felhasználásából eredő kárért a Kincstár nem felelős.

Amennyiben az ügyfél által a Kincstárnak a szerződés hatálya alatt adott utasításai, befektetési megbízásai a Kincstár megítélése szerint nem egyértelműek, úgy erre a Kincstár – a lehetőségekhez képest – felhívja az ügyfél figyelmét. A figyelmeztetés ellenére fenntartott utasítás, befektetési megbízás teljesítésének következményeiért az ügyfél felel. Az ügyfél által adott helytelen utasítások, befektetési megbízások miatt bekövetkező, illetve ennek okán az értékpapír nyilvántartási-számlán történő könyvelésből eredő kárért a Kincstár felelősséget nem vállal. Amennyiben az utasítás, befektetési megbízás a számlatulajdonos rendelkezése alapján nem fogadható el, a Kincstár az utasítás, befektetési megbízás teljesítését megtagadhatja, az ebből eredő ügyfelet ért kárért a Kincstár nem felelős.

A Kincstár nem felel az ügyfél által a Kincstár felé indított átutalási megbízásban feltüntetett, jogosultra vonatkozó adatok (például a 3*8 számjegyű egyedi GIRO számlaszám, értékpapír nyilvántartási-számla szám, ügyfél név) téves vagy hiányos megjelöléséből eredő esetleges kárért.

A Kincstár nem felel az ügyfél által a Kincstár felé indított átutalási megbízásban feltüntetett jogosultra vonatkozó adatok (például a 3*8 számjegyű egyedi GIRO számlaszám kedvezményezett nevének) téves, hiányos megjelöléséből eredő esetleges pénzügyi tranzakciós illeték fizetési kötelezettség megállapításáért, keletkezéséért.
A Kincstár mentesül mindennemű felelősség alól, ha a kárt vagy hátrányt az ügyfél felróható magatartása, az Üzletszabályzattal, vagy a Használati Feltételekkel ellentétes magatartása idézte elő és a Kincstár a kár vagy hátrány elhárításában a tőle elvárható módon közreműködött.


A Kincstár a hatósági határozaton alapuló zár alá vétel végrehajtása miatt az ügyfelet ért esetleges árfolyam-, illetve kamatveszteség, továbbá a visszamenőleges adófizetési kötelezettségből eredő veszteségekért és károkért a Kincstár a felelősséget kizárja.

Az ügyfél köteles az egyes megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök vonatkozásában a rendelkezésére bocsátott információkat és az ügylet kockázatát tartalmazó előzetes tájékoztatást, valamint az ügyletek megkötésével kapcsolatos díjakra, jutalékokra és költségekre vonatkozó tájékoztatást az egyes ügyletek megkötése előtt megtekintheti. Ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő veszteségekért és károkért a Kincstár a felelősséget kizárja.

A Kincstár a hatósági határozaton alapuló zár alá vétel végrehajtása miatt az ügyfelet ért esetleges árfolyam-, illetve kamatveszteség, továbbá a visszamenőleges adófizetési kötelezettségből eredő esetleges kár miatt nem vonható felelősségre.

5. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

5.1. A KINCSTÁR ÉRTÉKPAPÍRTITOKKAL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEI

A Kincstár kötelezettsége, hogy értékpapírtitokkként kezeljen az ügyfélről a Kincstár rendelkezésére álló minden olyan adatot, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Kincstárral kötött szerződéseire, számláinak egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
A Kincstár ennek megfelelően az ügyfélre vonatkozó, tudomásában lévő értékpapírtíktot harmadik személynek – az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adja ki, ha

a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtítok körébe tartozó adatatokat pontosan megjelölve teljes bizonyító erejű magánokiratok köréből a Kincstár által elfogadott okiratba vagy közokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,

b) a Bszt. vonatkozó – az Üzletszabályzat I. 5.2. pontjában megjelölt – rendelkezései az értékpapírtítok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy

c) a Kincstár ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségesessé teszi.

Az értékpapírtítok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott körön kívül a Kincstár, illetve az ügyfél felhasználó, nem megőrizhető fel.

A Kincstár vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott az értékpapír- és üzleti titkoknak, az üzleti kapcsolatok, illetve a jogviszony megszűnése után is időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni azokat.

5.2. AZ ÉRTÉKPAPIRTÍTOK MEGTARTÁSA ALÓLI JOGSZABÁLYI FELMENTÉSEK

5.2.1. A Bszt. 120. §-a alapján nem jelenti az értékpapírtítok sérelmét:

a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a számlatulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,

d) a befektetési vállalkozás, illetve az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgáló, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

e) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha

   ea) az ügyfél ahhoz írásban kifejezetten hozzájárult,

   eb) a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabálytal,

f) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságának, vagy ezek tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,

h) a Felügyelet által – az értékpapírítokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetve az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

    ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal (a továbbiakban: „KSH”), és

    hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,

i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

j) a jogszertés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelemben, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közvetítésele,

k) a Tpt. 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,

l) a Pmt. 22. § (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és

m) a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatályára alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

n) a Felügyelet által a Tpt. 161/D. § (8) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,

p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a Kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfél Számlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,

s) a nyilvántartásba vett vagy elismerő kereskedései adattárnak való, a 648/2012/EU rendelet szerinti adattovábbítás,

t) szanási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattétővőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

u) a befektetési vállalkozás ügyfele által nyilvánosan hozott állítással összefüggésben a befektetési vállalkozás részéről a közt és ügyfele közti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
v) a hitelintézet, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jöváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása,

w) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvénységi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

5.2.2. A Bszt. 118. § (3) bekezdése alapján az értékpapírítok megtartásának törvényi kötelezettsége nem áll fenn:

a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvédelmi Alappal, Gazdasági Versenyhivataltal,

b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő félel, központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló
kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF),

c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,

d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,

e) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,

f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel,

h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,

m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a befektetési vállalkozásnál vagy az árutőzsdei szolgáltatónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója, vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgáló Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával

szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetve az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
5.2.3. A Bszt. 119. §-a alapján az értékpapírtitok megtartásának törvényi kötelezettsége nem áll fenn

A nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére a Kincstár haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra vonatkozóan, hogy az ügylet vagy a számla

a) kábítószerrel való visszaéléssel,
b) terrorcselekménnyel,
c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
e) pénzmosással,
f) bűnszövetségben vagy bűnzservezetben elkövetett bűncselekménnyel,
g) bennfentes kereskedelemmel,
h) piachefolyásolással

van összefüggésben.

A fentiek szerinti 5.2.2. e), g) és h) pontokban és az 5.2.3. pontokban felsoroltak alapján történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetekben az értékpapírtitok kiadásáról a Kincstár az ügyfelet 10 munkanapon belül írásban (posta vagy elektronikus úton) tájékoztatja.

A Bszt. 118. § (4) bekezdése alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetve az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetve továbbí adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetve az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a jogszabályokkal és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusaival legalább egyenrangú védelem biztosított,

e) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól, valamint ha a befektetési vállalkozás vagy az árutőzsdei szolgáltató csoportok közötti együttműködésű megállapodásban pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti

f) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján az Aktv. 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából a NAV felé szolgáltat adatot,

g) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából a NAV felé szolgáltat adatot.

A Bszt. 118. § (5) bekezdése alapján fent megjelölt írásbeli megkeresésben meg kell jelölni

a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről, vagy amelyről a Bszt. 118. § (4) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtípok kiadását kéri, és

b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

A Bszt. 118. § (7) bekezdése alapján nem jelenti az értékpapírtípok sérelmét:

Nem áll fenn továbbá az I. 5.1. pont szerinti titoktartási kötelezettség abban az esetben sem, ha a Kincstár a Kit.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Hetv. 118. § (5) bekezdésére tekintettel nem jelenti az értékpapírtípok sérelmét:

A Hetv. 118. § (5) bekezdésére tekintettel nem áll fenn az I. 5.1. pont szerinti titoktartási kötelezettség a közjegyző írásbeli megkeresése esetén, amennyiben a közjegyző a hagyaték eljárásban a rendelkezésére álló adatoknak a Kincstárnál nyilvántartott adatokkal való egyezősége, és a hagyaték tárgyához tartozó vagyon megállapítása céljából igényli az örökhagyó Kincstárnál kezelt vagyonára vonatkozó adatokat.
5.3. **AZ ÜGYFÉL TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGE**

Az ügyfél köteles a Kincstárral fennálló jogviszonya alatt a Kincstárra vagy annak tevékenységére vonatkozóan bármilyen módon tudomására jutott adatot, tényt, információt, mint üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. E titoktartási kötelezettség nem vonatkozik az ügyfél saját adatára, vele kapcsolatos tényre és információra, továbbá a vonatkozó jogszabályok szerinti közérdekű adatra, a közérdekőből nyilvános adatra és a köztudomású adatra.

6. **A BEFEKTETŐK VÉDELME**

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy a Tpt. előírásai szerint működő Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítási szolgáltatások nem terjednek ki a Kincstár tevékenységére, tekintettel arra, hogy a Kincstár nem tagja a Befektető-védelmi Alapnak. Az állampapírok névértékeinek és kamatainak visszafizetésére, összeghatár nélkül, a Magyar Állam, mint Kibocsátó részéről helytállási kötelezettsége áll fenn. Az állampapírok ból származó követelés a kibocsátóval szemben nem évül el.

6.1. **AZ ÜGYFÉL PÉNZÜGYI ESZKÖZÉNEK ÉS PÉNZESZKÖZÉNEK VÉDELME**

A Kincstár biztosítja az ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz más ügyfél tulajdonában, illetve a Kincstár saját tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközöktől, vagy pénzeszközöktől való elkülönített kezelését, oly módon, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.

A Kincstár a kezelésében lévő, az ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, azonban biztosítja, hogy az ügyfél ezekről rendelkezni tudjon.

A Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláját, valamint más nyilvántartásait az alábbi jellemzőknek megfelelően vezeti:

- a számlák és nyilvántartások az ügyfél állományairól pontosak és egy adott időpontra vonatkozóan mindenkor a valós képet mutatják;

- a Kincstár megtesz minden tőle elvárható intézkedést annak érdekében, hogy megakadályozza a jogszertől használatból, a csalásból, a tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét;

- a Kincstár egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az ügyfelekkel megkötött szerződésekéről, valamint a sajátszámlás kereskedés keretében megkötött minden ügyletről;

- a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött szerződés alapján átvett vagy az ügyfél megbízásának teljesítését követően a
Kincstár kezelésébe kerülő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszköz az átvételt, illetve átutalás esetén a beérkezését követően haladéktalanul jóváírja az ügyfél Kincstárnál vezetett ügyfélszámláján, amely ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket a Kincstár az MNB-nél nyilvántartott és vezetett számlán helyezi el és kezeli.

A Kincstár a Bszt. 18. § (1) bekezdés e) és f) pontjai alapján biztosítja az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatottak által kötött ügyletek rögzítését, valamint az informatikai rendszerében az adatrögzítésre, adatvédelemre, adatmentésre, valamint az adatok megőrzésére vonatkozó előírások érvényesülését.

6.2. SZERVEZETI SZINTŰ VÉDELEM

A Kincstár biztosítja minden egyéb vonatkozó jogszabályban vagy szabályzatban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását.

A Kincstár számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszere alkalmas arra, hogy a Kincstár mindenkori pénzügyi helyzete megállapítható legyen, az ügyfél által átadott vagy az ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állománya mindenkor megállapítható legyen és a Kincstár a jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíthesse.

A Kincstár olyan belső ellenőrzési rendszert, kockázatkezelésért, illetve jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelésért felelős szervezetet alakít ki, amely többek között biztosítja a Bszt. 19-20. §-aiban foglaltak teljesítését.

7. DÍJAZÁS

A Kincstár az ügyfélnek nyújtott, befektetési szolgáltatással kapcsolatos tevékenységéért, valamint az egyéb szolgáltatásaiért jutaléket, illetve díjat jogosult felszámítani. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek – különösen a postaköltségek, az esetleges jogi, tárgyalási és kiküldetési költségek, a hatósági eljárási költségei, illetékei – az ügyfelet terhelik.

A Kincstár az általa felszámított jutalékokat/díjakat/egyéb költségeket és azok mértékét a mindenkori Hirdetményben teszi közzé (Üzletszabályzat 2. számú függeléke), továbbá a rendszeres tájékoztatási kötelezettsége keretében az ügyfél részére rendelkezésre bocsátja.

A Kincstár jogosult a mindenkori Hirdetmény egyoldalú változtatására, ha jogszabályváltozás, a jegybanki alapkamat, az állampapirok hozamának, az infláció ütemének változásai, üzletpolitikai döntés, a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásának költségei vagy egyéb előírások ezt indokolják.
A mindenkori Hirdetményt a Kincstár a hatálybalépését megelőzően az Üzletszabályzat I. 2.4. pontja szerinti közjelentésbe az ügyfél tájékoztatása mellett módosítja. Minden ügyletre az ügylet Kincstár általi teljesítése napján hatályos Hirdetmény az irányadó.

7.1. KINCSSTÁRI FORGALMAZÓI JUTALÉK

A Kincstár köteles az általa forgalmazott állampapírok után kapott jutalékok mértékéről az ügyfelet tájékoztatni, melynek érdekében ezen adatokat minden állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton rendelkezésre bocsátja. A jutalékok mértékét az Üzletszabályzat 2/a. számú függeléke is tartalmazza.

8. ADÓZÁS

A Kincstár a mindenkori hatályos adójogszabályoknak megfelelően teljesíti az adó megállapítását, levonását, megfizetését és e körben eleget tesz a kifizetőkre vonatkozó pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és adatszolgáltatási feladatoknak.

Amennyiben az ügyfél által vételre felajánlott állampapír olyan összetett állományból származik, amely az adózás megállapítása szempontjából adóköteles és adómentes részt is tartalmaz (a beszerzés adózás szempontjából eltérő időpontokban történt), abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Számv. tv. szerinti FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint – állapítja meg a vételre kerülő állományrészt.

Az adót a Kincstár – amennyiben kifizetőként jár el – a kifizetés napján állapítja meg, vonja le és az adóhatóság részére a jogszabályokban meghatározottak szerint fizeti be.

A Kincstár által az adólevonással érintett ügyletre kiállított bizonylat tartalmazza az ügyfél által az adott ügyletben megszerzett összes bevételt, valamint a levont adó összegét.

A külföldi illetőségű természetes személy számára kifizetendő összegből a Kincstár az adót megállapítja, levonja és megfizeti. A Kincstár a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezmények szerint vonja le az adót abban az esetben, ha a külföldi illetőségű természetes személy, illetve a képvisletében eljáró személy a külföldi illetőségét dokumentáltan igazolja.

Az illetőség igazolására a külföldi adóhatóság által kiállított okirat idegen nyelvű példányának magyar nyelvű szakfordításáról készült hiteles másolat szolgál.

Az illetőséget évente akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Az illetőséiggazolást adott évben történt első kifizetés időpontját, illetőség változás esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően kell a Kincstárhoz benyújtani.
A Kincstár, mint kifizető az adómegállapítás során megfizetendő adónál csak olyan, bevételel csökkentő költséget vesz figyelembe, amelyre az ügyfél az ügylet elszámolását megelőzően a figyelembe vételt kérte és az arra jogosító dokumentumot bemutatta. Ez nem érinti az ügyfél azon jogát, hogy jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnak azt a részét, amelyet a Kincstár, mint kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe.

A Kincstár két különböző ügyfele között történt értékpapír átvezetése, vagy a Kincstár ügyfele és más befektetési szolgáltató ügyfele között történt értékpapír transzerálása esetén az adó és egyéb levonások tekintetében nem kifizetőként jár el, ennek következtében az adó és egyéb levonások megállapítása, bevallása és megfizetése az ügyletben érintett egyéb kifizető, illetve az ügyfél feladata. A Kincstár ilyen ügylet esetében a vonatkozó adójogszabályok szerinti igazolást állít ki, és felhívja az ügyfél figyelmét, hogy az átruházásból származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknél megfelelően kell teljesítenie.

A TBSZ-re vonatkozó esetleges adófizetési kötelezettség a VI: Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések fejezetben található.

A Kincstár ügyfele részére adótanácsadási tevékenységet nem végez.

A Kincstár a pénzügyi tranzakciós illetékét a jogszabályoknak megfelelően számítja fel és Hirdetményben teszi közzé. A Kincstár azon fizetési számlák javára indított átutalások esetében nem számít fel pénzügyi tranzakciós illeték, melyek természetes személyek fizetési számlája és a Kincstár által állampapír-forgalmazás érdekében vezetett ügyfélszámla között lebonyolított fizetési műveletnek minősülnek.

A pénzügyi tranzakciós illeték megállapítása céljából a Kincstár jogosult felülvizsgálni a kedvezményezett számlaszám ügyfél által bejelentett tulajdonosát. Amennyiben a felülvizsgálat során megállapításra kerül, hogy a kedvezményezett számlaszám tulajdonosa nem természetes személy, úgy a Kincstár jogosult a pénzügyi tranzakciós illetéket visszamenőlegesen is megállapítani.

9. Az ügyfél személyes adatainak védelmére vonatkozó szabályok

A Kincstár az ügyféllel szemben fennálló adatvédelmi tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat II. 3. „Az Ügyfél tájékoztatása” pontjában foglaltak szerint tesz eleget.

A Kincstár az ügyfél valamennyi, – mind az Üzletszabályzat I. 5. pontjának hatálya alá tartozó, mind az azon kívüli – személyes adatát a vonatkozó adatvédelmi jogszabályi előírásoknak, így különösen a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint az
általános adatvédelmi rendelet - GDPR és az Info tv. rendelkezéseinek, valamint a Kincstár belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatának megfelelően kezeli.

A Kincstár a Pmt. rendelkezései alapján jogosult a szolgáltatása nyújtása során, annak teljesítéséhez szükséges körben természetes személy ügyfele, valamint szervezet képviselében eljáró természetes személy személyi adataira vonatkozóan dokumentumok bemutatását, valamint nyilatkozatokat kérni és ezen adatokat kezelní a vonatkozó jogszabályok által előírt, és az Üzletszabályzatában megjelölt körben.

Az ügyfél a szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy személyes adatait a Forgalmazó a szerződés teljesítéséhez, vagy azt megelőzően annak megkötéséhez, valamint jogszabályi kötelezettségek teljesítéséhez szükséges mértékben kezelje. A személyes adatok kezelésére egyrészt az általános adatvédelmi rendelet - GDPR 6. cikk (1) b) pontja alapján a felek között létrejött szerződés teljesítéséhez szükséges adatként kerül sor.

A Kincstár adatkezelési jogalapja részben jogszabályi kötelezettségen alapul (pl. Pmt. szerinti ügyfélezősítési kötelezettség teljesítése, Bszt. szerinti megfelelési teszt kitöltése, Art. szerinti adófizetési kötelezettség teljesítése, stb.), részben a szerződés teljesítéséhez szükséges (pl. kapcsolattartás), valamint előfordul, hogy az ügyfél hozzájárulásán alapul (pl. elektronikus kapcsolattartási csatornák választása, hírlevél szolgáltatás igénylése, stb.).

Az adatkezelés Üzletszabályzatban foglalt szabályai irányadóak az ügyfél helyett és nevében eljáró személy adataira is.

A személyes adatok kezelését a Kincstár saját szervezetében végzi. Amennyiben kiszervezés során adatátadásra kerülne sor, annak ténýéről és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet megnevezéséről az Üzletszabályzatban a közzétételére előírt módon értesíti ügyfeleit.

Az Ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Kincstár közvetítői az általuk végzett közvetítői tevékenység körében a Kincstár által nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások igénybevételével, illetve a Kincstárral kötött szerződések teljesítésével összefüggésben szükség esetén a személyes adatait kezeljék.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor a Pmt. rendelkezései alapján a Kincstár köteles a törvényben meghatározott adatokat átvenni, az azokat alátámasztó okiratokat ellenőrizni, valamint a törvény kifejezetten előírása alapján azokról másolatot készíteni, és ezen adatokat, iratokat az adatrögzítéstől számított legfeljebb 10 évig megőrizni.

A Kincstár befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó adatkezelésre vonatkozó részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező „Befektetési
Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója” című 9. számú függelék tartalmazza.

10. KÉPVISELET ÉS MEGHATALMAZÁS

A Kincstár jogosult az ügyfél, illetve képviselője, vagy meghatalmazottja képviseletre vagy meghatalmazottnak jogviszonyra vonatkozóan a képviseleti, vagy meghatalmazottnak jogosultságának hitelt érdemlő igazolását kérni.

Az értékpapír nyilvántartási-számla felett kizárólag a számlatulajdonos, illetve jogszabályban meghatározott képviselője, valamint meghatalmazottnak rendelkezhet semélyesen, illetve postal vagy elektronikus úton, közvetítő útján a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán, függetlenül attól, hogy számláját melyik helyszínen nyitotta.

Korlátoszottan cselekvőképes személy részére adott meghatalmazást a Kincstár nem fogad el.

A számlatulajdonos rendelkezhet továbbá úgy, hogy a meghatalmazottat felhatalmazza TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre. A számlatulajdonos meghatalmazottja nem jogosult:

- a számlaszerződés és a kiegészítő szerződés (TBSZ) megkötésére és az elektronikus szolgáltatások (TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár) igénylésére;
- a számlaszerződés törzsadatának (a számlatulajdonos személyes adai, kapcsolattartási adatok, valamint rendelkezések) módosítására - kivételt képez ez alól a Kincstári Start-értékpapírszámla (a továbbiakban: „Start-értékpapírszámla”), Gyámhatósági számla;
- a számlaszerződés felmondására;
- közvetítő útján papíralapon benyújtható ügyfélmegbízást adni;
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt és Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft, mint közvetítő úttán ügyleti megbízást adni;
- olyan rendelkezés megadására, amely a TBSZ szerződés megszűnését eredményezi;
- TBSZ részkivét kezdeményezésére,
- TBSZ meghosszabbítására,
- TBSZ 5. év végé átvezetésére adott gyűjtési évű TBSZ számlára,
- mobiltelefonra küldött értesítésről szóló nyilatkozat aláírására.

A TeleKincstár, a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre kizárólag a számlatulajdonos vagy meghatalmazottja, szervezet esetében annak képviseléteben eljáró személy az Üzletszabályzat IV. fejezete, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó Használati Feltételekben meghatározottak szerint jogosult.

A Kincstár a képviselte jogosultságát, illetve a meghatalmazásokat mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a számlatulajdonos, a szervezet képviselétre jogosult személy, vagy a meghatalmazott a meghatalmazást, illetve képviseléleti jogot visszavonja, arról lemond vagy más képviselőre átruházza. A képviselte jogviszony megváltoztatása kizárólag olyan – közokiratba, vagy a Kincstár által elfogadott teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt – okiratban lehetséges, amelyen a korábbi képviseléleti jogviszony alapul. Amennyiben a számlatulajdonos ügyfél elmulasztja bejelenteni az eljárái személy számla feletti jogosultságának megszűnését, az ebből eredő kár az ügyfelet terheli.

A Kincstár az I.4.3.3 pontban foglalt felelősség kizárás szerint nem felelős az állképviselőből, vagy hamisított meghatalmazásból, megbízásból eredő károkért. Az állképviselőből eredő jognyilatkozat a képviselt jövőhagyásával érvényessé válhat. Ha a képviselt a nevében tett jognyilatkozatot nem hagyja jóvá, a Ptk. 6:14. § (2) bekezdése alapján a Kincstár a jognyilatkozat tevővel szemben érvényesítheti a keletkezett kárát.

Az ügyfél meghatalmazottja egyaránt lehet devizabelföldi, illetve devizakülföldi természetes személy.

Devizakülföldi természetes személyek által adott meghatalmazásnak tartalmaznia kell mindazon adatokat, amelyek szerepelnek a Kincstár által a természetes személyek számára rendszeresített nyomtatványon.
A külföldön hitelesített meghatalmazást, a helyi magyar külképviselet felülhitelesítésével vagy ún. Apostille tanúsítvánnyal is el kell látni, vagy a magyar külképviselet által kiadott hitelesített okmányt kell benyújtani.

10.1. **MEGHALTALMAZÁS – TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN**

10.1.1. Meghatalmazás módja

Természetes személy – az alábbi módokon adhat meghatalmazást a számláján végrehajtandó tranzakciókhoz.

Meghatalmazási formák:

- Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő, saját kezűleg vagy nem saját kezűleg írt okiratba foglalt meghatalmazás, melyen két tanú (személyi adatok feltüntetésével) aláírásával igazolta, hogy a kiállító az okiratot előttük írta alá vagy az aláírást előttük saját kezű aláírásának ismerte el,
- ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás,
- közjegyző vagy bíróság által hitelesített meghatalmazás,
- külképviselet által hitelesített meghatalmazás,
- az ügyfél és az általa meghatalmazott ügyvéd által aláírt meghatalmazás,
- Kincstár által készített általános meghatalmazás.

A Kincstár egyéb rendelkezés hiányában (pl. két tanú, vagy ügyvédi/közjegyzői hitelesítés hiányában) nem fogadja el a sajátkezűleg írt és aláírt okiratba foglalt meghatalmazást.

Közokiratba foglalt meghatalmazást a Kincstár minden esetben elfogad, ha az érvényes és hatályos. Ügyvédi megbízást, meghatalmazást az Ügyvédi tv.-ben foglaltaknak megfelelően fogad el a Kincstár. Az eljáró ügyvéd azonosítása végett az ügyvédnek adott meghatalmazás csak akkor fogadható el, ha a meghatalmazás tartalmazza az ügyvédi igazolványának számát, és az ügyvédi bélyezőt azon elhelyezték. A meghatalmazott ügyvéd az Ügyvédi tv. alapján további ügyvéd részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.

A Ptk. értelmében az ügyek egyedileg meg nem határozott körére adott közokiratba foglalt vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazások érvényességi ideje öt év, a határozatlan vagy öt évnel hosszabb időre szóló általános meghatalmazások öt év elteltével hatályukat vesztik. A Ptk. hatálybalépése előtt adott határozatlan vagy öt évnel hosszabb időre szóló általános meghatalmazások legkésőbb a Ptk. hatálybalépését követő öt év elteltével, azaz 2019. március 15. napján követően hatályukat vesztették.
A Kincstár a tranzakció teljesítését megtagadhatja, ha a meghatalmazás nem felel meg a fent nevesített formai követelményeknek.

Az ügyfél meghatalmazási formák elfogadására tett korábbi korlátozása 2019. június 1. napjával megszűnik. Ezt követően a Kincstár a szerződéses jogviszony létrejöttekor az ügyfeleket nem nyilatkoztatja a meghatalmazási formákra vonatkozóan.

Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat – az ügyfél által írt és aláírt okirat kivételével – tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírásai igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy láttta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el.

Az olvasni nem tudó – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik, továbbá siket, néma, vagy siketnéma – továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek elmagyarázta.

A Kincstár a meghatalmazás tartalmának megfelelően fogadhat el rendelkezéseket a meghatalmazottól. A meghatalmazás hatályát veszti, amennyiben:

- a meghatalmazó személyesen írásban visszavonja,
- a meghatalmazó személyes megjelenés nélkül, a Központi Ügyfélszolgálati Iroda üzemidejében, PIN-kódos azonosítást követően, a Központi Ügyfélszolgálati Iroda munkatársának közreműködésével visszavonja,
- a meghatalmazott személyesen írásban lemondja,
- a meghatalmazott személyes megjelenés nélkül a Központi Ügyfélszolgálati Iroda üzemidejében, PIN-kódos azonosítást követően, a Központi Ügyfélszolgálati Iroda munkatársának közreműködésével lemondja,
- bármelyik fél (meghatalmazó vagy meghatalmazott) elhalálozik, és erről a Kincstár a hagyatéki eljárásban érintett szerv útján írásban, postai vagy elektronikus úton hivatalosan értesül, vagy az eredeti halotti anyakönyvi kivonatot a meghatalmazó vagy meghatalmazott bemutatja,
- a meghatalmazás határozott időre szóló és a határozott idő letelt.

Amennyiben a meghatalmazó – számlatulajdonos – ügyfél elhalálozásáról a Kincstárnak nincs hivatalos tudomása, a Kincstár nem vállal felelősséget a meghatalmazottnak a meghatalmazó ügyfél halálának időpontját követő intézkedéseiért, illetve az ebből eredő esetleges kárért.
A hagyaték átadása során az örökösök képviseltethetik magukat meghatalmazott útján:

- közjegyző, vagy magyar külképviselő által hitelesített meghatalmazással, illetve
- a Kincstár által meghatározott összeghatárig ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással a meghatalmazás szabályai szerint.

A meghatalmazott a hagyatéki eljáráis során sem jogosult az örökös részére, annak távollétében értékpapír nyilvántartási-számlát nyitni.

- Az örököstől az ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazást a Kincstár csak abban az esetben fogad el, ha a Kincstár által kezelt hagyaték értéke nem haladja meg az 5 millió Ft-ot. 5 millió Ft-ot meghaladó mértékű ügyletben adott ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazást a Kincstár nem fogad el a hagyaték átadása során.

A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Kincstár nem fogad el, kivétel az ügyvéd által adott további meghatalmazás az Ügyvédi tv. rendelkezéseinek megfelelően.

10.1.2. Meghatalmazás típusai

A) Eseti meghatalmazás

A számlatulajdonos a számlája felett eseti rendelkezési jogot engedhet az általa megjelölt személy részére az általa meghatározott, a Kincstár által elfogadott meghatalmazási formában egyes esetekre vonatkozóan.

Eseti meghatalmazás az abban adott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól és a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban adott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor a Kincstár bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

B) Általános meghatalmazás

A számlatulajdonos általános, folyamatosan érvényben lévő rendelkezési jogot adhat a meghatalmazott részére, ami alapján a meghatalmazott jogosult minden, a számlatulajdonos ügyfelet megillető intézkedés – kivéve a számlaszzerződés aláírása és módosítása, a számlaszzerződés elválaszthatatlan mellékleteinek módosítása és a számlaszzerződés felmondása – megtételére.

Általános meghatalmazás az állampapír-forgalmazó ügyfélészolgálat munkatársa előtt, a meghatalmazó és meghatalmazott ügyfelek személyes és együttes megjelenésekor, a Kincstár által készített „Általános meghatalmazással”, illetve ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással, vagy közjegyző által hitelesített okirattal adható. A számlatulajdonos a Kincstár által készített „Általános meghatalmazás devizabelföldiek és devizakülföldiek
számára” elnevezésű dokumentumot bármikor visszavonhatja, a meghatalmazott tudta és beleegyezése nélkül.

A Kincstár által készített „Általános meghatalmazás devizabelföldiek és devizakülföldiek számára” elnevezésű dokumentum alapján rögzített rendelkezési jogosultság visszavonásig érvényes.

10.1.3. Meghatalmazás tartalmi elemei

A meghatalmazásnak, ide nem értve a közokiratba foglalt meghatalmazást, a meghatalmazó és a meghatalmazott nevének és aláírásán – mint kötelező tartalmi elemekken – kívül még három személyi adatot kell tartalmaznia mind a meghatalmazott, mind a meghatalmazó személyére vonatkozóan.

A lehetséges személyi adatok köre:

- anyja születési neve;
- születési ideje;
- születési helye;
- lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye;
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványainak típusa, száma.

A tanúk saját kezű aláírásával is ellátott meghatalmazáson az alábbi adatoknak kell szerepelnie:

- tanúk neve olvasható formában;
- tanúk lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye;
- tanúk személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványainak típusa, száma;
- keltezés.

Minden általános és eseti meghatalmazásnak egyértelműen tartalmaznia kell az azonosításhoz szükséges fenti adatokat.

Minden eseti meghatalmazásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell – az azonosításhoz szükséges adatokon túl a végrehajtani kívánt tranzakció teljesítéséhez szükséges adatokat (értékpapír nyilvántartási-számla száma, értékpapír megnevezése, forint, illetve euró összeg megjelölése, tranzakció típusának megnevezése). A Kincstár hiánys (bármelyik szükséges adat, vagy hivatkozás elégtelen feltüntetése) meghatalmazás kézhezvéttele esetén megtagadhatja a teljesítést.
10.2. RENDELKEZÉSI JOG – SZERVEZET ESETÉN

Szervezet számlája fölött a Kincstár által rendszeresített „Aláírás bejelentő karton”-on megjelölt személyek rendelkezhetnek.


A kartonon szereplőktől eltérő személy részére – eseti meghatalmazással – rendelkezési jogot csak a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre jogosult személy(ek) engedélyezhetnek. Az eseti meghatalmazáson a cégjegyzésre, illetve a szervezeti képviseletre jogosult személy(ek) aláírása kell, hogy szerepeljen, a jogosultságoknak megfelelően.

Amennyiben a szervezet az „Aláírás bejelentő kartonon” bélyegzőlenyomatot, vagy kézzele vagy géppel írt cégnevet szöveggel ad meg, úgy az értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezések során az arra jogosultak aláírása mellett a bejelentett bélyegzőlenyomatot, vagy a kézzele, géppel írt cégnév szöveget is alkalmazni kell, kivételt képez ez alól a Kincstár elektronikus csatornáin az erre jogosult személy által kezdeményezett rendelkezés.

A Kincstár a bejelentett személyek rendelkezéseit, illetve képviseleti jogosultságát, vagy annak korlátozását kizárólag az aláírás-bejelentő kartonon bejelentettek szerint ellenőrzi. A Kincstár az ügyfél által bejelentett személyek rendelkezési jogosultságával és jogképességével kapcsolatos körülményeket nem vizsgálja.

A Kincstár egyéb szervezet – például más hitelintézet –által kiállított aláírás bejelentő kartont, aláírási listát nem fogad el.

Ha a számla tulajdonosa csődeljárási, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a jogszabályok szerint az illetékes bíróság határozatában megjelölt vagyonfelügyelő, felszámoló vagy végelszámoló jogosult. A számlatlalajdonos köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, a kirendelését, kijelölését követő 3 munkanapon belül a Kincstárnak bejelenteni és benyújtani az ezek igazolására szolgáló dokumentumokat és aláírási címpéldányt. Ennek elmaradásából felmerülő kár az ügyfelet terheli.

11. JOGVITÁK RENDEZÉSE

A Felek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő vitákat elsősorban peren kívül, egyeztetés útíján rendezik. Ennek eredménytelensége esetén a jogvita rendezése rendes bírósági útra tartozik.
A Kincstár az ügyfél esetleges felmerülő panaszát az Üzletszabályzat 6. számú függelékében foglalt Panaszkezelési Szabályzat szerint kezeli.

II. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRA ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELE

A Kincstár befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása igénybevételének feltétele, hogy az ügyfél a Kincstárral – a III.1. pontban meghatározott kivétellel – értékpapír nyilvántartási-számla szerződést kössön.

2. A KINCSTÁR SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉGE

2.1. AZ ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSA

A Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy a mindenkori hatályos Pmt. rendelkezéseinek megfelelően köteles eleget tenni az ügyfélre vonatkozó azonosítási, illetve átvilágítási kötelezettségének. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kincstár a jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítást – akár közhiteles adatbázis igénybevételével is – köteles elvégzni, és amennyiben ez nem lehetséges, jogosult az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni.

A Kincstár és az ügyfél közötti bármilyen üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Kincstárt személyesen vagy írásban (postai, vagy elektronikus úton) értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Kincstár nem felelős.

A Pmt. alapján az ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az ügyfél Pmt.-ben meghatározott értéket elérő vagy azt meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor – figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor, továbbá ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel – a Kincstár köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő (ezen alpont rendelkezései vonatkozásában, a továbbiakban együtttesen mint ügyfél) azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Az ügyfél átvilágítását a Kincstáron kívül a nevében eljáró közvetítő is jogosult lefolytatni. A közvetítő által lefolytatott ügyfél-átvilágítási kötelezettségek/jogosultságok a jelen üzletszabályzatban a Kincstár részére meghatározottakkal azonosak, azok olyannak minősülnek, mintha az átvilágítást a Kincstár végezte volna el.
A Kincstár az ügyfél-azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy esetén

1. családi- és utónév,
2. születési családi- és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely, idő,
5. anyja születési neve,
6. lakcím (ami a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs lakóhely, akkor a tartózkodási hely, ennek hiányában „lakcím nélküli” vagy „külföldi cím” megjelölést kell alkalmazni),
7. személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusát és számát.

Az e-személyi leolvasása során a Kincstár az ügyfél alábbi adatokhoz kérhet hozzáférést:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Okmány adatok</th>
<th>Természetes személyazonosító adatok</th>
<th>Azonosító adatok</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Okmánytípus</td>
<td>Születési név</td>
<td>Adóazonosító jel</td>
</tr>
<tr>
<td>Okmányazonosító</td>
<td>Születési idő</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Kibocsátó ország</td>
<td>Születési hely</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Lejárat dátuma és kiállítás kelte</td>
<td>Házassági név Családi név része(i)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Viselt név utónév része(i)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Anyja születési neve</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Állampolgárság</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Neme</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

b) szervezet esetén

1. név, rövidített név,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletre jogosult(ak) neve, beosztása,
5. kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai (lakcím/székhely),
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszáma, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,

7. adószám,

8. a tényleges tulajdonos(ok) adata(i), vagy ha nincs a Pmt. 3. § 38. pont a) és b) pontja szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselő(k) adata(i),

9. tényleges tulajdonosok nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek.

2.1.1. Az ügyfél átvilágítása üzleti kapcsolat létesítésekor

A Kincstár jogosult az ügyfél, illetve képviselője, vagy meghatalmazottja személyazonosságának hitelt érdemlő igazolását kérni. A Kincstár ügyfelének a szerződéses jogviszonyban összefüggésben kezelt adatait elektronikus formában rögzíti az értékpapír forgalmazási rendszerében.

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles a Kincstárnak írásban nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. A szervezet ügyfél képviselője köteles a Kincstárnak írásban nyilatkozatot tenni a szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Amennyiben a természetes személy ügyfél a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, illetve a szervezet ügyfél képviselője az ügyfél-átvilágításkor köteles megadni a tényleges tulajdonos:

1. családi- és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozata

A Pmt. 3. § 38. pontja alapján tényleges tulajdonos az a természetes személy,

- aki szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. 8:2 § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a szervezet felett, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- aki a szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik;

- előzőek hiányában a szervezet vezető tisztségviselője;

- akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrejátszhatnak, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

Alapítványok esetében az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,

- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

- a fentiek hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár.

Az ügyfélátvitlágítás során a számlatulajdonos ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját maga vagy az értékpapír nyilvántartási-számla tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. E nyilatkozatot a meghatalmazotti jogosultsággal rendelkező ügyfél, vagy a szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonos tekintetében köteles megtenni. A nyilatkozatban meg kell jelölni, hogy a számlatulajdonos ügyfél vagy a tényleges tulajdonos a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Kiemelt közszereplőnek az a természetes személy minősül, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvitlágítási intézkedések megvalósítását megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A fontos közfeladatot ellátó személyek taxatív felsorolását a Pmt. 4. § (2) bekezdésének tartalmazza.

A Kincső köteles a kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplő közeli hozzájárulójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyekre is alkalmazni, így jogosult az ügyfélől erre vonatkozó adatok megadását kéni.

Kiemelt közszereplő közeli hozzájárulójának minősül a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vérszerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vérszerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül:
- bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Ha a természetes személy ügyfél kiemelt küszöreplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

A Pmt. 10. § (2) bekezdése alapján üzleti kapcsolat létesítésekor vagy ügyleti megbízás teljesítésekor a Kincstár egyéb esetekben is kérheti a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk, és ezt igazoló dokumentumok rendelkezésre bocsátását.

A Kincstár a szerződéses jogviszony létrejöttékor, valamint a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás nyújtása során minden olyan esetben, amikor jogszabály azt előírja, elvégzi a Pmt. által előírt ügyfél azonosítási és nyilatkozattétel feladatokat az ügyfélre, illetve annak képviselőjére, meghatalmazottjára is.

A Pmt. felhatalmazza a Kincstárt a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratokról készített másolatok kezelésére, így az okiratok másolatának rendelkezésre állását a Kincstár minden ügyfele esetében megköveteli.

A Kincstár a hatályos Pmt. által előírt kötelezettségek alapján, ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyfélől fogadhat el – az összes forgalmazási csatornát figyelembe véve –, akinek az azonosítását teljeskörűen elvégezte. Amennyiben az ügyfél másnak a nevében jár el, a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó irásbeli nyilatkozatot tesz. Abban az esetben, ha az ügyfél az azonosító adatainak bemutatására vagy a nyilatkozat megtevélelére szóló felhívásválasz nem tesz eleget, illetve a közölt adatok az azonosítással ellentétesek, az ügyféllel üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az ügyfél által adott ügyleti megbízás nem teljesíthető.

A Kincstár a Pmt.-ben rögzített értékhatár alatti ügyleti megbízás esetén is kéri az ügyfél nevében eljáró képviselő/meghatalmazott személyazonosságát igazoló okmányainak bemutatását és arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az ügyleti megbízást kinek a nevében teljesíti.

2.1.2 Az ügyfél azonosítása ügyletkötéseket megelőzően

2.1.2.1. Az ügyfél személyes megjelenése esetén

Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése során a Kincstár megköveteli az alábbi eredeti okiratok bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét kérheti:
a) természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

2. külföldi természetes személy úti okmánya és/vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

A személyazonosság igazolásának ellenőrzése érdekében a Kincstár ellenőrzi a bemutatott azonosságot igazoló eredeti okiratok érvényességét.

b) szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárt és jogosult személy az a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy:

1. a belföldi gazdálkodó szervezet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmért benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;

2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát, társasági szerződését). A cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül a szervezet köteles okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A b) pontban felsorolt okiratok bemutatása – amennyiben azokban az üzleti kapcsolat létesítése óta változás nem történt – elegendő a szervezet Kincstárral történt üzleti kapcsolata létesítésekor, jogszabály által meghatározott esetben, illetve a Kincstár felhívására.

A Kincstár az azonosítás során jogosult az ügyfél hatályos értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben rögzített egyéb adatait is rögzíteni és eltérés esetén az ügyfél nyilatkozatának, rendelkezésének és megbízásának teljesítését megtagadni.

Az ügyfél köteles a Kincstárt azonnal értesíteni, ha a Kincstárnál személyazonosításra használt, vagy személyazonosításra használható okirata elveszett, vagy elflopták. A
Kincstár nem vállal felelősséget az ügyfél személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának illetéktelen felhasználásából eredő károkat, kivéve, ha a Kincstár felelőssége megállapítható, vagy jogszabály a felelősség kizárását megtiltja.

Ha az ügyfél személyazonosságát nem igazolja, az ügylet teljesítését az ügyintéző megtagadja. A Kincstár a tőle elvárható gondossággal vizsgálja, hogy az ügyfél aláírása elfogadható-e az ügyfél dokumentumokon – így a számlaszérződésen, a meghatalmazáson, valamint az „Aláírás bejelentő kartya”-on – szereplő aláírással összevetve.

Az irányadó aláírás szervezet esetén az „Aláírás bejelentő kartya”-on, természetes személy esetén az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésen szereplő aláírás, „ illetve meghatalmazott esetén az „Általános meghatalmazás devizabelföldiek és devizakülföldiek számára” elnevezésű dokumentumon szereplő aláírás. Amennyiben az említett aláírás mintával az ügyfél bármilyen rendelkezésén szereplő aláírása nem egyezik meg, vagy kétség merül fel az eredetiséget illetően, úgy a Kincstár a rendelkezés végrehajtását megtagadhatja és az ebből eredő kár az ügyfelet terheli. Az ügyfél köteles az aláírásának az aláírásmintához képest bekövetkezett változása esetén új aláírásminta nyilvántartásba való bevitelét kérdni a Kincstártól.

A Kincstár az irányadó jogszabályokban meghatározott esetekben, illetve a belső kockázatértékelése alapján jogosult az ügyfél től, annak meghatalmazottjától, képviselőjétől a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozotat kénni, továbbá egyes esetekben a pénzeszköz forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. Amennyiben az ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője ezt a Kincstár kérsére nem biztosítja, úgy a Kincstár jogosult az ügyleti megbízás végrehajtását megtagadni. A Kincstár belső kockázatértékelése és az MNB irányadó ajánlásaira tekintettel a pénzeszközök forrására vonatkozó információ megadható teljes bizonyító erejű magánokiratban – ideértve az ügyfél által kiosztott nyilatkozattal.

2.1.2.2. Az ügyfél postai vagy elektronikus úton adott megbízása esetén

Az ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla nyitásakor a szerződésben rendelkezhet arról, hogy a Kincstár postai vagy elektronikus úton benyújtott megbízásokat/nyilatkozatokat elfogadhatja-e az ügyfél, meghatalmazottja, szervezet esetén képviselője személyes megjelenése nélkül. A Kincstár kizárólag a Kincstár által használt, érvényben lévő formanyomtatványokon benyújtott postai vagy elektronikus úton adott megbízásokat/nyilatkozatokat fogadj be teljesítésre.

Az ügyfél a postai vagy elektronikus úton adott megbízásának Kincstár általi elfogadására tett korábbi rendelkezését személyesen, ügyvéd által ellenjegyzett okiratba, közjegyző vagy külképviselő előtt tett nyilatkozatba, közokiratba foglaltan,
Az ügyfél által postai vagy elektronikus úton adott megbízásnak a befogadásához, illetve feldolgozásához természetes személy esetében tartalmaznia kell az ügyfél nevét és aláírását, az értékpapír nyilvántartási-számla számát, adóazonosító jelét, keltezést közvetítőn keresztül benyújtott megbízás esetén a függő ügynök azonosító számát – mint kötelező tartalmi elemet –, valamint a következő adatok közül legalább kettőt:

- anyja születési neve;
- lakcíme;
- telefonszáma;
- számlaszerződésben rögzített e-mail címe.

Szervezet által postai vagy elektronikus úton adott megbízásnak a befogadásához, illetve feldolgozásához tartalmaznia kell:

- az ügyfél nevét, székhelyét, adószámát;
- a cégjegyzésre jogosult nevét;
- a rendelkezni jogosult aláírását;
- az értékpapír nyilvántartási-számla számát;
- az „Aláírás bejelentő karton” szerinti bélyegző lenyomatot;
- kapcsolattartás adatait (telefonszám, e-mail cím);
- keltezést.

E-mail útján adott megbízások/nyilatkozatok közül a Kincstár azokat fogadja be teljesítsére, amelyek az ügyfél által szerződésben/nyilatkozatban közölt e-mail címről érkeznek és a megbízás/nyilatkozat a Kincstárnál bejelentett módon aláírt, scannelt formában kerül megküldésre az e-mail csatolmányaként.

2.1.2.3. Az ügyfél TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízása esetén

A TeleKincstár, a WebKincstár, a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos azonosítási szabályokat és technikai feltételeket a Használati Feltételek tartalmazza.
2.2. AZ ÜGYFELEK MINŐSÍTÉSE

2.2.1. A Kincstár ügyfelminősítési szabályai

A Kincstár az ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létrejöttét megelőzően, illetve az Üzletszabályzat hatálybalépését megelőzően létrejött szerződésen alapuló üzleti kapcsolat esetén az Üzletszabályzat hatályba lépését követő első tranzakció/megbízás végrehajtását/ügylet megkötését megelőzően a Bszt. 47. § (1) bekezdése alapján minősíti ügyfelét.

Az ügyfél a Kincstár rendelkezésére bocsátja mindazon rá vonatkozó dokumentumokat, adatokat, melyek a minősítéshez szükségesek. Mindaddig, amíg az ügyfél a minősítéshez a Kincstár által igényelt dokumentumokat és adatokat nem bocsátja a Kincstár rendelkezésére, a Kincstár az ügyfelét lakossági ügyfélként kezeli. A Kincstár az ügyfél által az ügyfelminősítés során megtegt nyilatkozatok valóságértelmét nem vizsgálja.

A Kincstár ügyfeleit három kategóriába sorolja:

- szakmai ügyfél;
- szakmai ügyfél, amely elfogadható partnernek minősül;
- lakossági ügyfél.

Szakmai ügyfélnek minősíti ügyfelét, vagy leendő ügyfelét a Kincstár a Bszt. 48. § alapján.

Szakmai ügyfelei közül elfogadható partnernek minősíti a Kincstár ügyfelét, vagy leendő ügyfelét a Bszt. 51. § (1) bekezdésében foglaltak szerint.

A Kincstár azon ügyfelét, aki/amely nem szakmai ügyfél, lakossági ügyfél kategóriába sorolja.

A Kincstár személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton írásban tájékoztatja ügyfeleit:

- az egyes kategóriába való besorolás feltételeiről;
- az ügyfél vagy Kincstár kezdeményezésére történő átminősítés feltételeiről és ennek következményeiről;
- a minősítésről;
- a minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról, és
- arról a tényről, hogy kérheti a Bszt. 48. § (4) bekezdésében, a 49. §-ban, az 51. § (3) és
(4) bekezdésében foglaltak szerint e minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén
az őt megillető jogok megváltozásából eredő következmények érvényesítését.

Az erről szóló tájékoztatás az Üzletszabályzatban, a Kincstár ügyfélforgalmi
helyiségeiben kifüggesztéssel történő közzététellel, a honlapján történő közzététellel,
valamint az ügyfélnek (és kéréseire a leendő ügyfélnek) történő postai vagy elektronikus
úton való megküldésével vagy személyes átadással közölt információk közzétételével
valósul meg.

A Kincstár ügyfelét a rá vonatkozó minősítési kategóriáról vagy az abban történt
változásról közvetlenül megküldött értesítéssel írásban (személyesen, közvetítő
igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton) – annak ügyfél általi tudomásul
vétele igazolásával – közli.

A lakossági minősítésű ügyflet szélesebb körű tájékoztatási és befektetővédelmi jogok
illetik meg, mint a szakmai ügyflet, a szakmai ügyflet pedig szélesebb körű
tájékoztatási és befektetővédelmi jogok illetik meg, mint az elfogadható partnereket.

Az ügyfélminősítés megváltoztatásra vagy minősítésétől eltérő kezelésre vonatkozó
kérelme esetében a Kincstár a kérelmen foglalt adatok alapján köt az ügyféllel a
minősítés megváltoztatására, vagy a minősítésétől eltérő kezelésére vonatkozó
megállapodást.

2.2.2 A minősítés kategóriái és a besorolás feltételei

2.2.2.1. Minősítés kategóriái:

- szakmai ügyfel;

- szakmai ügyfel, amely elfogadható partnernek minősül;

- lakossági ügyfel.

2.2.2.1.1. Szakmai ügyfel:

A Kincstár a Bszt. alábbiak szerinti rendelkezéseihez megfelelően minősíti és sorolja be
ügyfeleit szakmai ügyfélnek:

A Bszt. 48. § (1) bekezdése alapján szakmai ügyfel

- a befektetési vállalkozás,

- az árutőzsdei szolgáltató,

- a hitelintézet,

- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- a KELER Zrt.,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- központi szerződő fél,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- a Bszt. 48. § (2) bekezdésben meghatározott kiemelt vállalkozás,
- a Bszt. 48. § (3) bekezdésben meghatározott kiemelt intézmény, és
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

A Bszt. 48. § (2) bekezdése alapján az (1) bekezdés o) pontja szerinti kiemelt vállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül:

A legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

A Bszt. 48. § (3) bekezdése alapján, a Bszt. 48. § (1) bekezdés p) pontja alkalmazásában kiemelt intézmény

a) valamely EGT-állam kormánya,
b) valamely EGT-állam regionális kormánya,
c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
e) a Világbank,
f) a Nemzetközi Valutaalap,
g) az Európai Beruházási Bank, és
h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

2.2.2.1.2. Szakmai ügyfelek közül elfogadható partnernek minősül:

A Bszt. 51. § (1) bekezdése alapján elfogadható partnernek minősül

a) a Bszt. 48. § (1) bekezdésének a)-m) pontjában meghatározott vállalkozás,
b) a Bszt. 48. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozás,
c) a Bszt. 48. § (3) bekezdésében meghatározott intézmény, és
d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

2.2.2.1.3. Lakossági ügyfél

A Kincstár a szakmai ügyfélnek nem minősülő ügyfelét lakossági ügyfélként minősíti.

2.2.3. A minősítés megváltoztatása, minősítésétől való eltérő kezelés az ügyfél kezdeményezésére

Az ügyfél, erre irányuló és a Bszt.-nek megfelelő tartalmú kérelme esetén – feltéve, hogy az ügyfél megfelel a jogszabály által előírt vonatkozó feltételeknek – a Kincstár a kérelmek elfogadását követően az ügyfél minősítését megváltoztatja, és az ügyfelet ezen ügyfél-kategóriában tartja nyilván.

Az átminősítésre vonatkozó kérelem elfogadásáról, illetve elutasításáról a Kincstár írásban értesíti ügyfelét, az alábbiak szerint:

– Amennyiben a Kincstár megállapítja, hogy az ügyfél az általa benyújtott kérelemben megjelöltek alapján az átsorolás Bszt.-ben rögzített feltételeinek megfelel, akkor írásban (személyesen a képviselő/meghatalmazott részére közvetlenül, illetve postai vagy elektronikus úton) értesíti az ügyfelet az átsorolás tényéről, terjedelméről és arról, hogy az átsorolás az erről szóló megállapodás mindkét fél általi aláírásának napján lép hatályba.

– Amennyiben a Kincstár megállapítja, hogy az ügyfél a kérelmében előadottak alapján nem felel meg a Bszt.-ben rögzített feltételeknek, ügy e tényről az ügyfelet írásban (személyesen a képviselő/meghatalmazott részére közvetlenül, illetve postai vagy elektronikus úton) értesíti. Amennyiben a Kincstár az ügyfél kérelmében foglaltaktól eltérő átsorolást, eltérő pénzügyi vagy szolgáltatási kört
javasol, erre vonatkozóan az Üzletszabályzat jelen pontjának rendelkezései az irányadóak.

2.2.3.1. Szakmai ügyfélre a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Kincstár a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során. A lakossági ügyfélként való kezelésről szóló megállapodást írásban köt meg a Kincstár az ügyfélével. A megállapodás tartalmazza azt a tényt, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására nem pénzügyi eszközöként és ügylet típusonként, hanem a Kincstár befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására, és amennyiben annak módosítását az ügyfél, vagy a Kincstár nem kezdeményezi, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően kerül sor.

2.2.3.2. Elfogadható partnerre, a szakmai ügyfélre, vagy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása

Az elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, és kiemelt intézmény – egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – kérheti a Bszt. 51. § (3) bekezdésében meghatározottak szerint, hogy rá vonatkozóan a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el a Kincstár.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél kérheti a Bszt. 51. § (4) bekezdésében meghatározottak szerint, hogy rá vonatkozóan a lakossági ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el a Kincstár.

Az elfogadható partnerre a szakmai vagy a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok alkalmazásáról a Kincstár ügyfélével írásbeli megállapodást köt. A megállapodás tartalmazza azt a tényt, hogy az ügyfél vonatkozásában elfogadható partnerként a szakmai ügyfélre vagy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt, hogy a szakmai ügyfélre, illetve a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására nem pénzügyi eszközöként és ügylet típusonként, hanem a Kincstár befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására, és amennyiben annak módosítását az ügyfél, vagy a Kincstár nem kezdeményezi, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően kerül sor.

2.2.3.3. Lakossági ügyfél szakmai ügyfélle minősítése

A Kincstár a lakossági ügyfélnek szakmai ügyfél minősítést adhat a Bszt. 49. §-ának megfelelően, ha az ügyfél azt írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) kéri.
A Kincstár minősítése a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására és amennyiben annak módosítását az ügyfél, vagy a Kincstár nem kezdeményezi, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően kerül sor. Ebben az esetben a Kincstár írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) közli ügyfelével a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Kincstár az ügyfél kérelmét valamint az ügyfél nyilatkozatát arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit megértette és tudomásul vette az ügyfél befektetési szolgáltatási szerződésével együtt, különálló dokumentumként kezeli.

A Kincstár a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfélminősítést adhat, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,

b) pénzügyi eszközök ből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,

c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyal rendelkezik és olyan munkakört illetve feladatkört tölt be

ca) befektetési vállalkozásnál,

ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,

ck) KELER Zrt.-nél,
cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

cn) központi szerződő félnél, vagy

c0) tőzsdénél,

amely a Kincstár és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

a) A Kincstár visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított fentiek szerinti szakmai ügyfélle minősítést, ha

b) az ügyfél kérelméét írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) visszavonja,

b) az ügyfél olyan változásról értesíti a Kincstárt, amely következtében már nem állnak fenn az előző bekezdésben felsorolt feltételek,

d) a Kincstár olyan dokumentált változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn az átminősítés feltételei.

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Kincstár visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

2.3. **AZ ÜGYFELEK EGYSÉGES KEZELÉSE**

A Kincstár az ügyfelei minősítését követően – az Üzletszabályzat illetve a II. 2.2.3. pont szerinti megállapodás eltérő rendelkezése hiányában – az üzleti kapcsolat teljes időtartama során valamennyi ügyfél tekintetében a lakossági ügyfélre irányadó szabályok szerint jár el a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában. A Kincstár az ügyfelminősítésétől független, egységes kezeléshez az ügyfél hozzájárulását megadottak tekinti, amennyiben az ügyfél az ügyfelminősítésről szóló tájékoztatást követő 15 napon belül, új ügyfél esetén pedig a szerződés megkötésével egyidejűleg nem kéri a Kincstártól az egységes kezeléstől való eltérést. Az ügyfél jogosult a minősítésétől eltérő kezelésre vonatkozó, II. 2.2.3. pont szerinti hozzájárulásának visszavonásáról a Kincstárt értesíteni, amely értesítést követően a Kincstár az ügyfelet a minősítési kategorióiának megfelelően kezeli.

Az egységes szintű befektetővédelem és tájékoztatás alkalmazását az indokolja, hogy a Kincstár a befektetési szolgáltatásait kizárólag az állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható értékpapír típusú pénzügyi eszközre nyújtja és az ezen eszközök általa végrehajtott ügyletek kockázatát és az ügyletről szükséges ismereteket az ügyfelei számára egységesnek értékelni.
2.4. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTÉS

2.4.1. Megfelelési teszt

Az ügyfelek számára a leginkább megfelelő szolgáltatás nyújtása érdekében az ügyfél vagyoni-pénzügyi helyzetéről, illetve befektetési céljairól szóló előzetes tájékozódást (alkalmassági teszt) a Kincstár nem végez, mivel befektetési tanácsadási és portfóliókezelési tevékenységet nem lát el.

A Kincstár az ügyféllel kötendő szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően, illetve az Üzletszabályzat hatálybalépését követő első ügyletkötéskor ügyfelétől nyilatkozatot kér:

- a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása keretében a Kincstár által végzett ügylet lényegével,
- az ügyletekben érintett pénzügyi eszközök jellemzőivel, és
- ezek kockázatával kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól.

A Kincstár kérheti a következő okiratok bemutatását:

- az ügyfél pénzügyi szervezetben fennálló, vagy az elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyának igazolását, illetve az ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratokat.

Az ügyfél a megfelelési tesztet írásban az alábbi helyszíneken töltheti ki:

- a Kincstár állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán,
- a Kincstár közvetítője jelenlétében állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán kívül.

A Kincstár az ügyfele nyilatkozatában foglalt ismereteket és tapasztalatokat az általa kialakított értékelési rendszer szerint értékelni (megfelelési teszt), ennek során:

- feltárja az ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- vizsgálja az ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon valósultak meg,
- vizsgálja az ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

A Kincstár a megfelelési teszt eredményéről ügyfélét az ügyfélnyilatkozat megadásakor szóban tájékoztatja. Amennyiben a tájékoztatás megadása után a befektetési
szolgáltatási szerződést az ügyfél a Kincstárral megköt, akkor a tájékoztatást tudomásul vette, és nem hivatkozhat arra, hogy a kellő tájékoztatást nem kapta meg.

A Kincstár az ügyfelet – az ügyfél körülményeiben beállott lényeges változásáról való értesülés hiányában – a teljes üzleti kapcsolat során ezen megfelelési teszteredményének megfelelően kezeli. Az ügyfél körülményeiben beállt lényeges változásról való értesülése esetén a Kincstár jogosult a fentiek szerinti megfelelési teszt ismételt elvégzésére.

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait kizárólag állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható értékpapír típusú pénzügyi eszközre nyújtja és ezen eszközökon általa végrehajtott ügyletek kockázatát és az ügyletekről szükséges ismereteket az ügyfelei számára egységesnek értékeli. Ennek megfelelően a megfelelési tesztek során ügyfelől kapott információt a Kincstár ügyfelére a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására egyszerre értékelni és annak eredményét, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően alkalmazza.

Ha a Kincstár az ügyfél nyilatkozatában kapott információit úgy ítéli meg, hogy az a Kincstár által befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatása keretében adható megbízás valamely pénzügyi eszközére, vagy ügylet és ügyfele számára nem megfelelő, erre ügyfele figyelmét felhívja.

Az ügyfél köteles a Kincstárat tájékoztatni, ha a nyilatkozatában megadott információkban olyan mértékű változás következett be, mely a kockázatviselő képességét jelentősen megváltoztatja.

Ammenyiben az ügyfél nem adja meg a megfelelési teszthez a Kincstár által meghatározott információt vagy a megadott információt a Kincstár elégtelenné tartja, felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a befektetési szolgáltatási szerződése alapján teljesítendő szolgáltatás pénzügyi eszközére vagy az ügyletekre vonatkozóan azok megfelelőségét megállapítani.

A Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a nyilvánvalóan hibás, elavult vagy hiányos válasz(ok), illetve a válaszadás megtagadása esetén a Kincstár nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani, így jogosult a szerződéskötés, illetve a megbízás végrehajtásának megtagadására.

3. AZ ÜGYFEL TÁJÉKOZTATÁSA

3.1. AZ ÜGYFEL ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSA

A Kincstár a Bszt. 40-43. §-ában foglaltakról az Üzletszabályzatban és a 7. számú függelékében foglaltak szerint tájékoztatja ügyfelét vagy leendő ügyfelét.
A Kincstár jogosult a tájékoztatást egységes formában valamennyi ügyfele részére azonos tartalommal, továbbá közvetítő igénybevételével megadni.


A Kincstár az adott tájékoztatást megfelelő időpontban megadottnak tekinti, ha a közlés ideje megfelel a Bszt. 44-46. §-ában meghatározott előzetes tájékoztatásra vonatkozó előírásoknak. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért azon károknak, amelyek abból származnak, hogy a Kincstár tájékoztatóját nem olvassa el, nem hallgatja meg, illetve azt nem veszi át.

A Kincstár ügyfele a szerződés megkötésével, vagy ügyletre vonatkozó megbízás megadásával elismeri, hogy a világos, egyértelmű kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást tudomást vette, és olyan időpontban kapta meg, hogy kellő idő állt rendelkezésére a tájékozató megértéséhez és megalapozott döntéshez a szerződéskötésre vagy ügyletre vonatkozóan.

A Kincstár az előzetes tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat 7. számú függeléke szerinti tartalommal tesz eleget.

3.2. A KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK

A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, az ügyfélek fennálló kapcsolat időtartama alatt a magyar és az angol nyelvet határozza meg használható nyelvként, a magyar nyelv elsődlegességének kikötése mellett. Amennyiben az ügyfél a magyar nyelvet nem ismeri, jogosult az Üzletszabályzat I. 10. pontja szerinti a magyar nyelvet megfelelően értő, közreműködő tanút igénybe venni az Üzletszabályzat szerinti szerződéskötések és tranzakciók során, illetve az üzleti kapcsolat fennállása alatt jogosult angol nyelvű dokumentumokat igényelní. Amennyiben az ügyfél közreműködő tanút kíván igénybe venni, úgy annak személyéről, rendelkezésre állásáról saját magának kell gondoskodnia.
3.3. A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA

A Kincstár részéről történő tájékoztatás az ügyfél személyes megjelenésekor, Üzletszabályzatban és függelékeiben, a Kincstár hirdetményeiben, a Kincstár írásbeli kiadványaiban, valamint honlapján, internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerén (WebKincstár, MobilKincstár), PUSH vagy SMS értesítés útján, valamint telefonos ügyfélszolgálati rendszerén keresztül közölt információk közzétételel valósul meg.

A Kincstár sohasem kér adategyeztetést ügyfeleitől az internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerein keresztül.

A Kincstár, a Bszt. által előírt tájékoztatási kötelezettségének írásban és tartós adathordozón tesz eleget.

A Kincstár elsődlegesen WebKincstáron keresztül teljesíti tájékoztatási kötelezettségét. A Kincstár tájékoztatási kötelezettségét saját hatáskörében eljárva azon ügyfelek esetében, akik nem rendelkeznek ezen elektronikus szolgáltatásra vonatkozó jogosultsággal, de rendelkeznek szerződésben rögzített, illetve nyilatkozatban meghatározott e-mail címmel, részükre e-mail csatolmányaként, azon ügyfelek esetében, akiknél rendelkezésre áll a levelezési cím és nem rendelkeznek tartós adathordozóval, postai úton teljesítheti, az ügyfelek egyedi nyilatkozata alapján. A tájékoztatás írásban megadottak minősül, ha a Kincstár a tájékoztatást tartalmazó dokumentumot az Üzletszabályzatra vonatkozó közzétételi szabályoknak megfelelően közzéteszi, vagy a Kincstár jogosult tájékoztatását más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségét is megadja, feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jelent az ügyfél részére aránytalan költséget. Az ügyfél köteles a Kincstár felé a szerződés megkötését, vagy a megbízás/nyilatkozat megadását megelőzően időben jelezni, ha a Kincstár által megjelölt helyen a tájékoztatást nem érte el.

A Kincstár az adott tájékoztatást megfelelő időpontban megadottnak tekinti, ha a közlés ideje megfelel a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatásra vonatkozó előírásoknak. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért károkért, amelyek abból származnak, hogy a Kincstár tájékoztatóját nem olvassa el, nem hallgatja meg, illetve azt nem veszi át.

Felek jogosultak az értesítéseket egymással írásban közölni. Írásban közölt értesítésnek minősül az ügyfél személyes megjelenése alkalmával átadott irat, a postai úton küldött levél, a WebKincstár internetes rendszerből az ügyfél által előállítható értesítés, vagy az e-mail csatolmányaként megküldött dokumentum. A Kincstár az ügyfél számára nem köteles értesítéseit könyvelt postai küldeményként feladni.
A Kincstár az írásbeli értesítéseket és számlakivonatokat arra az elektronikus vagy postai levelezési címre küldi, amelyet az ügyfél erre a célra szerződésben, illetve nyilatkozatban megadott. Ilyen cím hiányában a Kincstár az értesítéseket az ügyfél számlavezető ÁPI-jában rendelkezésre tartja és az ügyfélnek személyes megjelenésekor kérésére átadja. Az ügyfél levelezési címként nem adhat meg postafiókot.

A Kincstár nem felel azért a kárért, amely abból ered, hogy az ügyfél a Kincstár értesítésének nem vagy nem kellő időben történő kézhezvétele, megtekintése miatt elmulasztott jogszabály vagy Üzletszabályzat szerinti nyilatkozatot megtenni vagy adatot közölni, feltéve, hogy a Kincstár az értesítés postára adásakor bizonyíthatóan a tőle elvárható gondossággal járt el.

A Kincstár nem felel az ügyfelét ért azon egyéb kárért sem, mely abból származik, hogy az ügyfél az általa megadott levelezési címen, elektronikus levelezési címen, lakcímen, illetve székhelyen a postai és elektronikusan megküldött értesítéseket nem veszi át. Az ügyfél az elektronikus levelezési cím változását köteles személyesen vagy írásban haladéktalanul bejelenteni a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfeleszolgálatán.

A Kincstár belföldre postai és/vagy elektronikus úton, külföldre kizárólag elektronikus úton küld küldeményeket, illetve WebKincstáron keresztül elérhetővé teszi a jogosultsággal rendelkező ügyfelek számára.

Bármely értesítés postára adásától számított, belföldi értesítés esetén 10 naptári nap elteltével a Kincstár jogosult úgy tekinteni, hogy az adott értesítést az ügyfél kézhez vette (kézbesítési vélelem). A Kincstár az ügyféllel szemben fennálló valamely értesítési kötelezettséget akkor teljesítette, amikor az értesítést postára adta, vagy az elektronikus úton küldött értesítésről kézbesítési visszaigazolást kapott, illetve az átvételt igazolta.

Az ügyfél felelőssége, hogy értesíti-e a Kincstárat, ha valamely, a Kincstártól várt értesítés időben nem érkezett meg. A Kincstár nem tekinti kézbesítettnek az olyan szabályszerűen postára adott értesítést, amellyel kapcsolatban az ügyfél a kézbesítési vélelem beállítát megelőzően a Kincstár felé jelezte, hogy az nem érkezett meg.

A Kincstár jogosult úgy tekinteni, hogy az ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az ügyfélétől, az átvételtől, illetve a kézbesítési vélelem beállítónál számított 5 naptári napon belül igazolhatóan, nem érkezett észrevétel vagy kifogás. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

A Kincstár jogosult az általa teljesítendő értesítési kötelezettségeit telefonon – kizárólag a Központi Ügyfélszolgálati Iroda által – vagy személyesen megjelent ügyfél felé szóban megtenni azzal a kikötéssel, hogy – a személyesen megjelent ügyfél kivételével – az ilyen értesítést legkésőbb az azt követő munkanapon írásban (posta vagy elektronikus úton) megerősíti.
A Felek között a beérkező és az iktatott kimenő értesítésekkel kapcsolatban felmerülő vita esetén az értesítési kötelezettségek teljesítésének bizonyítékául a Felek elsődlegesen a Kincstár postakönyvét, elektronikus levelezőrendszerének adatait, valamint az internetes felület nyilvántartását, illetve iktatókönyvét fogadják el.

Az ügyfél a Kincstár számára szóló értesítéseket írásban köteles megtenni. A Kincstár részére küldendő értesítéseket az 1. számú függelékben és a honlapon meghatározott címre, illetve postacímről, valamint elektronikus levelezési címre kell küldeni, vagy személyesen átadni az 1. függelékben szereplő címekez az ott feltüntetett nyitva tartási időben.

A számlakivonatok és az egyéb értesítések II.3.3. pontjában meghatározott rendelkezésre bocsátása nem korlátozza a Kincstár arra vonatkozó jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, vagy hirdetmény útján tegyen közzé.

A Kincstár jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetben nagyszámú ügyfelet érintő kérdésekben jogosult az ügyféllel Hirdetmény útján kapcsolatot tartani. A Hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtóban, a Kincstár állampapír-forgalmazó ügyfélszolgáltatásai, vagy elektronikus levelezési címre kíván attól, hogy az ügyfél által megbocsátott úgyfél számára nyitva álló helyiségeiben, vagy honlapján történő közzétételel.

3.4. ESETI TÁJÉKOZTATÁS

3.4.1. Az eseti tájékoztatás formája

A Kincstár az eseti megbízás/tranzakció/ügylet teljesítését követő tájékoztatásnak a jelen fejezet 3.4. pontban meghatározottak szerint tesz eleget, a teljesítés bizonylatainak ügyfél számára történő tartós kapcsolattartás megvalósulhat sajtóban, vagy a számlavezető ÁPI-ban ügyfél részére írásban történő rendelkezésre bocsátásával.

Az interneten, illetve mobiltelefonon keresztül kezdeményezett megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozóan a teljesítést követő tájékoztatási kötelezettségét a Kincstár a teljesítés adatainak a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatási jogosultsággal való rendelkezés esetén a WebKincstár és a MobilKincstár felületén történő lekérdezés biztosításával, illetve PUSH vagy SMS értesítéssel teljesíti. E tájékoztatás keretében a Kincstár a megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozó információkat az Üzletszabályzat IV. 1.11. pontban az adatok megőrzésére meghatározott határidőig, az információértalom változatlanságát biztosítva az erre jogosult ügyfél számára bármikor hozzáférhető, lementhető, kinyomtatható formában teszi elérhetővé.

Az ügyfél erre irányuló igénye esetén a megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozóan a teljesítést követő tájékoztatási kötelezettségét a Kincstár a számlavezető ÁPI-nál kinyomtattott és a Kincstár képviselői aláírásával ellátott bizonylat ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásával teljesíti.
A közvetítő igénybevételével kezdeményezett számlányitás során tapasztalt hiányosság rendezéséhez a Kincstár igénybe veheti a közvetítő közműködését.

3.4.2. Az eseti tájékoztatás tartalma

A Kincstár az ügyfél megbízásait követő tájékoztatást a Bszt. 67. §-ának megfelelően teljesíti az alábbiak szerint:

a) az ügyfeleit haladéktalanul, postai úton vagy tartós adathordozón tájékoztatja a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról,

b) lakossági ügyfél esetén postai úton, vagy tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról.

c) Az a) pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségen felül az ügyfél kérésére a Kincstár tájékoztatást ad az ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

d) A tájékoztatás tartalma:

e) a Kincstár neve,

f) az ügyfél neve és értékpapír nyilvántartási-számla száma, értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelszám,

g) az értéknap,

h) a megbízás végrehajtásának időpontja,

i) a megbízás típusa,

j) a forgalmazás helyszínének neve, illetve a tranzakció azonosítója,

k) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója (ISIN kód),

l) a tranzakció megjelölése,

m) a megbízás jellege, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,

n) a pénzügyi eszköz mennyisége,

o) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,

p) a teljes költség,

q) a Kincstár által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,

r) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben a megbízás átváltást igényel,
s) az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés határidejét, és a teljesítéshez szükséges számlaszámokat és egyéb információkat.

Amennyiben az ügyfél portfoliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, akkor az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezésében megjelöli, hogy az általa adott tájékoztatás a kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik-e, és az előző bekezdés b) és c) pontjai vonatkozásában az információt is ezzel egyező szemléletben adja meg.

A tájékoztatás ügyfél számára történő rendelkezésre bocsátásáért a Kincstár a mindenkori Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel.

3.5. **Rendszeres tájékoztatás**

A Kincstár az ügyfél rendszeres tájékoztatását a Bszt. 69. és 69/A. §-ának a pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozóan az értékpapír nyilvántartási-számla kivonatának postai úton történő megküldésével, tartós adathordozón vagy szükség esetén a számlavezető ÁPI-ban az ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásával teljesíti.

A Kincstár befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről negyedévente számlakivonatot készít és azt írásban vagy tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja. A rendszeres tájékoztatást a Kincstár, az ügyfél által legutoljára megadott, aktív értékpapír nyilvántartási-számlához tartozó levelezési címre küldi meg, vagy tartós adathordozón keresztül elérhetővé teszi, illetve az ügyfél személyes megjelenésekor kérésére átadja. 2013. december 1. napját megelőzően kötött számlaszerződések esetén az ügyfélnek írásban nyilatkoznia kell, hogy a továbbiakban egységesen milyen csatornán (WebKincstár, e-mail, postai út) keresztül igényli a rendszeres értesítést valamennyi értékpapír nyilvántartási-számlájára vonatkozóan.

A Kincstár a számlakivonatot az alábbi tartalommal készíti el:

a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya, valamint azok változásának részletezése, kapcsolódó költségek a kivonatban foglalt időszakban,

b) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a kivonatban foglalt időszakban,

c) az ügyfélnek az értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja,
d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatályába tartozók,

e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben.

f) a Tpt. 142/A. §-a szerint meghatározott, és a 36/2015. MNB rendelet szabályai szerint megképzett, az MNB online egyenlegekérdező felületéhez (https://eszlaweb.mnb.hu/Lekerdezo) szükséges havonta változó jelszó.

3.6. RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁS

A Kincstár rendkívüli tájékoztatás keretében tájékoztatja az ügyfelet az Üzletszabályzat I. 3.6. pontjában és III. 1.2. pontjában foglalt esetekben az ott meghatározott szabályok szerint.

4. A MEGBÍZÁS ÜGYFÉL SZÁMÁRA LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁSA, VÉGREHAJTÁSI POLITIKA

4.1. A VÉGREHAJTÁS HELYSZÍNE

A Kincstár ügyfelével olyan ügyletet köt, amely tekintetében mindkét fél közvetlenül eladóként, vagy vevőként szerepel és ezen ügyleteket a Kincstár az értékpapírtőzsdén/szabályozott piacon kívül, saját számlás kereskedés keretében, saját számlájáról teljesíti, illetve az ügyfél jegyzési- vagy vételi nyilatkozatának forgalomba hozatali eljárásban való felvételére, kezelésére irányuló megbízás alapján az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján írja jóvá a megbízással érintett értékpapírt.

Ennek megfelelően a Kincstár a fenti végrehajtási helyszíneken kívül semmilyen további végrehajtási helyszínen nem jogosult a megbízásokat befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtani. E körben a Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a fentiektől eltérő végrehajtási helyszínen az ügyfél határozott utasítása esetén sem tud megbízást végrehajtani, így az ügyfél ilyen irányú megbízását a Kincstár jogosult és köteles megtagadni.

4.2. AZ ÜGYFÉL SZÁMÁRA LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁSA, VÉGREHAJTÁSI POLITIKA

A Kincstár a Bszt. 63. §-ának megfelelően a megbízások ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat határoz meg végrehajtási politikájában.

A Kincstár az általa meghatározott végrehajtási politikától kizárólag abban az esetben térhet el, ha az ügyfél határozott, írásban közölt utasításainak megfelelően jár el, a Bszt. 62. § (6) bekezdésében foglaltak szerint. A megbízás Kincstár által történő végrehajtása ebben az esetben megakadályozhatja a megbízás ügyfél számára történő legkedvezőbb végrehajtási érvényre jutását. Az ügyfél utasításának az alábbi szempontokra kell kiterjednie:

- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz pontos megnevezése (értékpapír esetén: név, sorozat, névérték),
- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára (nettó ár),
- a megbízás nagyságrendje,
- a megbízás végrehajtásának határideje,
- a megbízás természete.

5. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA

A Kincstár az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése érdekében határozza meg összeférehetetlenségi politikáját, melyben biztosítja az ügyfél számára a szolgáltatás nyújtása esetén esetlegesen az ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járó érdekkonfliktusok kezelését.

A Kincstár összeférehetetlenségi politikájának összefoglalója az Üzletszabályzat 5. számú függeléke.

III. A Szerződés jogviszony

1. A szerződés jogviszony létrejötte, módosítása, illetve megszűnése

1.1. A szerződés formai kellékei, a szerződéses akarat kifejezése, a szerződés tartalma, érvényessége, hatállya

A Kincstár, illetve szerződéskötésre jogosult Közvetítője az ügyféllel egyedi szerződést vagy keretszerződést köt.

A szerződéseknek legalább a következő adatokat kell tartalmazniuk:

- a szerződő felek és képviselőik azonosító adatait;
- az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számla szerződésének számát, valamint pénzforgalmi jelzőszámát;
- a szerződés tárgyát képező befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás megnevezését;
- a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz meghatározását, mennyiségét;
- a szolgáltatás ellenértékét;
- a szerződés időtartamát;
- a Kincstár és ügyfele szerződéses kötelezettségeinek formáját, teljesítésük módját;
- az értéknapot;
- a szerződés fedezetének meghatározását.

A Kincstár befektetési megbízást, illetve ügyletet köthet ügyfelével (vagy képviselő/meghatalmazott/rendelkezésre jogosult által):

- személyesen;
- közvetítő igénybevételével (kizárólag a számla tulajdonosával);
- postai úton;
- elektronikus úton: e-mail csatolt mellékleteként eredeti, Kincstárnál bejelentett módon aláírt/lebélyegzett, bescannelt Kincstár által használt formanyomtatvány;
- telefonon (TeleKincstár);
- mobiltelefon alkalmazáson (MobilKincstár);
- interneten (WebKincstár).

Postai vagy elektronikus úton a Kincstár ügyfelétől akkor fogad el befektetési megbízást, ha a postai vagy elektronikus úton történő rendelkezést ügyfele a Kincstár felé írásban nem zárta ki, illetve a befektetési megbízás elfogadásának ilyen módjában a Felek kifejezetten megállapodottak.

E-mail útján a Kincstár azokat a megbízásokat fogadja be, amelyek az ügyfel által szerződésben közölt e-mail címről érkeznek és a megbízás a Kincstárnál bejelentett módon aláírt, scannelt formában kerül megküldésre az e-mail csatolmányaként.

A Kincstár a telefonon és az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson fogadott megbízásokat/kezdeményezett ügyleteket az írásbeli megbízásokkal/ügyletekkel azonos tartalmi követelményeknek megfelelően, az Üzletszabályzat IV. fejezetében foglaltak szerint fogadja be és kezeli. Azon megbízásokat/tranzakciókat, melyek rögzítése, jóváhagyása bármilyen technikai probléma miatt megszakad, a Kincstár
jogosult meg nem történtnek tekinteni. A megszakadt tranzakciók stornó státusszal kerülnek megjelenítésre.

A Kincstár az ügyfelével kötött szerződését a Bszt. 52. § (1) bekezdésének megfelelően írásba foglalja.

A Kincstár a szerződéseket megkötéséhez formanyomtatványokat alkalmaz, melyeket a honlapján tesz közzé, illetve a formanyomtatványok az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatokon állnak az ügyfelek rendelkezésére, valamint az Üzletszabályzat 3. számú függelékében is megtalálhatóak. A Kincstár írásos megbízást – ideértve az e-mail csatolmányaként küldött megbízást is – kizárólag az általa közzétett formanyomtatványok alkalmazásával fogad el.

Írásban kötött szerződések:


A személyes megjelenéssel köthető szerződések esetében a Kincstár módosítást is csak személyes megjelenés esetén fogad el, kivéve az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés írásbeli felmondását, valamint az elektronikus értesítésre történő áttérésről szóló számlatulajdonos általi nyilatkozatot.

A Kincstár és ügyfele között létrejövő megbízást/szerződést – egyéb rendelkezés hiányában – akkor kell megkötöttnek tekinteni távollevő felek esetén, ha:

- a Kincstárhoz érkezett írásbeli megbízást/szerződést a Kincstár elfogadta, vagy

- a postai úton érkezett megbízás/szerződés teljesítésére vonatkozó bizonylatot a Kincstár a rá vonatkozó szabályok szerinti aláírással ellátta,

- az elektronikus úton érkezett megbízás/szerződés teljesítésére vonatkozó bizonylatot a Kincstár a rá vonatkozó szabályok szerinti aláírással ellátta.
Távollévő Felek esetén a Kincstár és (leendő) ügyfele között létrejövő szerződést – egyéb rendelkezés hiányában – akkor kell megkötőttek tekinteni, amikor a Kincstár az (leendő) ügyfél által tett ajánlatot elfogadja. Közvetítő igénybevétele esetén az (leendő) ügyfél ajánlati kötöttsége az ajánlat Üzletköthii általi átvételével veszi kezdetét.

Távollévő Felek esetén az ajánlat a Kincstár általi elfogadásával és az értékpapírszámla szerződés létrejöttének Kincstár általi visszaigazolásával jön létre oly módon, hogy a Kincstár postai úton megküldi az ügyfél részére a szerződéses ajánlat írásbeli elfogadását, amely az elektronikusan rögzített ajánlattal és az ajánlati nyilatkozattal együtt, az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés eredeti példányának minősül.

Amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett a Kincstár által e célra meghatározott technikai számlára, azonban a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatot elutasította, úgy a megbízás teljesítése érdekében a leendő ügyfél által már átutalt pénzösszeget az átutalást kezdeményező pénzforgalmi számla javára visszautalja, illetve ilyen számlaszám hiányában az általa igénybevett közvetítő közreműködésével az ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Kincstár jogosult az ezen eljárással esetlegesen felmerülő költségeket a leendő ügyfélre hárítani.

A Kincstár kizárja a kártérítési felelősségét abban az esetben amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett a Kincstár által e célra meghatározott technikai számlára, azonban a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatának elutasítása miatt a leendő ügyfélnek bármilyen költségeket a leendő ügyfélre hárítani.

Távollévő Felek esetén, amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett a Kincstár által e célra meghatározott technikai számlára, azonban a Kincstár a megbízás végrehajtását nem tudja teljesíteni, de üzleti kapcsolatot létesít az ügyféllel, úgy a Kincstár az átutalt pénzösszeget az ügyfél értékpapír-nyilvántartási számláján írja jóvá.

Távollévő Felek esetén, amennyiben az ügyfél ügyleti megbízást ad és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett, azonban a
Kincstár a megbízás végrehajtását nem tudja teljesíteni, úgy a Kincstár a befizetett vagy beutalt pénzösszeget az ügyfél értékpapír-nyilvántartási számláján írja jóvá.

Távollévő Felek esetén az ügyfél által kezdeményezett értékpapír visszaváltási megbízást a Kincstár kizárólag akkor teljesíti, ha az értékpapír visszaváltásban meghatározott állampapír-állomány az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján rendelkezésre áll, illetve az Ügyfél által benyújtott visszaváltási megbízás összege nem haladja meg az értékpapír nyilvántartási-számlán található állomány mértékét. A Kincstár továbbá jogosult megtagadni azon értékpapír visszaváltási megbízások végrehajtását, melyeket az ügyfél a Kincstár által igénybevett közvetítő útján nyújtott be, azonban az adott közvetítő az értékpapír visszaváltási megbízásban megjelölt állampapír értékesítésére nem jogosult.

A Kincstár jogosult az ajánlat elfogadását indoklás nélkül megtagadni, melynek során az ajánlati kötöttség megszűnik, és az ajánlat semmisnek minősül.

Nem minősül az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlat elfogadásának az ajánlat elfogadásának esetére előzetesen megküldött technikai számlaszám, illetve egyedi azonosító, vagy ügyfélnyilvántartáshoz kötődő bármilyen adat Kincstár általi megküldése a leendő ügyfél részére.

Távollévő Felek esetén üzleti kapcsolatot a Kincstár – a Start-értékpapír számla megnyitását kivéve – kizárólag az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosával létesít.

Amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatát elektronikus úton nyújtja be, úgy a Kincstár jogosult, és a vonatkozó jogszabályok alapján köteles az ügyfél fizetési számláját vezető szolgáltató által a leendő ügyfél által megadott személyes adatok és fizetési számlaszám egyezőségének ellenőrzésére.

Az írásbeli szerződés – eltérő rendelkezés hiányában – annak mindkét fél általi aláírása napján lép hatályba.

1.2. Szerződés, illetve megbízás módosítása, teljesítésének felüggesztése, megtagadása

Az ügyfél a szerződési ajánlatát – eltérő rendelkezés hiányában – a szerződés hatálybalépéséig visszavonhatja.

Az ügyfél a szerződési ajánlatát – eltérő rendelkezés hiányában – a szerződés Kincstár általi feldolgozásának és teljesítésének megkezdéséig módosíthatja vagy visszavonhatja.

Keretszerződéssel rendelkező ügyfél egyedi adás-vételi ügylet megkötésére irányuló kezdeményezései az Üzletszabályzat tekintetében ajánlattételnek, vagy ajánlattételre való felhívásnak minősülnek, így felhívja a Kincstár az ügyfél figyelmét, hogy tekintettel arra, hogy a Kincstár az ügyfelekkel sajátszámlás kereskedése keretében kerül
jogviszonyba, ezen ügyletkötések nem minősülnek a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-b) pontja szerinti megbízás teljesítésnek, illetve végrehajtásnak.

Az ügyfél a keretszerződése alapján adott megbízását – eltérő rendelkezés hiányában – a Kincstár által történő teljesítés megkezdését, visszavonhatja, a visszavonásra nyitva álló időben az eredeti megbízás tartalmát módosíthatja.

A Kincstár az ajánlat visszavonására az egyes ügyleteket esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

A teljesítés megkezdésére vonatkozóan a Kincstár értékpapír kereskedési rendszerének adatai és a Kincstár egyéb nyilvántartásai az irányadók.

Az ügyfél írásban (személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai, elektronikus úton) adott megbízását – eltérő kikötés hiányában – mindaddig írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) módosíthatja, illetve visszavonhatja, amíg a szerződést nem kötötték meg.

A módosító nyilatkozat – eltérő rendelkezés hiányában – az adott szerződésre vonatkozó szabályok szerint és formában adható meg érvényesen.

TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízás módosítására, visszavonására vonatkozó szabályokat a Használati Feltételek tartalmazza. A szerződéses ajánlat, megbízás visszavonásából eredő összes költség, kár az ügyfelet terheli, a Kincstár a visszavonásból eredő költségét, kárát az ügyfélre terhelheti.

Az ügyfél által adott ajánlat/megbízás akkor fogadható el, ha kellően meghatározott és jelzi az ügyfélnek azt a szándékát, hogy annak elfogadása esetén magát kötelezettségben állónak tekinti. A nyilatkozat kellően meghatározott, ha kifejezetten megjelöli az ügyfél azonosításához és a tranzakció végrehajtásához szükséges adatokat. Az ajánlat attól az időponttól hatályos, amikor az a másik félhez megérkezik.

A Kincstár a szerződéskötést és annak alapján ügyfele megbízásának végrehajtását megtagadja, ha az ügyfél

- a szerződéskötés (számlaszzerződés, adás-vételei szerződés, jegyzési/vételei nyilatkozat, kiegészítő szerződés, nyilatkozatok) során nem kívánja elfogadni a Kincstár Üzletszabályzatát, az euróban kibocsátott állampapirok Speciális Szerződési Feltételeit, és/vagy a Használati Feltételeket;
- megtagadja a megfelelési teszt eredményére, ügyfelminősítésre, vagy az előzetes tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat megtételét;
a megfelelési teszt, ügyfélm űn sítés elvégzéséhez szükséges információk, nyilatkozatok, dokumentációk Kincstár számára történő rendelkezésre bocsátását vagy átadását megtagadja, vagy megtévesztő tartalommal közli;

• nem köt számlaszerződést a Kincstárral és/vagy nem tölt ki a tényleges tulajdonosi, illetve a kiemelt közszereplői nyilatkozatot;

• nem járul hozzá a Pmt. 7. § (8) bekezdésében meghatározott okmányai másolásához;

• képviselője, illetve meghatalmazottja e minőségét nem tudja hitelt érdemlően igazolni;

• a megbízás megadásakor nem fogadja el adott állampapír forgalmazásához kapcsolódó Speciális Szerződési Feltételeket;

• nem rendelkezik az ügylet teljesítéséhez szükséges fedezettel;

• a megbízásokat/nyilatkozatokat a teljesítéshez szükséges időn túli időpontban küldi meg a Kincstár részére;

• személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem volt hitelt érdemlő, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt;

• az írásos megbízásait tévesen, hiányos adatokkal, illetve nem a Kincstár által használt formanyomtatványokat adja le.

A Kincstár a szerződékötést és annak alapján ügyfele megbízásának végrehajtását – figyelemmel a Bszt. 54. § (1) bekezdésére – megtagadja, ha a Kincstár

• azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,

• az jogszabályba vagy a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy a KELER Zrt. szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

• a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,

• a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy

• a Bszt. 44. § (1) bekezdése szerinti alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.
A Kincstár, mint a Pmt. szerinti befektetési szolgáltató felfüggeszti a gyanús ügyletek végrehajtását, ha pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez, vagy a Kit. szerinti pénzügyi és vagyon korlátozó intézkedés végrehajtásához a pénzügyi információs egységgént működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A Kincstár a szerződéskötést és annak alapján ügyfele megbízásának/ügyletének végrehajtását megtagadja, ha a szerződés vagy megbízás egyébként az Üzletszabályzat III. 1.1. ponttal ellentétes szerződés vagy megbízás.

A Kincstár köteles haladéktalanul bejelentést tenni a Felügyeletnek, ha a kapott megbízás végrehajtásának megtagadására azért került sor, mert azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg.

Amennyiben az ügyfél a szerződés megkötésekor, vagy a szerződés fennállása alatt olyan utasítást ad a szerződések vonatkozásában a Kincstár számára, amely többféleképpen is értelmezhető rendelkezést tartalmaz, a Kincstár azt nem teljesíti, és amennyiben az ügyfél elérhető (telefon – kizárólag Központi Ügyfélszolgálati Iroda által, e-mail, levél), az egyet nem értés feloldása érdekében figyelmezteti. A Kincstár nem felel azért, ha az ügyfél nem, vagy csak késve értesíthető, a nem teljesítésből adódó kamatkiesés, árfolyamveszteség vagy egyéb kár az ügyfelet terheli.

A tranzakciókat arra a határidőre kell teljesíteni, amelyet a szerződés és a megbízás alapján a Kincstár megjelöl, és a teljesítésre lehetősége van.

1.3. A SZERZŐDÉSEK ÉS MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSA

A Kincstár egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet

- a sajátszámlás és nem sajátszámlás kereskedés keretében kötött minden ügyletéről,
- az ügyfelekkel megkötött szerződésekéről,
- az ügyfelei által adott megbízásokról.

A nyilvántartását a Kincstár úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást/ügyletet az ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették.

A Kincstár a nyilvántartás részeként rögzíti azokat a telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a sajátszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízásai szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése sajátszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízásai szolgáltatások nyújtása. Az érvényes az olyan beszélgetésekre és üzenetváltásokra is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízásai szolgáltatások nyújtásához.

85
A Kincstár az ügyfél eseti kérésére az adókötelezettséget követő év utolsó napjától számított 5 évig (amennyiben az MNB előírja 7 évig) köteles visszamenőlegesen értékpapír nyilvántartási-számlájáról adatot szolgáltatni. Ezen eseti adatszolgáltatást a Kincstár a hirdetményében közzétett külön díj megfizetéséhez kötheti.

A Kincstár az ügyfél eseti kérésére az üzleti kapcsolat megszűnésének napjától számított 8 évig köteles visszamenőlegesen értékpapír nyilvántartási-számlájáról adatot szolgáltatni. Ezen eseti adatszolgáltatást a Kincstár a mindenkori Hirdetményben közzétett külön díj megfizetéséhez kötheti.

A Kincstár nyilvántartási kötelezettsége teljesítése érdekében az ügyfél jól kérheti az ügyfél azonosítására szolgáló adatokat. A nyilvántartásban szereplő azonosító adatokat a Kincstár – ha jogszabály másként nem rendelkezik – a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 évig megőrzi.

1.4. A Szerződések felmondása, a számla megszűnése

1.4.1. A szerződések ügyfél általi felmondása

A Kincstár és ügyfele között létrejött szerződéseket – az egyedi szerződés, a keretszerződés, vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az ügyfél azonnali hatályal, a Kincstár a Tpt. 145. § (2) bekezdésében meghatározott esetekben 30 napos határidővel felmondhatja.


A számlaszerződés számlatulajdonos által történő felmondásának további feltétele, hogy a számlatulajdonos a felmondási idő végéig a Kincstárral szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. Nem eredményez automatikusan a számla megszűnését/megszüntetését, amennyiben annak egyenlege pénzügyi követelést nem tartalmaz.
A számlaszerződés megszűntetése legkésőbb a felmondás Kincstár által történő elfogadását és aláírását követő munkanaptól lép hatályba.

A telefonon, interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő ügyfél azonosításhoz szükséges jelszó a számlaszerződés megszűnésével érvénytelenné válik.

1.4.2. A szerződésekről Kincsár általi felmondása

A Kincstár és ügyfele között létrejött szerződéseket a Kincstár 30 napos határidővel írásban felmondhatja, ha

– az ügyfél a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt írásbeli (postai vagy elektronikus úton) felszólítás ellenére nem teljesítette és a lejárt tartozásra az ügyfélszámlán rendelkezésre álló pénzkövetelés nem nyújt fedezetet, vagy

– a Kincstár a tevékenységével felhagy.

Az ügyfél a feedszeliányból eredő, illetve esedékességfizetéskor meg nem fizetett egyéb tartozás rendezésére irányuló felszólítás alapján, annak kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül, ismételt felszólítás esetén 3 munkanapon belül köteles fizetési kötelezettségét teljesíteni, figyelemmel a felszólításban szereplő határidőkre.

Amennyiben a Kincstár tevékenységével felhagy, az Üzletszabályzat I. 3.6. pont szerint meghatározott állomány átruházási szabályok szerint jár el.

A számla felmondását követően az ügyfél számláin nyilvántartott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket – ha azokról az ügyfél nem rendelkezik, vagy az ügyfél nem fellelhető – a Kincstár az Üzletszabályzat III. 1.4.4. pontban leírtak szerinti megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. A megbízás nélküli ügyvitel költsége megegyezik a mindenkori számlavezetési díjjal. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a lejárt díjtorzások után azok esedékességétől a kifizetés napjáig a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra. A Kincstár a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a megbízás nélküli ügyvitel szabályait kell alkalmazni.

A számlaszerződés megszűnését követő 15 napon belül a Kincstár – a mindenkori hatályos Hirdetményben meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, illetve az ügyfél rendelkezése szerint az általa megjelölt számlára átutalja az ügyfél részére járó pénzösszeget.

A Kincstár nyilatkozattételre hívhatja fel az ügyfelet, amennyiben

– az ügyfél nullaegyenlegű értékpapír nyilvántartási- és ügyfélszámláin egy évig nincs forgalom, vagy
- az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája egy évig nullaegyenlegű és az ügyfél ügyfélszámláján nyilvántartott pénzeszkökről a Kincstár felhívása ellenére egy éven keresztül nem rendelkezik.

Amennyiben az ügyfél arra vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettségét elmulasztja, hogy számláját továbbra is fenn kívánja tartani, vagy meg kívánja szüntetni, úgy a Kincstár az ügyfél érintett értékpapír nyilvántartási-számláit, eltérő ügyfélrendelkezésig technikailag megszünteti, amely nem jelenti az értékpapír nyilvántartási-számla megszüntetését.

1.4.3. A súlyos szerződésszegés esetei

A Kincstár jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az ügyfél súlyos szerződésszegést követett el.

Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen

- az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségének 30 napot meghaladó késedelme;
- ha az ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségét nem teljesítette;
- ha a megfelelési teszt, illetve az ügyfélminősítés során a Kincstár rendelkezésére bocsátott információk, dokumentumok és nyilatkozatok a Kincstár megtévesztésére irányulnak;
- a szerződés megkötését követően ismertté vált bármely olyan ok, amelynek alapján a Kincstár az Üzletszabályzat alapján a szerződéskötést megtagadhatta volna, vagy megtagadására kötelezettsége volt;
- ha az ügyfél a Kincstárnál, vagy más befektetési szolgáltatónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve a Tpt. vagy más vonatkozó jogszabály által egyébként tiltott, az ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző szerződést kötött;
- ha az ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számlát vagy elektronikus csatornákon keresztüli szolgáltatást – bizonyítható módon – ismétlődően, nem szabályszerűen (például fizetési számlaként), üzletileg nem indokolható módon, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések megkerülése céljából használja;
- üzletileg nem indokolható bankkártyás fizetési tranzakciók tételszáma, illetve összege;
- az ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának van helye.
1.4.4. A Kincstár felelőssége a szerződés Kincstár általi felmondása esetén

A szerződés Kincstár általi felmondása esetén a Kincstár az ügyfél pénzügyi eszközeit és pénzeszközeit, ha azokról az ügyfél nem rendelkezik, vagy az ügyfél nem fellehető, a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. Minden, a megbízás nélküli ügyvitellel kapcsolatosan felmerült költség és díj az ügyfelet terheli. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért azon károkért, melyek a megbízás nélküli ügyvitel következményeként keletkeztek.

2. A megbízások teljesítésével kapcsolatos eljárás

2.1. A megbízások felvétele

A Kincstár csak az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötése és az ügyfél azonosítására előírt személyazonosító adatok felvétele után fogad el az ügyfélől megbízásokat, nyilatkozatokat.

A Kincstár, ügyfeleitől eseti- és állandó jellegű megbízásokat fogad el.

Az ügyfél által személyesen adott megbízásokat az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok működésének helyén (1. számú függelék), illetve a közvetítőkön keresztül, a Kincstár honlapján meghirdetett helyeken és jelen Üzletszabályzat 1. számú függeléke szerinti nyitva tartási időben és feltételekkel fogadják el.

A Prémium Euró Magyar Állampapír vásárlására adott megbízás az euró fedezet ügyfélszámlán való jóváírását követően teljesülhet. Amennyiben ehhez a jóváíráshoz kapcsolódó befektetés rögzítése, illetve teljesítése az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján adott napon hétfőtől-csütörtőkig 16:00 óra, pénteken 14:00 óra előtt, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:30 óra előtt megtörténik; a rögzítést követő munkanapon, ha a rögzítés, illetve felhasználás hétfőtől-csütörtőkig 16:00 óra, pénteken 14:00 óra, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:30 óra után történik, akkor a befektetés az azt követő 2. munkanapon teljesül. A Kincstár kötelezettséget vállal arra, hogy – Kincstár általi forgalmazás esetén – a 100.000 euró összege meg nem haladó névértékű Prémium Euró Magyar Állampapír eladására irányuló megbízásokat – amennyiben az megfelel az Üzletszabályzatban meghatározottaknak – nem utasítja el.

A közvetítőkön keresztül, illetve a postai vagy elektronikus úton adott megbízások csak a megbízások kézhezvételének, illetve a küldemény beérkezésének napjától tekintendők beérkezettnek. A Kincstár nem vállal semmisítéfe felelősséget a késedelmesen beérkezett megbízások kézhezvételének napján történő teljesítéséért.

A Kincstár az ügyfél személyazonosságának ellenőrzésénél és a tranzakciók felvételénél a mindenki hatályos jogszabályok és belső utasítások rendelkezései szerint jár el.
A TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár szolgáltatás igénybevételéhez történő személyazonosítási eljárásra és a megbízás felvételére vonatkozóan az Üzletszabályzat IV. fejezete, valamint a Használati Feltételek vonatkozó rendelkezései irányadóak.

Amennyiben az ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, félreértetően, kétértelműen vagy hiányosan adja meg, és a Kincstár által kezdeményezett pontosítás felkérésének nem tesz eleget, a megbízás nem teljesítéséből eredő kárért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A Kincstár a fizikailag is létező állampapirok vételére vonatkozó tranzakciót, megbízást csak olyan, a Kincstár által forgalmazott állampapirokra fogad el, amelyek hiánytalanok, azaz tartalmaznak minden, még le nem járt kamat- és/vagy törlesztőszelvényt.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfelei figyelmét, hogy a Kincstár befektetési tanácsadás jellegű szolgáltatás nyújtására nem jogosult, ennek megfelelően alkalmazottai az ügyfelek részére befektetési tanácsotokat nem adhatnak.

2.2. AZ ÜGYFÉL ÉRDEKÉBEN TÖRTÉNŐ ELJÁRÁS, AZ ÜGYFELEK MEBBÍZÁSAINAK KEZELÉSE

A Kincstár az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásainak végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltak, az általános és konkrét szerződési feltételek, belső szabályozó eszközök és a szakma szabályai szerint az ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

A Kincstár az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, előny elfogadása tekintetében a Bszt. 61. § (2) bekezdése szerint jár el.

A Kincstár az ügyfél által adott megbízás végrehajtása során azonnal és pontosan rögzíti a végrehajtott megbízást, az egyébként összehasonlítható ügyfél megbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében végrehajtja. A Kincstár minden tőle elvárható intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az általa végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzészköz a megfelelő ügyfél megfelelő számláján haladéktalanul és pontosan jóváírásra kerüljön. A Kincstár az ügyfelei megbízásait nem vonja össze.

A postai vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat a Kincstár a megbízások tartalmának megfelelően az abban meghatározottak szerint teljesíti. Amennyiben a megbízás ellentmondó vagy hibás rendelkezést tartalmaz, a Kincstár a megbízást nem teljesíti és a tranzakció teljesítésétől való elállásról a megbízás kézhezvételét követően – telefonszám – Központi Ügyfélszolgálati Iroda által, illetve e-mail cím rendelkezésre állása esetén – azonnal, egyéb esetben 1 munkanapon belül írásban értesítést küld az ügyfélnek.
2.3. Fedezet

A Kincstár csak akkor köteles a teljesítést megkezdeni, ha az ügyfél biztosította megbízásának/ügyletének, illetve a tranzakció/kért felszámított díjak, költségek, jutalékok Hirdetményben szereplő fedezetét. A Kincstár belföldi postautalványon nem fogadja el a fedezet biztosítását.

A fedezet pénz vagy állampapír lehet. A pénzfedezet az adott tranzakció devizaneméhez igazodóan az Üzletszabályzat III. 2.4.1. pontban foglaltak szerint magyar forintban kibocsátott állampapír esetében magyar forintban és devizában kibocsátott állampapír esetében a kibocsátás devizanemében biztosítható az ügyfél részéről. Az értékpapír-fedezet átadása történhet fizikai átadással, értékpapír számláról történő átvezetéssel vagy áthelyezéssel, dematerializált értékpapír esetében az értékpapír nyilvántartási-számlán történő jóváírással vagy az ügyfél Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számláján lévő, korlátozásoktól és akadályoktól mentes (szabad) egyenlegéből.

A Kincstár jogosult csak a fedezet mértékéig teljesíteni, és a megbízás/ügylet azt meghaladó részének teljesítését függően tartani mindaddig, amíg a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, de legkésőbb a szerződésben meghatározott értéknapi, valamint azon időpontig, amely időponthoz az adott állampapír kibocsátási és forgalmazási feltételeinek. A Kincstár részteljesítést adásvételi ügylet (Üzletszabályzat V. 2.3. pont szerinti ügylet) esetén nem vállal. A Kincstár a fedezethiány miatti teljesítés elmaradásáról, vagy részleges teljesítéséről az ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a teljesítés elmaradásának vagy részleges végrehajtásának napját követő kereskedési napon, postai vagy elektronikus úton írásban tájékoztatja.

2.4. Fizetési feltételek

2.4.1. Az ügyfél pénzügyi teljesítésének módjai

Az ügyfél (a szerződés megkötésével egyidejűleg) az alábbiak szerint teljesítheti a vételár kiegyenlítését a Kincstár részére:

- készpénzzel (beleértve a pénzszámlán tartott pénzeszköz);
- átutalással (legkésőbb a szerződésben meghatározott határidőre);
- bankkártyával POS terminálon, vagy WebKincstáron, MobilKincstáron keresztül.

Fentiekktől eltérő fizetési feltételek fennállhatnak adott állampapír forgalmazása, illetve adott forgalmazási csatorna esetén, melyről az ügyfelek a kapcsolódó Speciális Szerződési és Használati Feltételekből, valamint az Útmutató átutalással, bankkártyával történő fizetés lebonyolításáról elnevezésű dokumentumból tájékozódhatnak, mely dokumentumok megtalálhatóak a Kincstár honlapján.
A forintban kibocsátott állampapír vásárlás forint ellenértékének átutalásakor jogosult számlaszámként az adott értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelzőszámát szükséges feltüntetni. Az átutalási megbízás közlemény rovatának első 8 karakterén a jogosult értékpapír nyilvántartási-számla számát, utána pedig a számlatulajdonos nevét kell szerepeltetni.

A devizában kibocsátott állampapirok vételárának átutalással történő kiegyenlítésének módját a Kincstár külön Speciális Szerződési Feltételekben szabályozza.

A Kincstár elfogad ügyfélszámlán lévő euró összeg forintra váltására szóló megbízást abban az esetben, ha a megbízás célja forintban kibocsátott állampapír megszerzése és a szabad pénzegyenleg korábbi euróban kibocsátott állampapír vásárlásából, illetve esedékességfizetéséből származik. Az átváltás árfolyamkockázata az ügyfelet terheli. Az ügyfélszámlán nyilvántartott euró átváltása az MNB általi feldolgozás napján érvényes hivatalos MNB devizavételi árfolyamon történik.

2.4.2. A Kincstár pénzügyi teljesítésének módjai

A Kincstár a szerződés megkötésével egyidejűleg az alábbiak szerint teljesítheti a vételár, illetve esedékes kamat és/vagy tőketörlesztés kiegyenlítését az ügyfél részére amennyiben a megadott bankszámlaszám minden szükséges adatot tartalmaz az utalás hibátlan teljesítéséhez:

- magyar forintban kibocsátott állampapirok esetén készpénzzel magyar forintban (beleértve az ügyfélszámlára kerülő pénzeszközt);
- magyar forintban kibocsátott állampapirok esetén átutalással magyar forintban (értéknapon, az üzletkötés napján);
- devizában kibocsátott állampapirok esetén a kibocsátás devizanemében kizárólag átutalással, beleértve az ügyfélszámlára kerülő pénzeszközt (értéknapon, az üzletkötés napján).

A Kincstár csak P€MÁP-hoz kapcsolódó euró ellenértéket utal külföldi bankszámlaszámra. Külföldi bankszámlaszámra forintban kezdeményezett utalást a Kincstárnak nem áll módjában teljesíteni.

A Kincstár kizárólag olyan IBAN formátumú külföldi bankszámlára teljesít átutalást, mely megfelel az érvényben lévő nemzetközi szabályok előírásainak. Amennyiben az ügyfél által megadott bankszámlaszám ettől eltérő formátumú, úgy a Kincstár az átutalási megbízás végrehajtását jogosult megtagadni.

A Kincstár ügyfele részére az átutalást az ügyfél saját nevére szóló, illetve olyan fizetési számla javára teljesíti, amely felett az ügyfél rendelkezni jogosult.
Kivételt képeznek:

- az olyan értékpapír nyilvántartási-számlák, melyeket a Kincstár ügyfelei részére vezet és az ügyfél rendelkezési jogosultsággal bír felette,
- valamint a Kincstár által vezetett költségvetési számlák, mely felett az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa rendelkezési jogosultsággal nem bír.

A Kincstár ezen számlákra átutalást nem teljesít.

A Kincstár az ügyfél fizetési számla feletti rendelkezési jogát védelmezi abban az esetben, ha az átutalás kedvezményezett számlájának nem a saját nevére szóló fizetési számlát jelöli meg. A Kincstár nem felel azért a kárért, mely abból ered, ha az ügyfél nem a saját nevére szóló fizetési számlát jelöl meg kedvezményezett fizetési számlaként.

A Hirdetményben meghatározott értékhatárt elérő vagy azt meghaladó készpénz felvételére vonatkozó szándékát az ügyfél, a tervezett időpont előtt 2 munkanappal köteles bejelenteni a Kincstárnak. A bejelentéseket a Kincstár nyilvántartásba veszi. A bejelentést az ügyfél megteheti személyesen, a Központi Ügyfélszolgálati Irodán keresztül telefonon, postai vagy elektronikus úton, illetve WebKincstár és MobilKincstár forgalmazási csatornán keresztül is. Amennyiben a felvenni kívánt készpénz összege a meghatározott érték felett van, és az ügyfél a bejelentési kötelezettségének nem tett eleget, a Kincstár a tranzakció teljesítését megtagadhatja.

A kamat és/vagy törlesztés kifizetésének időpontja az esedékesfizetés napja. Amennyiben az esedékesfizetés munkaszüneti nap, vagy olyan nap, amelyen a Kincstár befektetési szolgáltatást nem nyújt (kincstári szünnap), akkor a kifizetés – a Ptk. rendelkezései szerint – a következő munkanapon történik.

A Kincstár a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény tárgynapi forgalmazását tárgynapot követő munkanapon érvényes árfolyam alkalmazásával hajtja végre valamennyi forgalmazási csatornán, figyelemmel az értéknapváltásra.

A Kincstár jogosult az értékpapír forgalmazással összefüggésben, az ügyféllel szemben fennálló, esédekes követelését az ügyfél kötelezettségeinek emulcsítása, késedelme vagy kárhozása esetén közvetlenül érvényesíteni oly módon, hogy a követelését az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája, vagy az ügyfél esedékesé váló pénzkövetelése terhére elszámolja, vagy az ügyfél értékpapírjait értékesíti.

2.5. KÉSEDELMES TELJESÍTÉS MIATTI KAMAT

Amennyiben a Felek a közöttük létrejött szerződésekből másként nem állapodtak meg, késedelmes teljesítés esetére a Ptk. 6:153. § - 6:156. § – a késedelmi kamat teljesítésére a Ptk. 6:48. § – rendelkezéseit tekintik magukra nézve kötelezőnek.
A késedelmi kamat megfizetésének igényét a Felek írásban kötelesek jelezni egymás felé.

2.6. Teljesítés

A Kincstárnál megfizetésének igényét a Kincstármál meghatározott előírásai szerinti – végrehajtását tekinti teljesítésnek.

2.6.1. A teljesítés határideje

A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyeket – az ügyfél ellenkező rendelkezése hiányában – Számv. tv.-ben meghatározott FIFO módszer alapján teljesíti.

Az alábbiaktól eltérő fizetési feltételek fennállhatnak devizában kibocsátott állampapír forgalmazás esetén, melyek szabályait a Kincstár Speciális Szerződési Feelételekben közli. A Kincstár személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton adott megbízások közül a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény kivételével – tartalmától függően – munkanapokon hétfőtől csütörtökig nyitva tartási időben az adott napon 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon nyitva tartási időben 12:00 óráig történő befogadás esetén – az azokban megjelölt eltérő értéknap hiányában – tárgynapon, az ezen időpontok után fogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti, figyelemmel az értéknaplétésre, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll.

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény a T napon felvett visszavásárlása esetében az ellenérték elszámolása T+3 napon T+3 napi árfolyamon, minden más állományban lévő – forintban nyilvántartott állampapír esetében az elszámolás T napon T napi árfolyamon, míg az euróban nyilvántartott állampapír esetében T-napon T+1 napi árfolyamon kerül teljesítésre.

A Kincstár a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény vonatkozásában a Kincstár a személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve az írásban (levél, e-mail) adott megbízások közül – tartalmától függően – munkanapokon hétfőtől csütörtökig nyitva tartási időben az adott napon 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon nyitva tartási időben 12:00 óráig történő befogadás esetén – az azokban megjelölt eltérő értéknap hiányában – tárgynapon, az ezen időpontok után fogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti, figyelemmel az értéknaplétésre, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll.

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény a T napon felvett visszavásárlása esetében az ellenérték elszámolása T+3 napon T+3 napi árfolyamon, minden más állományban lévő – forintban nyilvántartott állampapír esetében az elszámolás T napon T napi árfolyamon, míg az euróban nyilvántartott állampapír esetében T-napon T+1 napi árfolyamon kerül teljesítésre.

A Kincstár az értékpapír forgalmazáshoz a GIRO Zrt. által működtetett IG2-ben feldolgozandó átutalásra vonatkozóan benyújtott és rögzített megbízások pénzforgalmi feldolgozása az alábbi időpontok figyelembe vételével hajtja végre:
<table>
<thead>
<tr>
<th>Nyitva tartási időszak</th>
<th>Átutalási megbízások rögzítése</th>
<th>Átutalási megbízások feldolgozása legkorábban</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Hétfőtől</td>
<td>Szombatig*</td>
<td>tárgynapon 8:05 órakor</td>
</tr>
<tr>
<td>Hétfőtől</td>
<td>Szombatig*</td>
<td>8:01-9:30 óra közötti</td>
</tr>
<tr>
<td>Hétfőtől</td>
<td>Péntekig</td>
<td>9:31-11:30 óra közötti</td>
</tr>
<tr>
<td>Szombat*</td>
<td></td>
<td>9:31-12:30 óra közötti</td>
</tr>
<tr>
<td>Hétfőtől</td>
<td>Csütörtökgig</td>
<td>11:31-13:30 óra közötti</td>
</tr>
<tr>
<td>Péntek</td>
<td></td>
<td>11:31-14:00 óra közötti</td>
</tr>
<tr>
<td>Hétfőtől</td>
<td>Csütörtökgig</td>
<td>13:31-16:00 óra közötti</td>
</tr>
<tr>
<td>Hétfőtől</td>
<td></td>
<td>16:01 óra utáni</td>
</tr>
<tr>
<td>Péntek</td>
<td></td>
<td>14:01 óra utáni</td>
</tr>
<tr>
<td>Szombat*</td>
<td></td>
<td>12:31 óra utáni</td>
</tr>
</tbody>
</table>

*Munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanap

A Kincstár a külföldön vezetett bankszámláról indított utalásokat, kizárólag a Kincstár számlavezető bankján keresztül fogad. Az indított utalásokat minden esetben a számlavezető ÁPI pénzforgalmi számlájára kell indítani, ahol a közlemény rovatban – mint kötelező adatot – fel kell tüntetni a számlatulajdonos 8 jegyű ügyfél-azonosító számát, valamint a számlatulajdonos nevét. A bejövő devizautalások – konverziót követően – forintban kerülnek jóváírásra a értékpapírszámlán. A konverzió, illetve a devizaútalás költsége az indító felet terheli. Amennyiben az átutaláson helytelenül szerepel az ÁPI pénzforgalmi számla száma, vagy az ügyfél által kezdeményezett átutalás a Kincstárnál nem beazonosítható (a közlemény rovat hibás, hiányos adatot tartalmaz), az összeg a beérkezést követő munkanapon visszautalásra kerül a küldő bankszámlaszámról. Az ügyfelet terhelő, ebből származó kárért a Kincstár felelősséget nem vállal. A számlavezető fiók pénzforgalmi számla számáról az ÁPI-ban, illetve a Központi Ügyfélszolgálat Irodán keresztül kérhető tájékoztatás.

Az ügyfél a Kincstárhoz benyújtott átutalási megbízás visszavonását (RECALL) a teljesítés során, vagy a teljesítést követő 30 naptári napon belül írásban kezdeményezheti. Teljesült átutalási megbízás esetén az átutalási megbízás kedvezményezettjének számlavezetője 30 naptári napon belül teljesítheti a visszautalást, amennyiben ahhoz a kedvezményezett előzetes írásban hozzájárult. Hozzájárulás hiányában az átutalás összege polgári peres úton érvényesíthető. Az átutalási megbízás visszavonására irányuló kérelemnek tartalmaznia kell az eredeti átutalási megbízás valamennyi adatát és a visszavonásra vonatkozó kérelem megjelölését, amely alapján a Kincstár intézkedik az eredeti megbízás visszavonásáról.

Az átutalási megbízást benyújtó, az ügyfél számlájára érkező jóváírásra vonatkozóan az összeg visszahívását kezdeményezheti a Kincstárnál, a teljesítést követő 30 naptári napon belül. A Kincstár a benyújtott visszahívás alapján, írásban keresi meg ügyfelét a jóváírt összeg visszaindítása érdekében.
A visszahívási kérésre vonatkozó válasz-nyilatkozat (rendelkezés) a következő módon adható meg:

- Központi Ügyfélszolgálat Irodán, egyszerű beazonosítást követően;
- személyesen bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton;
- elektronikus úton: e-mail csatolmányaként megküldött formanyomtatványon, értékpapír nyilvántartási-számla szerződéssel rendelkező ügyfelek esetében.

Postai úton visszaküldött nyilatkozatokat a Kincstár csak abban az esetben fogad be, ha e rendelkezési formát az ügyfél a számlanyitás során nem korlátozta.

A napközben indított átutalások fogadása a Kincstárnál az alábbiakban részletezett módon történik:

Amennyiben az ügyfél átutalással biztosítja a vásárlás ellenértékét

- Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény kivételével
  - munkanapon – hétfőtől-csütörtökig – 15:30 óraig, pénteken 13:30 óraig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig be kell érkeznie a Kincstárhoz annak érdekében, hogy a megbízás az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján tárgynapon teljesítsére kerüljön.

Amennyiben a fedezet hétfőtől-csütörtökig 15:30 óra után, pénteken 13:30 óra után, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óra után érkezik be a Kincstárhoz, akkor a megbízás a tárgynapot követő munkanapon kerül teljesítsére.

- a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény esetén
  - munkanapon – hétfőtől-csütörtökig 15:30 óraig, pénteken 13:30 óraig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig be kell érkeznie a Kincstárhoz annak érdekében, hogy a megbízás az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján tárgynapot követő munkanapon teljesítsére kerüljön.

Amennyiben a fedezet hétfőtől-csütörtökig 15:30 óra után, pénteken 13:30 óra után, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óra után érkezik be a Kincstárhoz, akkor a megbízás a tárgynapot követő 2. munkanapon kerül teljesítésre.

A Kincstár a TeleKincstár, a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízásokat az Üzletszabályzat IV. fejezetében meghatározottak szerint teljesíti.
A pénzügyi teljesítések legkésőbbi határideje – kivéve a Kincstár tevékenységéi körén kívül eső elháríthatatlan akadályokat – a szerződésben, illetve az eseti megbízásban meghatározott határidő (értéknap – tárgynap, tárgynapot követő munkanap, tárgynapot követő 2. munkanap).


- Átutalás esetén:
  - eladásnál: legkésőbb a szerződésben meghatározott értéknap.
  - vételnél: a pénzügyi teljesítés a szerződésben meghatározott értéknapon történik.
  - a Kincstár átutalási megbízást forintban kizárólag belföldre teljesít, illetve devizában kibocsátott értékpapírhöz kapcsolódóan külföldre is teljesít, amennyiben az ehhez szükséges adatokat (IBAN, BIC) az ügyfél a Kincstár rendelkezésére bocsátja.

- Bankkártyával forint alapú POS terminálon vagy WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül történő pénzügyi teljesítés esetén a teljesítés tárgynapnak minősül. Euró alapú POS terminálon vagy WebKincstáron, MobilKincstáron keresztül történő bankkártyás pénzügyi teljesítés esetén az ellenérték a nemzetközi standardoknak megfelelően érkezik be a Kincstárhoz.

- Allokáció esetén a fennmaradó összeg visszafizetése 2 munkanapon belül, a forgalomba hozatali nyilatkozatban meghatározott módon történik.

8. eset: Amennyiben az ügyfél késedelmesen tesz eleget írás alapú- vagy pénzszolgáltatási kötelezettségének, úgy a Hirdetményben meghatározott összeget köteles fizetni.

Amennyiben az ügyfél késedelmesen tesz eleget értékpapír- vagy értékpapír- vagy pénzszolgáltatási kötelezettségének, úgy a Hirdetményben meghatározott összeget köteles fizetni.

A Kincstár által, hirdetmény útján meghirdetett ÁP, értékesítési pont és dematerializált állampapír-forgalmazásban közreműködő postai szolgáltatóhelyek ügyfélfogadási rendjétől eltérő munkarend szerinti nyitva tartás esetében az IG2 és AFR bejövő utalások az értéknapváltást megelőző hivatalos ciklusig fogad és ír jóvá tételeket, illetve az IG2 kimenő utalások esetében az értéknapváltást megelőző hivatalos ciklusig fogad és indít adott értéknapra tételeket.
2.6.2. Az AFR forgalmazási rendje

A Kincstárban vezetett Számla javára AFR tétel kizárólag a 3*8 jegyű egyedi pénzforgalmi azonosítóra (GIRO számlaszámra) indítható. A Kincstárban vezetett értékpapír nyilvántartási-számlához másodlagos azonosító nem rögzíthető, így az AFR-ben másodlagos azonosítóra történő utalás indítás nem lehetséges a Kincstárban vezetett értékpapír nyilvántartási-számlák esetében.

A Kincstárban vezetett értékpapír nyilvántartási-számla nem minősül fizetési számlának, ezért az azonnali teljesítés követelményei (például az 5 másodpercben belüli jóváírás) nem kötelezőek, csak irányadóak az értékpapír-nyilvántartási számlákra indított utalások befogadása esetén.

A fizetési számláról 10 millió forint összeg alatti elektronikus úton indított AFR tételek jóváírása a Kincstárban vezetett Számlákra az alábbiak szerint történik.

**Hétfő:**
- 8:00 órakor jóváírásra kerülnek a pénteken 13:00 óra után, vagy áthelyezett munkanap miatti szombati munkanapon 12:00 óra után beérkezett AFR tételek.
- 8:00 óra és 15:00 óra között öránként jóváírásra kerülnek az AFR tételek.

**Kedd – Szerda – Csütörtök:**
- 8:00 órakor jóváírásra kerülnek az előző munkanapon 15:00 óra után beérkezett AFR tételek.
- 8:00 óra és 15:00 óra között öránként jóváírásra kerülnek az AFR tételek.

**Péntek:**
- 8:00 órakor jóváírásra kerülnek az előző munkanapon 15:00 óra után beérkezett AFR tételek.
- 8:00 óra és 13:00 óra között öránként jóváírásra kerülnek az AFR tételek.

**Szombat (áthelyezett munkanap):**
- 8:00 órakor jóváírásra kerülnek az előző munkanapon cut-off időpont után beérkezett AFR tételek.
- 8:00 óra és 12:00 óra között öránként jóváírásra kerülnek az AFR tételek.

Az értékpapír nyilvántartási-számláról indított átutalási megbízások az IG2 napközbeni elszámolási platformon keresztül kerülnek teljesítésre.

2.6.3. A teljesítés nyilvántartása

A megbízások teljesítése során az egyes tranzakciókkal kapcsolatos pénzmozgásokat a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához kapcsolódó ügyfélszámlán tartja nyilván. A Kincstár azon összeget, amely jogcím nélkül, megbízás hiányában
érkezik az értékpapír nyilvántartási-számla javára, az ügyfél nem kamatozó pénzszámláján irja jóvá. A beutalt összeg befektetését a Kincstár kizárólag az ügyfél erre vonatkozó külön megbízása (jegyzési nyilatkozat/adásvételi szerződés) alapján teljesíti.

Az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak adott átutalási megbízásában a közlemény rovatának első nyolc karakterén megadja az értékpapír nyilvántartási-számla számát (ennek a számnak a helyes feltüntetése az azonosítás egyik alapvető feltétele), az érintett értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosának nevét/megnevezését is feltünteti. A Kincstár a jogcím nélkül beérkezett pénzösszegeket az ügyfél nem kamatozó ügyfélszámlájára helyezi. Amennyiben az átutalt pénzösszegehez a megadott adatok alapján nem kapcsolódik ügyfél, illetve értékpapír nyilvántartási-számla és ezen adatok azonosítása hétfőtől csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig nem történik meg, úgy a teljes összeg jogszabályban meghatározott feltételek mellett visszautalásra kerül tárgynapon, illetve ezen időpont után tárgynapot követő munkanapon figyelemmel az értéknapváltásra.

2.6.4. A kifizetés


Rendelkezés hiányában a Kincstár a számlaszerződésben meghatározott módon teljesíti a kifizetést figyelemmel az értéknapváltásra. Az átutalással történő deviza kifizetéséről az adott állampapír Speciális Szerződési Feltételei rendelkeznek.

Amennyiben a Kincstár az ellenértéket az ügyfél rendelkezése szerint átutalással teljesítette, de azt a fogadó visszautalja, a Kincstár az ebből eredő kárért felelősséget nem vállal.

Amennyiben a szerződés teljesíthetetlenségével kapcsolatban kétség merül fel és az ügyféllel a kapcsolatfelvétel (telefonon – kizárólag a Központi Ügyfélszolgálati Iroda által, postai vagy elektronikus úton) nem lehetséges, a Kincstár a kapcsolatfelvétel a teljesítést felfüggeszti. Az ebből eredő esetleges kárért, hátrányért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A megbízás teljesíthetetlenség miatti meghiúsulása nem minősül szerződésszegésnek a Kincstár részéről, ha az adott körülmények között a tőle elváratlan gondossággal járt el.
Az Üzletszabályzat szerint nem beazonosíthatónak minősülő megbízásokat a Kincstár nem teljesíti.

A Kincstár kizárólag az ÁKK Zrt. által rendelkezésére bocsátott értékpapír-mennyiség erejéig, illetve az általa megadott árfolyamon a Kincstár által az értékpapír forgalmazási rendszerében regisztrált érkezetében teljesíti az ügyleteket, illetve megbízásokat.

3. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE A TELJESÍTÉSEK SORÁN

A Kincstár a teljesítések érdekében közreműködőt a felek megállapodása alapján jogosult igénybe venni (az MNB, a KELER Zrt., a GIRO Zrt. és a Magyar Posta Zrt. kivételével). A felek megállapodása nélkül a Kincstár csak az ügyfél károsodásától való megóváshoz szükséges rendkívüli esetekben vehet igénybe közreműködőt.

A Kincstár által a teljesítés érdekében esetlegesen igénybe vett közreműködő nem minősül a Bszt. 111. §-a szerinti közvetítőnek.

IV. A TELEKINCSTÁR, A WEBKINCSTÁR ÉS A MOBILKINCSTÁR SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ SAJÁTOSRENDELKEZÉSEK

1. BEFIKETETTÉSIZSOLGÁLTATÁSOKINTERNETENÉSMOBILTELEFONONTÖRTÉNŐ 
IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÜLÖNÖSSZABÁLYAI

Az ügyfél meghatalmazottjának TeleKincstár, valamint WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére vonatkozó rendelkezési joga a Számlatulajdonos által elektronikus szolgáltatásokra adott meghatalmazás Forgalmazó általi befogadását és rendszerében történő rögzítését követően hatályos.

1.1

Amennyiben az ügyfél és a Kincstár az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben vagy annak elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal erről megállapodik, akkor az ügyfél meghatározott megbízásait/szerződéskötési ajánlatait, rendelkezéseit vagy nyilatkozatait WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül is benyújthatja. WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére csak azon ügyfelek jogosultak, akik a Kincstárral „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-t kötöttek, továbbá nyilatkoztak a szolgáltatások igénybevételéről és megfelelnek az igényelt szolgáltatások igénybevételéhez szükséges egyéb előfeltételeknek, valamint magukra nézve elfogadják, kötelezőnek ismerik el a Használati Feltételekben foglaltakat.

Nem lehet elektronikus szolgáltatást igényelni a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére olyan értékpapír nyilvántartási-számlákhoz, amelyeket érintően két személy együttes rendelkezése, vagy az ügyletek végrehajtásához a Kincstár speciális okiratok vizsgálatára (például: gyámhatósági-, gondnoksági kirendelő
határozat) kötelezett (például cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személyek, valamint a cselekvőképességükben részlegesen vagy teljesen korlátozott személyek számlái).

A cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy szülője, mint törvényes képviselő általi számlanyitás során igényelhető elektronikus szolgáltatás az értékpapír nyilvántartási-számlához.

A WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre jogosult természetes személynek minősül az az ügyfél,

- aki a Kincstártól természetes személy számlatulajdonosként igényelte a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatást;

- aki számlatulajdonos azon képviselője, vagy a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási-számlájához kötődő ügyletekre történő rendelkezésre általános meghatalmazással rendelkező azon természetes személy, akit a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre a számlatulajdonos felhatalmaz;

természetes személynek nem minősül az az ügyfél,

- aki az ügyfél írásbeli képviselőt (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre) jogosult tisztségviselője, amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került;

- azon személy, aki az ügyfél írásbeli képviselőt (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre) jogosult tisztségviselője által az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került.

1.2.


1.3.

A WebKincstár és a MobilKincstár igénybevételével a következő ügyfél azonosításhoz kötött ügyletek bonyolíthatók le például:
- értékpapírra vonatkozó jegyzési/vételi nyilatkozat kezelése;
- értékpapír vétele azonnali vagy későbbi értéknapra vonatkozóan;
- értékpapír eladása;
- ügyfelek között értékpapír átvezetése;
- esedékes kamatösszegre vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- újrabefektetési rendelkezések rögzítése;
- pénzszámlán rendelkezésre álló összeg átvezetés;
- bankkártyás euró befizetés;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása;
- allokációs összeg banki átutalása, nem kamatozó pénzszámlán történő jóváírása;
- készpénz felvételi igény bejelentése.

1.4.

A megbízásokat/ajánlatokat a Kincstár internetes alapú elektronikus rendszerében (WebKincstár) interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson (MobilKincstár) keresztül lehet megadni. Az interneten és mobiltelefon alkalmazáson keresztül benyújtott megbízás/ügyletkötés kezdeményezésének érvényességét és elfogadását a Kincstár felhasználó névhez és az ehhez tartozó jelszóhoz köti. A Kincstár a befektetési szolgáltatások elektronikus csatornának történő igénybevételére az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” megkötésével egyidejűleg az ügyfélnek írásban átadja a rendszer használatahoz szükséges felhasználó nevet, valamint az ügyfél által megadott, vagy a Kincstár által átadott egyszeri belépést biztosító jelszót, illetve a Kincstár rögzíti ezeket rendszerében.

1.5.

Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül benyújtott megbízást vagy egyéb ügyletet a Kincstár jogosult – külön visszaigazolás nélkül – az ügyféltől érkezőnek tekinteni és akként elfogadni, amennyiben az tartalmazza a Kincstár által előírt tartalmi követelményeket és az azonosítás a rendszer által elvártak szerint megtörténik. Elektronikus csatornán történő szolgáltatásnyújtás esetén a Kincstár rendszere által a felhasználó név és jelszó alapján elvégzett ügyfél azonosítás egyenértékűnek minősül az Üzletszabályzat II. 2.1.2. pontban írtak szerinti ügyfél azonosítással.
1.6.
Az ügyfél köteles felhasználó nevét és jelszavát titkosan kezelni és biztosítani, hogy azokról más személyek ne szerezzenek tudomást. A felhasználó név és a jelszó megadásával kezdeményezett megbízásokat/ügyleteket a Kincstár jogosult az ügyféltől származónak tekinteni; az illetékileg felhasználásból eredő károkért a Kincstárt nem terheli felelősség.

1.7.
Az ügyféltől az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül érkező ajánlat, megbízás vagy egyéb ügyletre irányuló kezdeményezés akkor tekintendő megérkezettnek, ha az azt tartalmazó, elektronikus csatornán keresztül küldött üzenet a Kincstár adatbázisába tartalmilag és formailag helyesen – a rendszer által megkövetelte megfelelően – rögzítésre kerül. A Kincstár az elektronikus csatornán keresztül érkezett megbízást, kezdeményezést haladéktalanul nyilvántartásba veszi.

Az ügyfél és a Kincstár között az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül kötött szerződés – eltérő rendelkezés hiányában – annak a Kincstár általi, fentiek szerinti rögzítése időpontjában lép hatályba.

Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül kötött szerződést a Kincstár az általa történő, fentiek szerinti rögzítése napján írásból foglalja és továbbítja az ügyfél részére.

1.8.
A Kincstár az elektronikus csatornán keresztül kezdeményezett ügyletekre külön formai követelményeket is előírhat, melyekről értesíti az ügyfelet. Külön formai előírások alkalmazása esetén a formailag nem megfelelő megbízást a Kincstár nem köteles teljesíteni.

1.9.
A Kincstár az ügyfél számára a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatást minden nap 00:00 órától 24:00 óráig biztosítja, figyelemmel az alábbiakra is:

A Kincstár jogosult az elektronikus csatornán keresztül adható megbízások, illetve így kezdeményezhető ügyletek körét korlátozni, bármely szolgáltatását vagy akár teljes elektronikus szolgáltatási körét bármely ügyfél vonatkozásában indokolás nélkül, átmenetileg, illetve akár huzamosabb időn keresztül is szüneteltetni, illetve megszüntetni. Erről a Kincstárt az ügyfeleket az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatain hirdetmény kifüggesztésével haladéktalanul, illetve Központi Ügyfélszolgálati Irodáján keresztül és elektronikus úton tájékoztatja. Az elektronikus úton nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó információkat a Kincstár az interneten, saját
honlapján és az internetes rendszerén (WebKincstár), illetve mobiltelefon alkalmazásán (MobilKincstár) is közzéteszi. A szolgáltatás szüneteltetése vagy megszűnése esetén a Kincstár ennek okáról egyidejűleg – előre nem látható esetben utólag – tájékoztatja az ügyfelet.

1.10.

Valamennyi elektronikus csatornán keresztül adott megbízás, ilyen módon kezdeményezett ügylet a Kincstárnál számítástechnikai úton rögzítésre kerül, és ez képezi alapját az eseti szerződés írásba foglalásának. Az ügyfél – ezzel ellentétes írásbeli nyilatkozatáig – a rögzítéshez hozzájárul, vitás kérdésekben elismeri a rögzítés valóságtartalmát és teljes bizonyító erejét.

1.11.

A rögzítéseket a Kincstár a szerződések egyéb formában történő írásba foglalását követően a 9. számú függelékben foglaltak szerint megőrzi. A Kincstár a fentiek szerint felvett megbízást/megkötött szerződést megkísérlő teljesíteni, és az elektronikus csatornákon keresztül felvettéknek megfelelő tartalmú szerződést írásba foglalja.

1.12.

A jelen fejezet 1.11. pontjában foglaltakra tekintettel az ügyfél köteles 24 órán belül értesíteni a Kincstárat, ha az elektronikus csatornán keresztül adott megbízás/megkötött szerződés teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált, illetve köteles esetleges észrevételeit közölni. Amennyiben az ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, a megbízás illetve a teljesítés kifogásolásának jogát elveszíti, és az elektronikus csatornán keresztül adott megbízással/megkötött szerződéssel kapcsolatban vitának később sincs helye. Az ügyfél e kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti.

Visszaigazolásnak minősül a Kincstár által végrehajtott megbízás/teljesített szerződés tranzakció azonosítóval ellátott adataira vonatkozóan a WebKincstár, MobilKincstár felületén az ügyfél számára történő lekérdezés biztosítása. Az érdeklődés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az ügyfelet terheli.

1.13.

Az elektronikus ajánlatok, megbízások, egyéb ügyletre irányuló kezdeményezések rögzítését a Kincstár az értékpapírtok szabályai szerint kezi. Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson megadott, elektronikusan tárolt adatokat a Kincstár a a 9. számú függelékben foglaltak szerint megőrzi.

1.14.

Az ügyfél köteles a Kincstár elektronikus csatornáit rendeltetésszerűen használni, az ennek megsértésével okozott esetleges károkat megtéríteni.
1.15.

A Kincstár internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás szolgáltatásaihoz kapcsolódó egyes sajátos felelősségi szabályok:

1.15.1.

Az ügyfelek adatai (személyes adatok, számlaadatok, a kereskedési rendszer eléréséhez szükséges azonosítók, illetve kódok) a Kincstár szerverein csak a Kincstár által hozzáférhető helyen vannak tárolva. Az internetes és a mobiltelefon alkalmazás rendszer eléréséhez szükséges jelszó titkosítva kerül tárolásra, azokat a Kincstár sem ismeri.

A Kincstár internetes rendszerében, illetve mobiltelefon alkalmazásán (WebKincstár, MobilKincstár) az ügyfél által tett ajánlat jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügylethez kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül.

1.15.2.

A Kincstár kizárja a felelősségét, ha a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az ügyletet nem tudja megkötni, illetve a már megkötött ügyletet (a létrejött szerződést) nem tudja teljesíteni az általános okokon túlmenően a Kincstár rendszereinek vagy az azzal kapcsolatban álló rendszerek (beleértve a technikai eszközöket is) a Kincstárnak fel nem róható okból történő meghibásodása miatt. Amennyiben az ügyfél az internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Kincstártól visszaigazolást, úgy köteles a Kincstár Központi Ügyfélszolgálati Irodát értesíteni ennek tényéről. Az értesítés elmulasztásából eredő esetleges károkért a Kincstár felelősséget nem vállal.

1.15.3.

Az ügyfél tudomással bír továbbá arról, hogy a Kincstár nem kötelezhető az ügyfél ajánlatának elfogadására.

1.15.4.

Az ügyfél azonosító adatait, továbbá az azonosító adatokat tároló-, vagy azt megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles bizalmasan, annak tudomásul vétele mellett kezelni, hogy amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, az ok segítségével megkötött ügyletet a Kincstár úgy tekinti, hogy az ajánlatot az adott ügyfél tette, illetve a szerződést az adott ügyfél kötötte. Az ügyfél tudomással veszi, hogy a Kincstárral kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosultan személy tett elektronikus csatornán keresztül az ügyféleire nézve kötelező jognyilatkozatot.
1.15.5.
A Kincstár jogosult a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás szüneteltetésére. A Kincstár internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügyletkötésre nyitva álló rendszerének 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Kincstár honlapján és internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerében. A 24 órat meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás miatt, továbbá a rendszer Kincstárnak fel nem róható okból való szünetelésről a Kincstár közleményt nem kötelese megjelentetni, ilyen esetekben a Kincstár kizárólag rendszerüzenet formájában kötelező tájékoztatni az ügyfelett. A rendszerüzenet megjelenítése egyben a Kincstár arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az ügyfél haladéktalanul érdekelődőjön ajánlatairól, szerződése teljesítéséről, továbbá a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlataik megadására, a Kincstárral való kapcsolatfelvételre és tájékoztatás kéréseire. A Kincstár kifejezetten kizárja felelősségét a szüneteltetésből fakadó károkért.

1.15.6.
A Kincstár kizárja felelősségét minden olyan hibáért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, kézedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltaért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Kincstárt bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

1.15.7.
A Kincstár nem felel azért, ha a WebKincstár, illetve a MobilKincstár rendszerében, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetékéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Kincstárt ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapíröntitok Kincstár általi megsértésének.

1.15.8.
A Kincstár honlapján és a Kincstár internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügyletkötésre nyitva álló rendszereiben foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönözésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, valamint vonatkozó ajánlatnak.

4. BEFKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK TELEFONON TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

2.1.
Amennyiben az ügyfél és a Kincstár „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben, vagy annak elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése”
nyilatkozattal erről megállapodik, akkor az ügyfél meghatározott megbízásait/szerződéskötési ajánlatait, rendelkezéseit vagy nyilatkozatait a Kincstár telefonos rendszerén (TeleKincstár) keresztül is benyújthatja. TeleKincstár szolgáltatás igénybevételére csak azon ügyfelek jogosultak, akik a Kincstárral „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-t kötöttek, továbbá nyilatkoztak a szolgáltatás/ok igénybevételéről és megfelelnek az igényelt szolgáltatás igénybevételéhez szükséges egyéb előfeltételeknek, valamint magukra nézve elfogadják, kötelezőnek ismerik el a Használati Feltételekben foglaltakat.

Nem lehet TeleKincstár szolgáltatást igényelni olyan értékpapír nyilvántartási-számlákhoz, amelyeket érintően két személy együttes rendelkezése került meghatározásra, vagy az ügyletek végrehajtásához a Kincstár speciális okiratok vizsgálatára kötelezett. (például cselekvőképtelen kiskorú, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személyek, valamint a cselekvőképességükben részlegesen vagy teljesen korlátozott személyek számlái, hagyatéki zárolás alá eső számlák).

A cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy szülője, mint törvényes képviselő általi számlanyitás során igényelhető elektronikus szolgáltatás az értékpapír nyilvántartási-számlához.

A TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre jogosult természetes személynek minősül az az ügyfél,

- aki a Kincstártól természetes személy számlatulajdonosként igényelte a TeleKincstár szolgáltatást;

- a számlatulajdonos azon képviselője, vagy a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási-számlájához kötődő ügyletekre történő rendelkezésre általános meghatalmazással rendelkező azon személy, aki a TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre a számlatulajdonos felhatalmaz;

természetes személynek nem minősül az az ügyfél,

- aki az ügyfél írásbeli (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képvisleetre) képviselétetre jogosult tisztségviselője, amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került;

- azon személy, aki az ügyfél írásbeli (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képvisleetre) képviselétetre jogosult tisztségviselője által az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került.
2.2.


2.3.

A TeleKincstár igénybevételével a következő ügyfél-azonosításhoz kötött ügyletek bonyolíthatók le például:

- értékpapír vétele azonnali vagy későbbi értéknapra vonatkozóan;
- értékpapír eladása;
- értékpapír transzfer;
- esedékes kamatósszegnek vagy lejáró értékpapír törlesztő összegének újrabefektetése;
- esedékes kamatósszegnek vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása;
- értékpapír nyilvántartási-számla zárolása a Számlatulajdonos személyazonosságát igazoló iratok elvesztése miatt;
- WebKincstár és MobilKincstár használatához kapcsolódó jelszó módosítása vagy letiltása;
- készpénz felvételi igény bejelentése.

2.4.

A megbízásokat/ajánlatokat a Kincstár telefonos rendszerében, kizárólag a Kincstár által megjelölt telefonszámokon keresztül lehet megadni. Az így kezdeményezett megbízás/ügyletkötés érvényességét és elfogadását a Kincstár felhasználó névhez és az ehhez tartozó jelszóhoz köti, illetve az azonosítás körében ezen túlmenően a Kincstár az ügyfélétől egyéb, a vele kötött szerződésben, vagy az alapján rögzített adatainak megadását is kérheti. A Kincstár a befektetési szolgáltatások telefonon történő igénybevételére vonatkozó szerződés megkötésével egyidejűleg írásban adja át az ügyfélnek a használathoz szükséges felhasználó nevet, valamint az ügyfél által megadott
vagy a Kincstár által átadott egyszeri belépést biztosító jelszót, illetve a Kincstár rögzíti ezeket rendszerében.

Az ügyfél köteles az őt egyedileg azonosító felhasználó nevet és jelszót titkosan kezeli, azt harmadik személynek át nem adhatja. Az ügyfelet terheli minden olyan kár, mely e kötelezettség be nem tartásából ered.

A Kincstár a jelszavakat saját eljárási rendje szerint bizalmasan kezeli és biztosítja, hogy az harmadik személyek részére ne legyen hozzáférhető. A TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jelszó titkosítva kerül tárolásra, azt a Kincstár nem ismeri.

A Kincstár TeleKincstár rendszeren keresztül végzett, a befektetési szolgáltatások igénybevételénél alkalmazott azonosítás egyenértékű a Kincstár által meghatározott azonosítási eljárással.

2.5.

Az ügyfél által telefonon kért ajánlatokat/kezdeményezett ügyleteket a Kincstár rögzíti, és a rögzített beszélgetéseket a szerződés írásba foglalásától vagy írásos visszaigazolásától függetlenül, az ajánlat megadását követő naptári évtől számított 5 évig, az illetéktelen hozzáférés megakadályozására alkalmaz helyen elkülönítve tárolja, és az értékpapírtitokra irányadó szabályok szerint kezeli.

2.6.

A Kincstár biztosítja az érintett ügyfele(i) számára, hogy vitás esetben a hangfelvételeket nyitva tartási időben, előre írásban egyeztetett időpontban meghallgathassák a Kincstár képviselőinek jelenlétében az ÁPI erre a célra kijelölt helyiségében.

2.7.

A TeleKincstár szolgáltatás keretében az egyedi szerződés/ügylet kötése szóban, telefonon történik, és a megkötött szerződést a Felek a Bszt. szerint köteleseken irásba foglalni. Az ügyfél az adott ügyletre vonatkozó lényeges paraméterek ismertetésével ajánlat tételére hívja fel a Kincstárt. A felhívás alapján a Kincstár ajánlatot tesz, illetve tehet. A Kincstár ajánlatai kötöttsége megszűnik, amennyiben képviselője az ajánlatát bármely okból a telefonbeszélgetés időtartama alatt, de legkésőbb az ügylet lezárásáig visszavonja, vagy a Felek közötti telefonkapcsolat az egyedi ügylet megkötése nélkül megszakad.

Az adott ügylet minden egyéb jogcselekmény nélkül létrejön a Felek között, amennyiben a Kincstár az ajánlatát az előbbiek szerint nem vonja vissza, és a Kincstár ajánlati kötöttségének időtartama (telefonbeszélgetés időtartama) alatt az ügyfél a Kincstár ajánlatát azonos tartalommal és feltételek szerint elfogadja, továbbá az ügyfél kifejezett nyilatkozatával megerősíti a Kincstár képviselőjének az összefoglalóját, mely tartalmazza az ügylet (egyedi szerződés) valamennyi lényeges feltételét.

A telefonon keresztül kötött szerződést a Kincstár az általa történő, fentiek szerinti rögzítése napján írásba foglalja és a rá vonatkozó szabályok szerint aláírással ellátva, továbbítja az ügyfél részére.

2.8.

A szóban, a fentiek szerint megkötött ügylet (egyedi szerződés) megkötését követően a Felek az ügylet tartalmát postai vagy elektronikus úton egymással írásban visszaigazolják. A Kincstár a kitöltött egyedi szerződést az ügyletkötéssel záródó telefonbeszélgetést követően haladéktalanul, de legkésőbb 1 órán belül megköltje az ügyfél részére elektronikus úton, vagy 1 munkanapon belül úttáján. Az ügyfél, illetve a képviseletére jogosult személy köteles a megküldött egyedi szerződést aláírással ellátni. Az ügyfél legkésőbb, elektronikus úton való megküldés esetén a készhevételt követő 1 órán belül, a postai úton történt megküldés esetén a készhevételt kövő 5 munkanapon belül élhet kifogásával. Amennyiben az ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, erre a későbbiekben alappal nem hivatkozhat.

2.9.

Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén – az ellenkező bizonyításáig – a Kincstár által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus csatornán keresztül rögzített jegyzőkönyv tartalma az irányadó.

2.10.

Az ügyfél tudomással bír arról, hogy telefon, e-mail esetén a továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen hozzáférhetővé és/vagy ismertté válhatnak. A Kincstár a szolgáltatások során az ilyen szolgáltatások nyújtójától általában elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmaz, de nem felelős a telefonvonalak, a magán telefonközpont rendszerek, valamint az ügyfél által igénybe vett telefonkészülék használatából eredő károkért. A Kincstár nem felel azon szolgáltatóknak tevékenységéért sem, akiknek a közreműködésével jön létre a kapcsolat a Kincstár illetve ügyfele között, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülék illetve a telefonvonalak illetékében személyek általi lehátragadása, áthalláša, téves vagy hibás adatátvitel során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. A Kincstár nem felel az ügyfélért, más személyt vagy ezek érdekéről ért azon káért, amelyet az ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforagalomba való behatolással illetékében harmadik személy(ek) okoz(nak). Az ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti a Kincstárt minden olyan felelősség alól, amely bármely telefonbeszélgetés, adatátvitel félbeszakadásából, ismétléséből, jogosulatlanul, torzításából, torzulásából, vagy bármely okból történő megszakadásából következhet be.
2.11.

A Kincstár jogosult a TeleKincstár szolgáltatás szüneteltetésére. A Kincstár telefonos ügyletkötésre nyitva álló rendszerének 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző munkanapon értesítő közleményt jelentet meg a Kincstár honlapján és internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerében. A 24 órát meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás miatti, továbbá a rendszer Kincstárnak fel nem róható okból való szünetelésről a Kincstár közleményt nem köteles megjelentetni, ilyen esetekben a Kincstár kizárólag ügyfélforgalmi helyiségében kifüggesztéssel köteles tájékoztatni az ügyfelet. Az értesítő közlemény megjelentetése egyben a Kincstár arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az ügyfél haladéktalanul érdeklődjön ajánlatairól, szerződése teljesítéséről, továbbá a TeleKincstár szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Kincstárral való kapcsolatfelvételre. A Kincstár kifejezetten kizárja felelősségét a szüneteltetésből fakadó károkért.

2.12.

A Kincstár kizárja felelősségét minden olyan hibáért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltáért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Kincstárt bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

2.13.

A Kincstár nem tehető felelőssé azért, ha a TeleKincstár rendszerében, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetékéten személyek információk birtokába jutnak, ha a Kincstárt ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapíritok Kincstár általi megsértésének.

2.14.

A Kincstár telefonos ügyletkötésre nyitva álló rendszerében foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak.

3. A TELEFONON, INTERNETEN, ILLETVE MOBITELFON ALKALMAZÁSON KERESZTÚL TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁSOK ELFOGADÁSÁNAK LETILTÁSA, A FORGALMAZÁSI CSATORNÁRA VONATKOZÓ SZOLGÁLTATÁS LETILTÁSA, BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS FELELŐSSÉGVISELÉS

A telefonon, interneten, mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő megbízásokhoz jelszó elfogadásának letiltására, a forgalmazási csatornára vonatkozó szolgáltatás letiltására sor kerülhet az ügyfél vagy a Kincstár kezdeményezésére.
Az ügyfél kezdeményezésére

Az ügyfél köteles a Kincstár felé haladéktalanul bejelenteni, ha

- felhasználó nevét és a jelszót elvesztette,
- annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználó név és jelszó illetéktelen személy tudomására jutott,
- felhasználó nevével és a jelszóval visszaélés történt,
- pénzügyi eszközeit, vagy pénzeszközeit érintően számára jogosulatlannak vélt tranzakcióról szóló információ birtokába jut.

A fentiek tudomására jutásával egyidejűleg köteles jelszavát az érintett forgalmazási csatornára vonatkozóan megváltoztatni, vagy letiltani.

A bejelentést a telefonon és az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson történő forgalmazással kapcsolatban az alábbi formák valamelyikében köteles megtenni:

- személyesen bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton, a Kincstár honlapján és jelen Üzletszabályzat 1. számú függelékeiben feltüntetett nyitva tartási időben,
- a TeleKincstár szolgáltatásan keresztül ügyintézővel történő beszélgetés során a TeleKincstár szolgáltatás üzemidejében. TeleKincstár rendszeren keresztül történő jelszó letiltásra ügyfél azonosítás után a nap 24 órájában van lehetőség.

A bejelentésnek tartalmaznia kell az ügyfél nevét, a felhasználó nevét, az esetlegesen bármely hatóság felé megígért intézkedésének tényét. Az ügyfél bejelentésében kérheti az érintett forgalmazási csatornára vonatkozó ügyfél azonosításhoz kötött szolgáltatás szüneteltetését is.

Kincstár kezdeményezésére

A Kincstár jogosult az ügyfél egyidejű értesítése mellett az ügyfél jelszavát érvényteleníteni, ha a Kincstár tudomására jut, hogy

- a felhasználó nevét és a jelszót elvesztette,
- annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználó név és jelszó illetéktelen személy tudomására jutott,
- a felhasználó nevével és jelszóval visszaélés történt,
- az ügyfél reklamációt nyújt be a felhasználó név és jelszó használatával kapcsolatban.
A visszaélések megelőzése érdekében a Kincstár az érintett forgalmazási csatornára vonatkozó ügyfél azonosításhoz kötött szolgáltatását szünetelteti mindaddig, amíg az esetet kivizsgálja és ügyfelével a szolgáltatási csatorna szüneteltetésének feloldásáról írásban meg nem állapodik. Az ügyfelet ért, a szolgáltatás szüneteltetéséből esetlegesen eredő károkért a Kincstár felelősséget nem vállal.

**A bejelentések kezelése**

A Kincstár a bejelentéseket azok befogadásának időpontjában nyilvántartásba veszi és arról ügyfelének kérésére igazolást ad. A befogadás időpontja a személyesen tett bejelentésről az ÁPI-ban felvett jegyzőkönyvben rögzített időpont, a TeleKincstár szolgáltatáson keresztül történt bejelentés befogadásának időpontja a telefonhívásról készült hangfelvétel időpontja.

A bejelentés megtörténtét követően a Kincstár minden tőle elvárható intézkedést megtesz az adott ügyfél érintett forgalmazási csatornáján az illetéktelen használat megakadályozása érdekében.

A telefonon történő bejelentést az ügyfél köteles írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) is megerősíteni és azt bármely ÁPI-hoz haladéktalanul eljuttatni.

Amennyiben az ügyfél kérésére, vagy a Kincstár kezdeményezésére sor került valamelyik forgalmazási csatorna ügyfél azonosításhoz kötött szolgáltatásnak szüneteltetésére, a Kincstár a szüneteltetést addig tartja fenn, amíg az esetet kivizsgálja és ügyfelével a szolgáltatási csatorna szüneteltetésének feloldásáról írásban meg nem állapodik.

**A bejelentéshez kapcsolódó felelősségviselés**

A bejelentés Kincstárhoz történő beérkezését megelőzően bekövetkezett kárért az ügyfél felel.

Nem tartozik felelősséggel a Kincstár a bejelentés befogadását követően bekövetkezett kárért, ha bizonyítja, hogy a kár az ügyfél szándékos, vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése miatt következett be, és bizonyítja, hogy a bejelentést követően a Kincstár a letiltott jelszó használatának megakadályozása érdekében minden, a Kincstártól elvárható intézkedést megtett.

Szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegésnek tekintendő az ügyfél olyan tevőleges magatartása, vagy mulasztása, amely az Üzletszabályzatban, vagy a Használati Feltételekben előírt, – ezen belül különösen a felhasználó név és jelszó kezelésével kapcsolatos – kötelezettsége teljesítésével ellentétes, amelynek eredményeként az ügyfélnek, vagy a Kincstárnak kára keletkezik, vagy a kár keletkezésének lehetősége áll fenn.
A Kincstár köteles gondoskodni arról, hogy a jelszó megváltatását vagy letiltását az ügyfél telefonon a Központi Ügyfélszolgálati Irodán, ügyintézőn keresztül munkanapokon ügyfélszolgálati időben, a TeleKincstár automata rendszerén keresztül beazonositva naponta 24 órán keresztül megtehesse. A Kincstár felel azért a kárért, amely kötelezettségének elmulasztásából származik, ide értve azt a kárt is, amely abból származik, hogy az ügyfél a Kincstár érdekkörében felmerült technikai-műszaki ok miatt nem tudott eleget tenni letiltási és bejelentési kötelezettségének. A Kincstár ez alól a felelősség alól csak akkor mentesül, ha a tőle elvárható intézkedést megtette.

V. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

1. Számlavezetési szolgáltatás (BSZT. 5. § (2) bekezdés b) pontja)

1.1 Értékpapírszámla, értékpapír letéti-számla, ügyfélszámla vezetésének általános szabályai


A Kincstár egy ügyfél számára több értékpapír nyilvántartási-számlát is vezethet. Az értékpapír nyilvántartási-számlának csak egy tulajdonosa lehet, a Kincstár tárlatulajdonosi számlát nem vezet.

Az értékpapír nyilvántartási-számlára elhalálozás esetére a Kincstárnál sem rendelkezés nem adható, sem kedvezményezett nem jelölhető meg.

A Kincstár negyedévente pénz- és állományi mozgásokra vonatkozó számlakivonatot küld az ügyfél részére vagy az ügyfél személyes megjelenése esetén rendelkezésre bocsát, illetve tartós adathordozón elérhetővé tesz. A számlakivonatot a Kincstár a negyedévet követő 1hétén belül küld meg az ügyfél részére. Amennyiben az ügyfél levelezési, illetve e-mail címét a Kincstár számlára nem jelöl meg és nem rendelkezik WebKincstár jogosultsággal, kivonatát az API rendelkezésre tartja és személyes megjelenésekor kérésére átadja.

Amennyiben az ügyfél a szerződésben szereplő gyakoriságtól eltérően többször igényel személyesen vagy írásban (postaú úton vagy elektronikusan) számlakivonatot, azt a Kincstár a mindenkori Hirdetményben megállapított díj ellenében állítja elő, illetve juttatja el az ügyfél számára.
Amennyiben a Kincstár a számlakkivonat kézbesíthetetlenségéről szerez tudomást, nem köteles azt újra kézbesíteni, ebben az esetben a számlakkivonatot az ügyfél személyes megjelenése esetén kérésére rendelkezésére bocsátja.

Az értékpapír nyilvántartási-számla kivonata az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakkivonat nem ruhazható át és nem lehet engedményezés tárgya.

Az ügyfél jogosult a számlakkivonat kézhezvételétől számított 5 napon belül a számlakkivonat tartalmával, az ott szereplő ügyletekkel, a számla egyenlegével kapcsolatban írásban kifogással élni. Amennyiben az ügyfél a számlakkivonat kézhezvételétől számított 5 napon belül az adott számlakkivonattal kapcsolatban írásban kifogással nem él, úgy az abban foglalt ügyleti elszámolások az ügyfél által tudomásul vettnek minősülnek, és azok tekinetében vitának a későbbiekben sincs helye.


A Kincstár megtagadhatja azon tranzakciók teljesítését, amelyeket az ügyfél nem az állampapír-forgalmazáshoz és annak lebonyolításához kapcsolódóan kezdeményez, az ebből eredő esetleges kár az ügyfelet terheli.

Az ügyfélszámlára készpénzes befizetést, pénzátvezetést nem kezdeményezhet olyan személy, akinek a számla felett nincs rendelkezési jogosultsága (nem számlatulajdonos, nem meghatalmazott).

Az értékpapír letéti-számla az ügyfél által kikért, kinyomtatott – amennyiben az ügyfél az értékpapírokat kikérte, de még nem vette át –, részben immobilizált vagy teljes egészében immobilizált értékpapír-sorozatból származó értékpapírok nyilvántartására szolgál.

Az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” megkötésekor az ügyfél arról is nyilatkozhat, hogy továbbiakban a számlán történő, esedékességfizetésre vonatkozó
kifizetési tranzakciók milyen módon teljesüljenek. Amennyiben az ügyfél a szerződésben nem rendelkezik a kifizetések módjáról, úgy a Kincstár a kifizetési tranzakciókat automatikusan – egyéb rendelkezés hiányában, pénzszámla jóváírás mellett – készpénzben teljesíti. Egyes állampapírok forgalmazása esetén a Kincstár kizárólag átutalással teljesít kifizetést a kifizetés jogcímétől függetlenül, az adott állampapír Speciális Szerződési Feltételei rendelkezései szerint.

Az ügyfél 5 munkanapon belül köteles írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) bejelenteni az adataiban történt bármilyen változást. A Kincstár kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az ügyfél, az adataiban bekövetkezett változásokat nem, késve, vagy hibásan jelenti be, illetve eredendően hibás adatot közölt.

Az ügyfél adatváltozás bejelentési kötelezettségének elmulasztása miatt, a Magyar Posta Zrt.-től – elköltözött, címzett ismeretlen, stb. megjelöléssel – visszaérkező levélüket kérheti visszatérítés, ennek hiányában személyes megjelenés mellett szolgáltathatók ki az értesítések a megfelelő levelezési cím rögzítéséig.

A postai vagy elektronikus úton kezdeményezett adatmódosítás során természetes személyek az alábbi adatok módosítását kérhetik:

- **Személyes adatok:**
  - Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa, száma,
  - Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma,
  - Tartózkodási hely

- **Kapcsolattartás adatai:**
  - Levelezési cím,
  - E-mail cím,
  - Telefonszám
  - Értesítési csatorna típusa

Személyes adatok módosításához a Kincstár által használt formanyomtatványhoz csatolni szükséges a változást igazoló eredeti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány másolatát, illetve scannelt példányát. A másolatra vagy a scannelt példányra az ügyfélnek fel kell vezetni az „Eredetivel mindenben megegyező.” szövegezést, melyet aláírással és dátummal kell hitelesítenie.

A postai vagy elektronikus úton kezdeményezett adatmódosítás során a rendelkezésre jogosult/ak a jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezetek alábbi adatainak módosítását kérheti/k:
Az adatváltoztatáshoz a rendelkezésre jogosult/ak által bejelentett módon aláírt, Kincstár által használt formanyomtatványon kívül szükséges a változással érintett adatot tartalmazó okirat (például létesítő okirat, igazolás az adószámról, illetve KSH egységes statisztikai számjelről) hiteles másolatának benyújtása is.

1.2. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA

1.2.1. devizabelföldi természetes személy esetén

Az értékpapír nyilvántartási-számla nyitása a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány eredeti példánya alapján történik. A számla nyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- számlatulajdonos családi és utóneve (születési név is);
- állampolgárság;
- születési hely;
- születési idő;
- anyja születési neve;
- lakcímkártya száma;
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság megnevezése, betűjele;
- levelezési cím, (Postafiók nem rögzíthető);
- adóazonosító jel;
- meghatalmazottak adatai (amennyiben van meghatalmazott);
A személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban nem szereplő adatokat a lakcímkártya (például irányítószám) alapján kell rögzíteni. Az adóazonosító jel rögzítése az e-személyi valamint az adóigazolvány, ennek hiányában az adóhatóság által kiadott igazolás vagy egyéb, szervezet által kiállított hivatalos eredeti dokumentumok alapján történik.

Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben a számlatulajdonos neve a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő névviselés szerint kerül rögzítésre.

1.2.2. deviza külföldi természetes személy esetén

Az értékpapír nyilvántartási-számla nyitása devizakülföldi állampolgár esetében úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa (amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található) alapján történik. Európai Unió vagy harmadik ország állampolgára számlanyitása esetén az okmányok OFFI általi hiteles magyar nyelvű fordítása szükséges. A külföldi állandó lakcím vagy a külföldi szokásos tartózkodási hely megállapítása egyéb eredeti okmány alapján történik.

A számla nyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- családi és utónév (születési név is);
- állampolgárság;
- születési hely;
- születési idő;
- anyja születési neve;
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma;
- levelezési cím, (Postafiók nem rögzíthető);
- adóazonosító jel (amennyiben rendelkezik vele);
- meghatalmazottak adatai (amennyiben van meghatalmazott);
- kapcsolattartás adatai (e-mail cím).

A devizabelföldi vagy devizakülföldi minőségét minden esetben az ügyfél köteles igazolni a Kincstár felé.

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a devizabelföldi minőség igazolására alkalmas személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, a Kincstárába a devizabelföldi minőségét vélelmezi, ha a természetes személy személyazonosságát magyar hatóság által kiállított útlevéllel vagy új típusú kártyás vezetői engedélyvel igazolja, melyben állampolgársága magyarként került megjelölésre.

Amennyiben az ügyfél devizabelföldi vagy devizakülföldi minősítése a bemutatott hatósági okmányok alapján nem állapítható meg egyértelműen, úgy a Kincstár nem köteles azt hivatalból tovább vizsgálni, és az üzleti kapcsolat létesítését jogosult megtagadni.

1.3. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA – SZERVEZET ESETÉN

1.3.1. Szervezet esetén a számlanyitás előfeltétele alapvetően az alábbi dokumentumok megléte

- létesítő okirat;
- hatóság vagy cégbizős általi bejegyzésről, nyilvántartásba vételről szóló dokumentum, (30 napnál nem régebbi kivonat, vagy annak igazolása, hogy a bejegyzés iránti kérelmet benyújtották – későbbiekben a bejegyzés megtörténtét igazolni kell az irat pótlásával egyidejűleg), nyilvántartásba vétel hiányában a létesítő okirat (például alapszabály, társasági szerződés, alapító okirat), ha ezek az aláírási jogosultságról nem rendelkeznek, akkor az aláíráshoz jogosult kinevezéséről szóló dokumentum;
- az adószámról szóló 30 napnál nem régebbi igazolás;
- KSH egységes statisztikai számjelről szóló igazolás;
- a cégjegyzésre, illetve a szervezet képviseletére jogosult személyek közjegyző által hitelesített aláírásmintája (a Ctv. 9. §-a alapján aláírási címpéldány, illetve ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-minta);
- az „Aláírás bejelentő karton értékpapírszámla feletti rendelkezéshez” elnevezésű nyomtatvány két kitöltött példánya, amelyen az értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőik neve, beosztása, aláírás módjára utaló joga (együttes/önálló), aláírás mintája, születési helye, születési ideje, anyja születési neve, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány száma és telefonszáma (amennyiben van), valamint a bélyegző lenyomata (amennyiben azt köteles használni) kerül rögzítésre. Ebből az egyik példányt átveszi a Kincstár. Az
„Aláírás bejelentő karton” háttoldalán a szervezet képviselőletére jogosult személy aláírása kell, hogy szerepeljen. „Aláírás bejelentő kartont”-t az ügyfél az ügyintézőtől kap személyes megjelenés esetén, vagy postai, illetve elektronikus úton írásos, vagy szóbeli igénylés esetén.

A Kincstár a fent említett okmányok, okiratok eredeti példányát és közjegyző, ügyvéd, illetve magyar konzuli tisztviselő által hitelesített példányokat fogad el.

A cégbírósági nyilvántartásba vételere kötelezett szervezetek esetében a még be nem jegyzett szervezetek kötelesek a cégbíróság által kiadott tanúsítványt bemutatni, mely a cégbejegyzés iránti kérelem benyújtását tanúsítja. Az ügyfél köteles a cégbírósági bejegyzésének megtörténte igazolásául a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést, vagy az elutasításról szóló végzést haladéktalanul bemutatni. Ha az ügyfél cégbejegyzési kérelmét a cégbírósági nyilvántartási-számla szerződés a jogerős elutasítás napjával külön rendelkezés nélkül megzúnik, és a számlán lévő értékpapírokat és pénzösszeget a Kincstár az Üzlészetabázis III. 1.4.4. pontban meghatározott megbízás nélküli ügyviteli szabályai szerint kezeli.

Az értékpapír nyilvántartási-számla megnyitására a cégjegyzésre, illetve a szervezet képviselőletére jogosult személyek jogosultak. Speciális esetekben, törvény alapján képviselő kirendelésére kerülhet sor (például felszámolás vagy végelszámolás esetén).

A számla megnyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- név, rövidített név;
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennek rendelkezik – magyarországi fióktelep címe;
- főtevékenység
- KSH statisztikai számjel;
- adószám;
- azonosító okirat száma (cégbejegyzés száma/törzsszám/bírósági nyilvántartásba vétel száma és kelte, valamint a nyilvántartó szervezet megnevezése);
- szervezet képviselőletére jogosultak neve, beosztása;
- kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai;
- a tényleges tulajdonosok adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztsgéviselő adatai;
- értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezésre jogosult képviselők azonosítására alkalmas adatai;
kapcsolattartás adatai (telefonszám, e-mail cím).

1.4. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA ÉS ELJÁRÁS CSELEKVŐKÉPTELEN SZEMÉLYEK,
CSELEKVŐKÉPESSÉGÜKBEN RÉSZLEGESEN KORLÁTOZOTT, ILLETVE KORLÁTOZOTTAN
CSELEKVŐKÉPES SZEMÉLYEK ESETÉN

Értékpapír nyilvántartási-számla meghatalmazással történő nyitására természetes
személyek esetén nincs lehetőség. A képviselő útján történő számlanyitásra kizárólag az
alábbi, speciális esetekben van lehetőség:

- gyámság;
- gondnokság;
- szülői felügyelet.

Képviselő útján történő számlanyitás esetén a gyámság, gondnokság, illetve szülői
felügyelet alatt álló ügyfél számlanyitáshoz szükséges adatai a hatósági igazolvány,
eyéb eredeti dokumentumok, valamint bejelentés alapján kerülnek rögzítésre.

Cselekvőképtelen személy esetén

A Kincstár a törvényes képviselő (szülő/gyám/gondnok) kezdeményezésére nyit
értékpapír nyilvántartási-számlát és hajt végre a számlához kapcsolódó tranzakciókat.

Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződést cselekvőképtelenség esetén (14 év alatti
kiskorú, cselekvőképességet kizáró/teljesen korlátozó gondnokság) az ügyfél helyett a
törvényes képviselője írja alá. A Kincstár azt a személyt tekinti a számla feletti
rendelkezés jogosultjának, aki a szerződést aláírta.

A 14 év alatti kiskorú törvényes képviselőjének jognyilatkozata az alábbi esetekben csak
a gyámságos vagyóhagyásával érvényes:

- a kiskorú gyámságosnak átadott vagyonáról való rendelkezés esetén, vagy
- a kiskorú 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (3) bekezdésében
  meghatározott összeget meghaladó értékű vagyontárgyáról történő rendelkezés
  esetén.

A 14 év alatti kiskorú gyámságosnak átadott vagyonáról való szülői jognyilatkozathoz
[Ptk. 2:15. § (1) bekezdés d) pontja] a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (2)
bekezdése alapján értékhatalértől függetlenül szükséges a gyámhivatal hozzájárulása.

A 14 év alatti kiskorú gyámságosnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő
szülői jognyilatkozathoz [Ptk. 2:15. § (1) bekezdés e) pontja] abban az esetben
szükséges a gyámhivatal jóváhagyása, ha a szülői rendelkezéssel érintett vagyon értéke
a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (3) bekezdése szerint meghaladja az
öregségi nyugdíj mindenkor legkisebb összegének harmincseforosát.
A szülő/törvényes képviselő jognyilatkozatának – azaz szerződéskötés, szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés, befektetési megbízás adása, kifizetés kezdeményezése – érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges a jogszabályban meghatározott összeghatár felet, mely gyámhatósági határozat beszerzése a szülőnek/törvényes képviselő kötelezettsége és felelőssége.

Az eljárás a szülő/törvényes képviselő által – a gyámhivatalhoz – benyújtott kérelem alapján indul, ezért a Kincstárnak értesítési kötelezettsége a gyámhatóság irányában nem áll fenn.

A Kincstár nem köteles, azonban jogosult a szülő/törvényes képviselő által adott fizetési megbízás teljesítése előtt vizsgálni, hogy annak teljesítéséhez szükséges-e gyámhivatali jóváhagyás. A Kincstárnak továbba nem kötelezettsége és nem feladata a gyámhatósági engedély szülőtől/törvényes képviselőtől való bekérése és a meglétének ellenőrzése, ezért a Kincstár a gyámhatósági engedély rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a szülő/törvényes képviselő megbízását összeghatártól függetlenül.

Korlátozottan cselekvőképes kiskorú esetén

A 14. életévét betöltött – nem cselekvőképtelen – kiskorú esetében, az értékpapír nyilvántartási-számlát a kiskorú, a tranzakciós bizonylatokat a kiskorú, vagy a törvényes képviselő írja alá, de csak abban az esetben lehet a számlát megnyitni, illetve a tranzakciókat végrehajtani, ha a törvényes képviselő ebbe írásban beleegyezik/hozzájárul.


A korlátozottan cselekvőképes kiskorú által adott megbízások végrehajtásához minden esetben – kivétel a gyermek munkából származó jövedelme terhére kezdeményezett megbízások – szükséges a szülői hozzájárulása.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú által megnyitott értékpapír nyilvántartási-számlához minden esetben hozzá kell rendelni meghatalmazottként az eljáró szülő/törvényes képviselőt, mely meghatalmazást a gyermek nem vonhatja vissza a nagykorúvá válásának napjáig. A gyermek értékpapír nyilvántartási-számlája felett kizárólag a gyermek törvényes képviselője rögzíthető meghatalmazottként.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú törvényes képviselőjének jognyilatkozata az alábbi esetekben csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes:

- a kiskorú gyámhatóságnak átadott vagyonáról való rendelkezés esetén, vagy
- a kiskorú 149/1997. számú Korm. rendeletben 26/B. § (3) bekezdésében meghatározott összeget meghaladó értékű vagyontárgyáról történő rendelkezés esetén.


A korlátozottan cselekvőképes kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő szülői jognyilatkozathoz [Ptk. 2:15. § (1) bekezdés e) pontja] abban az esetben szükséges a gyámhivatal jóváhagyása, ha a szülői rendelkezéssel érintett vagyon értéke a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (3) bekezdése értelmében meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének harmincszorosát.

A szülő/törvényes képviselő jognyilatkozatának – azaz szerződéskötés, szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés, befektetési megbízás adása, kifizetés kezdeményezése – érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges a jogszabályban meghatározott összeghatár felett, mely gyámhatósági határozat beszerzése a szülőnek/törvényes képviselő kötelezettsége és felelőssége.

Az eljárás lefolytatására a gyermekvédelmi és gyámügyi feladat- és hatáskörök ellátásáról, valamint a gyámhatóság szervezetéről és illetékességéről szóló 331/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet értelmében az a gyámhivatal illetéken, amelynek területén a gyermek szülői felügyeletet gyakorló szülőjének, gyámjának a lakóhelye található.

Az eljárás a szülő/törvényes képviselő által – a gyámhivatalhoz – benyújtott kérelem alapján indul, ezért a Kincstárnak értesítési kötelezettsége a gyámhatóság irányában nincs.

A Kincstár nem köteles a szülő/törvényes képviselő által adott fizetési megbízás teljesítése előtt vizsgálni, hogy annak teljesítéséhez szükséges-e gyámhivatali jóváhagyás. Továbbá, a Kincstárnak nem kötelezettsége és nem feladata a gyámhatósági engedély szülőtől/törvényes képviselőtől való bekérése és a meglétének ellenőrzése, ezért a Kincstár a gyámhatósági engedély rendelkezésére állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a szülő/törvényes képviselő megbízását összeghatártól függetlenül.

Korlátozottan cselekvőképes/cselekvőképességen részlegesen korlátozott nagykorú esetén

A korlátozottan cselekvőképes nagykorú személy esetében, az értékpapír nyilvántartási-számla szerződést – amennyiben a gondnok ebbé írásban beleegyezik – a gondnokolt-, a tranzakciós bizonylatokat – a gondnok beleegyezésével, vagy utólagos jóváhagyásával – a gondnokolt vagy a gondnok írja alá.
A cselekvőképességében részlegesen korlátozott nagykorú személy jövedelme vonatkozásában a bíróság által meghatározott hányadával rendelkezhet, annak erejéig értékpapírt vásárolhat. A jövedelme tényét, valamint annak mértékét hitelt érdemlően, a bíróság által meghatározott hányadával rendelkezhet, a vásárláshoz és ezen összegből vásárolt értékpapirok tranzakcióihoz a gondnok beleegeyezése nem szükséges.

A korlátozotottan cselekvőképes gondnokolt közokiratban feljogosíthatja a gondnokát – annak hozzájárulása esetén – arra, hogy helyette és nevében, az értékpapír nyilvántartási-számláját érintően, általános jelleggel eljárjon, jognyilatkozatot tegyen. Kivételt képez ez alól, ha a bíróság által meghatározott jövedelem hányad erejéig vállal kötelezettséget, mert ezt a gondnok hozzájárulása nélkül megteheti.

A 2014. március 15. napját követően bíróság által cselekvőképességet részlegesen korlátozó gondnokság alá helyezett nagykorú személy értékpapír nyilvántartási-számla szerződést gondnokának hozzájárulásával köthet.

1.5. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA OLVASÁSRA KÉPTELEN, ÍRÁSTUDATLAN, ILLETVE ALÁÍRÁSÁNAK MEGADÁSÁBAN ÁTMENTETILEG AKADÁLYOZOTT SZEMÉLY ESETÉN

Írásra, olvasásra képtelen vagy aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott, illetve olvasásra képtelen személy esetében – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik, továbbá siket, néma vagy siketnéma, valamint azt a személyt is, aki a magyar nyelvet nem ismeri – az ügyfél közjegyző által hitelesített szerződéssel rendelkezhet a számla megnyitásáról. Az ügyfél kérésére a közjegyző közreműködésétől el lehet tekinteni, ekkor az Ügyfél előtt a számlaszerződés tartalmát – az ügyfél egy fő saját tanúja, valamint egy fő kincstári ügyintéző vagy két ügyintéző (utóbbiak erre nem kötelezhetőek), mint közreműködő tanúk jelenlétében – fel kell olvasni. Szükség szerint az ügyfélnek kell gondoskodnia elegendő számú tanú meglétértől. A siket, néma vagy siketnéma ügyfél részére történő számlanyitás során igénybe vett egyik tanúnak jelolmácsnak kell lennie, az ő jelenlétértől az ügyfél köteles gondoskodni. Ezt követően az ügyfél a szerződést aláírásával, vagy az azonosításra használt jellel hitelesíti, valamint a két ügyintéző tanúként aláírja, vagy ha az ügyfél aláírásában átmenetileg akadályozott, helyette közreműködő tanúként aláírja. Ezt az eljárást kell alkalmazni a tranzakciók végrehajtása esetén is.

1.6. A SZÁMLAVEZETÉS JELLEMZŐI

A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapirokral, mint értékpapírszámla követelésekről nyilvántartást vezet, a számlatulajdonos jogszabály és Üzletszabályzat által meghatározott előírásoknak megfelelő rendelkezéseit teljesíti.

Az értékpapirokhoz kapcsolódó adózási rendelkezések alkalmazása az értékpapír megszerzésének jellemzőihez kötődik. Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapirok bekerülesi (megszerzési) értékeinek, időpontjának és egyéb adatainak dokumentumokkal történő igazolása az értékpapír nyilvántartási-számlán
történő jóváírás érdekében az ügyfél felelőssége és kötelezettsége. A Kincstár a bemutatott dokumentumoknak megfelelő igazolás figyelembe vételével, ennek hiányában az igazolás nélküli esetre vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján teljesíti a számlán történő jóváírást.

A Kincstár az értékpapírokat gyűjtőelven, vagy tételesen tartja nyilván. A gyűjtőelvű nyilvántartás az értékpapírt az össznévérték szerint tartja nyilván, a tételes nyilvántartásban a címlet, darabszám és sorszám is szerepel. A dematerializált értékpapírok nyilvántartása gyűjtőelven történik.

1.7. Kamat- és törlesztésfizetés (esedékességfizetés)

A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott állampapírok, valamint az általa a Kibocsátó megbízása alapján kezelt nyomdai úton előállított papírok kamat- és törlesztésfizetését az ügyfél esedékességfizetési rendelkezése szerint teljesíti.

Amennyiben az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben rögzítettek alapján, az esedékességfizetési rendelkezési utalás – kamat- és törlesztésfizetés módja – úgy az utalással teljesitendő esedékességfizetés a kamatra és a futamidő végén a tőkére is vonatkozik.

Az esedékes összeg kifizetésének módjára adott rendelkezés módosítását a Kincstár:

- személyesen, az adott rendelkezés esetén az esedékességfizetést megelőző munkanapon nyitva tartási időben, az értéknapváltást megelőző 30 perccig, illetve
- elektronikus forgalmazási felületen az esedékességfizetést megelőző munkanapon értéknapváltásig, valamint
- az írásban (postai vagy elektronikus úton) adott esedékességfizetést megelőző munkanapon beérkezett megbízását fogadja be teljesítésére.

A nyomdai úton előállított papírok kamat- és törlesztésfizetését a Kincstár kamat és törlesztő szelvények bemutatása ellenében teljesíti. A Kincstár ellenőrzi az értékpapírok valódiságát, valamint azt, hogy nem esnek-e letiltás, vagy semmissé nyilvánítás hatálya alá.

1.8. Értékpapír transzfer és átvezetés (értékpapír tulajdon átruházás)

Az ügyfél jogosult a számláján lévő értékpapírokat harmadik személy részére átruházni. Az átruházás a Kincstárral szemben csak akkor hatályos, – függetlenül attól, hogy az átruházónak a harmadik személy számlája felett van-e rendelkezési jogosultsága –, ha az átruházásra vonatkozó jogszabályi és az érintett értékpapírra vonatkozó feltételeknek megfelel, és az átruházás tényéről a Kincstárat az ügyfél irásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) értesítette és rendelkezett – a kedvezményezett értékpapír nyilvántartási-számlájának feltüntetésével – az értékpapírok átvezetéséről, transzferálásáról. Amennyiben a számlatulajdonos rendelkezett az „Értékpapír
nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal a TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéről, akkor transzfer megbízást a TeleKincstár rendszeren keresztül is kezdeményezheti.

A transzfer- és az átvezetési bizonylat kötelező elemei:

a) az értékpapír neve, sorozatszáma, darabszáma,

b) az ügyfél neve,

c) az ügyfél adószáma / adóazonosító jele,

d) értékpapír számla száma,

e) a kedvezményezett (fogadó) neve,

f) a kedvezményezett (fogadó) adószáma/adóazonosító jele,

g) a fogadó számlavezető neve és KELER kódja,

h) a fogadó számlavezetőnél vezetett számla száma,

i) a dátum,

j) az ügyfél aláírása,

k) közlemény kitöltése.

Transzfer (áthelyezés) megbízással az ügyfél számláján nyilvántartott értékpapírt a Kincstár más befektetési szolgáltatóhoz helyezi át az ügyfél ott vezetett számlája javára vagy más értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonos értékpapír számlája javára. A Kincstár a transzfer alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát, érvényességét nem vizsgálja, a transzfer megbízást az ügyfél által megadott jogcím, bekerülési időpont, megszerzésre fordított érték, és járulékos költségre vonatkozó nyilatkozat alapján teljesíti. A transzfer megbízást a Kincstár a megbízás benyújtásának napján teljesíti.

Értékpapír transzfert és átvezetést a Kincstár az érintett értékpapír esedékességfizetését megelőző 2 munkanapon nem teljesít.

A transzfer megbízás a teljesítést követően nem vonható vissza és nem módosítható.

A Kincstár ügyfle értékpapír nyilvántartási-számla javára más befektetési szolgáltatótól érkezett transzfert jóváírja, ha az ügyfél egyértelmű azonosításához szükséges adatokat a transzferben megadták. Transzfert a Kincstár kizárólag az általa forgalmazott állampapírok tekintetében fogad. A Kincstár a transzfert a fogadott transzferben megadott bekerülési értékkel, bekerülési időponttal és költségekkel veszi nyilvántartásba, amennyiben ezen adatokat a transzferben megadták. A bekerülési
adatok valódiságát a Kincstár nem vizsgálja, és nem kér be hiányzó adatot a transzfert indító befektetési szolgáltatótól.


A Kincstár átvezetési megbízás alapján ügyfele értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott értékpapírját ügyfelének a nála vezetett másik értékpapír nyilvántartási-számlája javára, vagy a Kincstár más ügyfele értékpapír nyilvántartási-számlája javára vezeti át. A Kincstár az átvezetés alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát, érvényességét nem vizsgálja, az átvezetési megbízást az ügyfél által megadott jogcím, bekerülési időpont, megszerzésére fordított érték, és járulékos költségeire vonatkozó nyilatkozata alapján teljesíti. Az átvezetési megbízást a Kincstár a megbízás benyújtásának napján teljesíti.

A Kincstár az ügyfelek értékpapír nyilvántartási-számlái között, az ügyfelek rendelkezése alapján, állampapír átvezetéseket teljesíti, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjfizetés ellenében. Amennyiben az átvezetési megbízás összetett, eltérő beszerzési időpontokban megszerzett állampapír állományból történik, abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a megbízást Számv. tv. FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint –, a szolgáltatás díjának egyidejű megfizetése esetén teljesíti.

Az ügyfél elhalálozásakor a Kincstár csak és kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzés vagy örökösítési bizonyítvány eredeti példányában foglaltaek szerint végez tranzakciókat, illetve teljesíti az örökössök felé. Az örökösdődéssel kapcsolatos rendelkezések mielőbbi végrehajtása érdekében a Kincstárral előzetes időpont egyeztetés javasolt.

Az értékpapír nyilvántartási-számla vonatkozásában haláleseti rendelkezés nem tehető. Az értékpapír nyilvántartási számla feletti rendelkezésre adott meghatalmazás az ügyfél halálával megszűnik. A Kincstár ebben az esetben kizárja a felelősségét az örökhagyó halála és a hivatalos tudomásszerzés közötti időszakban bekövetkező károkért.

Amennyiben az értékpapír transzfer vagy átvezetés során az ügyletben legalább az egyik érintett fél természetes személynek minősül, úgy az adózás rendjéről szóló 2017. CL. törvény 85. §-a alapján a Kincstár kizárólag abban az esetben teljesíti a megbízást, amennyiben az ügyletben részt vevő személyek mindegyike tekintetében a Kincstár rendelkezésére áll az adóazonosító szám.
1.9. ÉRTÉKPAPIR ZÁROLÁS

A. Zárolás személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány elvesztése esetén

Az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa és meghatalmazottja köteles a Kincstárnak haladéktalanul bejelenteni, ha a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa elveszett. A bejelentéssel egyidejűleg az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa írásos (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) zárolási nyilatkozatot is tehet. Amennyiben a Számlatulajdonos az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal rendelkezett TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéről, akkor a zárolási nyilatkozatot TeleKincstár rendszeren keresztül is megadhatja.


Az értékpapír nyilvántartási-számlán megjelölt értékpapírok megjelenése után is szabadon rendelkezhet az értékpapírokról.

Az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa az új okmányok birtokába kerülését követően köteles az adatotokat személyesen bejelenteni a Kincstárnak.

Az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa – érvényes személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány bemutatásával – bármikor kezdeményezheti a zárolás feloldását.

B. Kedvezményezett részére történő zárolás

A Kincstár zárolt értékpapír számlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik. A számlán megjelöli a zárolás jogcímet – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyeztek.

E számláról kiállított számlakivonatot a Kincstár megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a Kincstár a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
Zárolt számláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult írásban személyesen vagy postai úton nyilatkozik. Ez esetben a Kincstár a zárolást feloldja.

Amennyiben a kedvezményezett a zárolás időtartama alatt jogosulttá válik az értékpapírt elidegeníteni, a Kincstár gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapír nyilvántartási-számlához kapcsolódó zárolt értékpapírszámlán.

Amennyiben az a személy, akinek a javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Kincstár haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átvezetéséről, vagy transzferálásáról.

Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapirok tekintetében a Kincstár elfogad zárolási megbízást, az értékpapi nyilvántartási-számla felett rendelkezésre jogosult személytől, a Hirdetményben meghatározott díj ellenében.

Zárolás esetén a számlatulajdonosnak meg kell neveznie a kedvezményezettet, és meg kell adnia a kedvezményezett azonosító adatait. A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa és a kedvezményezett közötti jogviszonyt nem kíséri figyelemmel, azt nem vizsgálja. A zárolás életbe lépését követően, a zárolás időtartama alatt, a Kincstár csak a kedvezményezett írásos nyilatkozatai szerint járhat el. Amennyiben a kedvezményezett rendelkezik a zárolt állománytól, akkor a Kincstár ellenőrzi a kedvezményezett személyét és aláírását (aláírási jogosultságát).

A számlatulajdonos (vagy meghatalmazottja) a zárolás időtartama alatt a zárolt értékpapiirral nem rendelkezhet, azt nem idegenítheti el, újból nem terhelheti meg, valamint a Kincstár nem hajt végre értékpapír átvezetést és értékpapír transzfer megbízást, csak a kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával. A zárolás időtartamának lejártával a számlatulajdonos minden további intézkedés nélkül szabadon rendelkezhet az értékpapírral. A zárolás időtartama alatt a kamat (pénz vagy értékpapír jóváírás) az értékpapír tulajdonosáé (számlatulajdonos), lejáratkor a tőkefizetés a felek megállapodása szerint történik. A zárolás vonatkozhat az adott állampapír teljes vagy részállományára.

A Kincstár zárolást – a zárolások érvényességi idejét tekintve – legfeljebb az állampapirok lejáratát megelőző 3. munkanapig fogad el. A zárolás érvényességi ideje lehet fix határidejű, ez esetben a zárolás a határidő lejártával automatikusan megszűnik, illetve határozatlan idejű (visszavonásig, valamilyen eljárás lezárásáig), mely esetén külön nyilatkozat vagy hatósági határozat rendelkezik a zárolás megszüntetéséről.
C. Bírósági, hatósági végzés alapján történő zárolás

Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár jogerős bírósági/hatósági végzés alapján köteles zárolást végrehajtani.

A zárolás életbe lépését követően, a zárolás időtartama alatt a Kincstár a bírósági/hatósági végzésben foglaltak szerint jár el.

A Kincstár zárolást csak a zárolás megszűntetését elrendelő bíróság/hatóság jogerős végzésnek megfelelően oldja fel.

1.10 AZ ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA GYÁMHTÖSÁGI FENNTARTÁSOS JELLEGE NEK TÖRLÉSE

A 2014. január 1. napja előtti szabályozás szerint a Ptk. 36. §-a szerint a házasságról, a családról és a gyámságról szóló 1952. évi IV. törvény 82. § (2) bekezdése alapján a gyermek gyámságról, az új Ptk. 2014. január 1. napjával történt hatálybalépését követő 6 hónapon belül a szülőnek kell adni. A gyámhivatal ilyen tárgyú határozata alapján a Kincstár a gyámságról szóló számlát megszünteti, a vagyon kiadását követően a számlán keletkezett jövedelem kamatadó köteles.

1.11 JOGALAP NÉLKÜLI BIRTOKLÁS, MEGBÍZÁS NÉLKÜLI ÜGYVITEL (KORÁBBAN FELELŐS ÖRZÉS)

A Kincstár az ügyfél minden olyan pénzügyi eszközeit a joglap nélküli birtoklás, illetve a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli, amelyre vonatkozóan az Üzletféllel nincs érvényes vagy hatályos számlaszerződéses jogviszonya, így különösen:

- az ismeretlen személy (ide nem értve a még ismeretlen örököst) Kincstárnál nyilvántartott pénzügyi eszközei;

- az ügyfél, mint kibocsátó által a Központi értéktárnál keletkezetett olyan értékpapírok, melyek nyilvántartására a Kincstár nem jogosult, azonban az ügyfél a kibocsátott/keletkezetett értékpapír nyilvántartására a Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számlát jelöl meg;

- azok az értékpapírok, amelyeket a kibocsátó Központi értéktárnak adott megbízása alapján a Központi értéktár a Kincstárnál vezetett, megbízói értékpapírszámláján ir jóvá, de a Kincstár az értékpapírok tulajdonosai részére nem vezet értékpapír nyilvántartási-számlát vagy az értékpapírok tulajdonosai által nem azonosíthatók;

- az ajánlattevő ügyfél azon pénzeszközeire, amelyet az ajánlattevő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatainak Kincstár általi elfogadása előtt a Kincstár által e célra meghatározott számlára utalt.

Meglátogatás nélküli ügyvitel esetében a Kincstár az ügyfél pénzügyi eszközeit technikai számlán tartja nyilván. A technikai számla egyenlege után a Kincstár nem fizet kamatot.
A Kincstár megbízás nélküli ügyvitel esetén költségei megtérítésére a mindenkori Hirdetményben meghatározott díjat jogosult felszámítani, és azt a Ptk. szabályai szerint automatikusan, külön rendelkezés, értesítés nélkül érvényesíteni. A Kincstár a technikai számláról történő kifizetés, átutalás esetén a mindenkori Hirdetményben meghatározott díjakat (így különösen a pénzügyi tranzakciós illeték), jogosult felszámítani.

A megbízás nélküli ügyvitel keretein belüli lévő értékpapírok esetén az összes esedékes összeg automatikusan, külön rendelkezés nélkül megbízás nélküli ügyvitel szerint kerül kezelésre kerül.

A megbízás nélküli ügyvitel tekintetében az ügyfél csak a kezelt teljes egyenlegről rendelkezhet, más befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez történő átutalás, transzfer formájában. A megbízást a Kincstár csak akkor köteles teljesíteni, amennyiben az ügyfél a Kincstárral szemben fennálló összes tartozását kiegyenlítette.

A technikai számla automatikusan megszűnik, amennyiben az ügyfél a rajtuk nyilvántartott összes eszközt eltranszferáltatta, felvette, átutaltatta,

A technikai számla automatikusan átalakul értékpapír nyilvántartási-számlává, amennyiben a Kincstár elfogadja az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatát.

2. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI TEVÉKENYSÉG (BSZT. 5. § (1) BEKEZDÉS G PONT), ADÁSVÉTELEI TEVÉKENYSÉG (BSZT. 5. § (1) BEKEZDÉS C PONT)

2.1. AZ ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI TEVÉKENYSÉG – (PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL)

A Kincstár az állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos feladatait a vonatkozó jogszabályoknak, illetve a Kibocsátó által kiadott jegyzési forgalomba hozatali lebonyolítási rendnek megfelelően végezi egyedi megállapodás alapján. A Kincstár e tevékenysége keretében – amennyiben az adott forgalomba hozatali eljárásban a Kibocsátó megbízása alapján közreműködik – forgalomba hozatali (jegyzési) helyként a forgalomba hozatal (jegyzés) lebonyolítását vállalja.

2.2. ÉRTÉKPAPÍR MEGSZERZÉSÉRE VONATKOZÓ NYILATKOZAT KEZELÉSE AZ ÜGYFEL MEGBÍZÁSÁBÓL

A Kincstár e tevékenysége keretében – amennyiben az adott forgalomba hozatali eljárásban a Kibocsátó megbízása alapján közreműködik – az ügyfél külön megbízáása alapján vállalja az ügyfél forgalomba hozatal keretében megteendő nyilatkozatának kezelését.

A Kincstár a forgalomba hozatal keretében az ügyfél által az értékpapír megszerzésére vonatkozóan megteendő nyilatkozatokat (jegyzési nyilatkozat, vételi nyilatkozat) a Kibocsátó által meghatározott feltételek mellett veszi fel.
Az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat aláírásával az ügyfél visszavonhatatlanul nyilatkozik arról, hogy a nyilatkozatban meghatározott értékpapírt megvásárolja. Az ügyfél az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatától érvényesen nem állhat el, azt másra át nem ruházhatja.

Az ügyfél az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy

a) a forgalomba hozatalhoz készített ismertető tartalmát megismerte, megértette és tudomásul vette, a nyilatkozatban foglalt kötelezettséget annak tudatában vállalja,

b) tisztában van azzal, hogy a Kibocsátó az értékpapírt nyilvános forgalomba hozatal keretében értékesíti.

Az ügyfél értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozata, akkor válik hatályossá, ha az ellenérték az előírt időpontig a Kincstárba megérkezett.

Amennyiben az ellenérték az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatban megjelölt nél alacsonyabb összegként jelenik meg az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján, úgy az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat jegyzés esetén az átutalt összeg erejéig kerül teljesítésre, adásvétel esetén az ügyfél szabad pénzszámláján (ügyfélszámláján) kerül jóváírásra további rendelkezésig az ügyfél egyidejű írásbeli postai vagy elektronikus értesítése mellett.

Amennyiben az ellenérték az értékpapír megszerzésére rendelkezésre álló időszakon kívül érkezik az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára, úgy a beérkezett összeg az ügyfél nem kamatozó szabad pénzszámláján (ügyfélszámláján) kerül jóváírásra.

2.3. AZ ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELEI TEVÉKENYSÉG (SAJÁTSZÁMLÁS ÉS NEM SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS)

A Kincstár a sajátszámlás kereskedési tevékenysége keretében az ügyféllel kötött egyedi adásvételi szerződés alapján saját nevében és a saját számláján lévő pénzügyi eszkökökre köt adásvételi szerződést.

A „nem sajátszámlás” kereskedés keretében a fedezet rendelkezésre állása esetén, a Kibocsátó által elfogadott mennyiségben, a pénzügyi elszámolás napján írja jóvá a Kincstár a Prémium Magyar Állampapírt, a Prémium Euró Magyar Állampapírt és az Önkormányzati Magyar Államkötvényt.

Az állampapír-forgalmazás és annak pénzügyi lebonyolítása minden esetben az állampapír kibocsátásának devizanemében történik. Az ügyfél a szerződés/vételi nyilatkozat aláírásával tudomásul veszi és elfogadja a megbízás pénzügyi teljesítésére vonatkozó mindenkori feltételeket és a Kincstár elszámolás-forgalmi specialitásait.
Az adásvételi szerződésben az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.

Az adásvétel lehet azonnali, vagy későbbi értéknaplára vonatkozó. Az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.

Az adásvétel lehet azonnali, vagy későbbi értéknaplára vonatkozó. Az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.

Az adásvétel lehet azonnali, vagy későbbi értéknaplára vonatkozó. Az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.

A Kincstár jogosult a nyilvánosan forgalomba hozott állampapírokra vételi és eladási árfolyamot közölni. Az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes. Az adásvétel lehet azonnali, vagy későbbi értéknaplára vonatkozó. Az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.

A Kincstár jogosult a nyilvánosan forgalomba hozott állampapírokra vételi és eladási árfolyamot közölni. Az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.
Az ügyfél a Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott valamennyi – a Kincstár által forgalmazott – lejáró és kamatot fizető állampapír esetén az állampapírok lejáratát, illetve kamatfizetését megelőzően, a különböző esedékessé váló összeg terhére adásvételi szerződést köthet a Kincstárral, illetve jegyzési/vételi nyilatkozatot tehet, oly módon, hogy ezen ügyletek a kamatfizetés, illetve lejárat napjára (esedékességfizetés napja) mint értéknapra kötött ügyletkeret és ezen a napon mint értéknapon, illetve a forgalomba hozatali eljárás szerinti teljesítési napon kerülne teljesítésre. Az ügylet oly módon kerül teljesítésre, hogy az ügyfél által elsőlegesként megjelölt értékpapírból az ahhoz rendelt összegig terjedő értéknapra kötött ügylet a Kincstár által forgalmazott – lejáró és kamatot fizető állampapír esetén az ügyfél által megjelölt értékpapírból a teljesítésre állomány, vagy árfolyamjegyzés, vagy forgalomba hozatali eljárás folyamatban létezében hiányában nem terjedő értéknapra kötött ügylet a Kincstár által megjelölt értékpapírból az ahhoz rendelt összegig terjedő értéknapra kötött ügylet a Kincstár által megjelölt értékpapírból az ahhoz rendelt összegig terjedő értéknapra kötött ügylet kerül teljesítésre.

Az esedékességfizetést megbízás, melyről az esedékességfizetést megelőző 30. naptól az esedékesség füzetért megelőző 1. munkanapig lehet újrabefektetésként rendelkezni, a megbízások teljesítésére megadott értéknapváltás időpontjaig. Az újrabefektetési megbízás az esedékességfizetés napján érvényes árfolyam alkalmazásával kerül teljesítésre. Az újrabefektetési megbízás az esedékességfizetés napján kerül teljesítésre az Üzletszabályzat V. 2.3. pontban a későbbi értéknapra vonatkozó adásvételi ügyletekre meghatározott árfolyamon.

Az előbbiek szerinti jegyzési/vételi nyilatkozat az esedékességfizetés napján, illetve az érintett értékpapír forgalomba hozatali eljárása szerinti teljesítése napjára érvényes, a Kincstár által alkalmazott jegyzési/eladási árfolyamon kerül teljesítésre.

TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével újrabefektetési rendelkezés az esedékességfizetést megelőző 30. naptól az esedékesség füzetért megelőző 1. munkanapig adható, a megbízások teljesítésére megadott értéknapváltás időpontjaig. Az ügyfél rendelkezhet az esedékességfizetés napján, értéknapváltásig az újrabefektetési ügyletek ellenértékének teljesítését követően az értékpapír nyilvántartási-számláján fennmaradó összeg kifizetésének módjáról is, mely ebben az esetben eltérő lehet az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben szereplő, az ügyfél által meghatározott fizetési módtól vagy annak adattartalmától.

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a fennmaradó összegről, az az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó ügyfélszámlán marad.
Amennyiben az ügyfél által megjelölt értékpapírokból a Kincstár nem rendelkezik elegendő állománnyal vagy az esedékességfizetés napján az árfolyamjegyzés a Kincstáron kívül álló okból szünetel, ezt a Feketek Rajtuk kívül álló lehetetlenülési oknak tekintik, és a szerződés megszűnik. A lehetetlenné válásról a Kincstár írásban (postai vagy elektronikus úton) tájékoztatja az ügyfelet.

Az ügyfél újrafelfektetési rendelkezése alapján megvásárolt/megszerzett értékpapírok az esedékességfizetés napján kerülnek jóváírásra az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján. Jegyzés esetén az értékpapírok ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján történő jöváírására – a jegyzési eljárás szabályainak függvényében – a jegyzés elfogadását követően, a jegyzési eljárás szerinti teljesítési időpontban kerül sor.

A jelen fejezet szerinti ügylet nem érinti az ügyfél azon jogát, hogy legkésőbb az esedékességfizetés napját megelőző munkanapon a Kincstár által meghatározott nyitvatartás végéig bezárólag a Kincstárhoz beérkező nyilatkozattal az ügylettől elálljon és eltérően rendelkezzen az érintett esedékessé váló pénzösszegek tekintetében.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy újrafelfektetés esetén azon eszközök kerülhetnek újrafelfektetésre, melyek tekintetében a Kincstár az újrafelfektetés időpontjáig óvadéki, beszámítási jogat nem gyakorolta.

A Kincstár tőketörlesztési és kamat újrafelfektetési ügyletre vonatkozó rendelkezést legkorábban, ha az munkanap az esedékességfizetést megelőző 30. napon, ha az nem munkanap a 30. napot megelőző munkanapon fogad be.

VI. TARTÓS BEFEKTETÉS KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SAJÁTOS RENDELKEZÉSEK

1. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE

A tartós befektetésből származó jövedelem szabályait az Szja tv. 67/B. §-a rendezi.

Tartós befektetési állomány kezelésére azon természetes személy ügyfél jogosult, akinek a Kincstárral hatályban lévő értékpapír nyilvántartási-számla szerződése van. A tartós befektetési szerződés megkötésére az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa, kizárólag személyes megjelenés esetén jogosult.

A Kincstár nem köt tartós befektetési szerződést a Start-értékpapírszámlához kapcsolódóan és a gyámatlaság döntése, kötelezése alapján nyitott értékpapír nyilvántartási-számlához kapcsolódóan.

Minden ügyfél évente egy tartós befektetési szerződés megkötésére jogosult a Kincstárral. Egy ügyféllel adott naptári évben több tartós befektetési szerződés még akkor sem köthető, ha az ügyfélnek a Kincstárnál több értékpapír nyilvántartási-számla szerződése van.
Tartós befektetési szerződés csak olyan ügyféllel köthető, aki adóazonosító jellel rendelkezik és azt a Kincstárnál e-személyivel vagy az adóigazolványával, ennek hiányában az adóhatóság által kiadott igazolás, vagy egyéb szervezet által kiállított hivatalos dokumentum alapján igazolja.

A szerződés megkötésének naptári évében az ügyfél, a szerződéskötést követően egy összegben, vagy részeletben teljesíthet – első alkalommal legalább 25.000 forint értéket elérő – befizetést. Amennyiben a befizetés átutalással kerül teljesítésre, a Kincstár abban az esetben tudja fogadni azt, ha az ügyfél már rendelkezik a Kincstárnál megkötött értékpapír nyilvántartási-számla szerződéssel, vagy az átutalás kezdeményezése előtt ilyen szerződést köt.

Az ügyfél egy naptári évben más befektetési szolgáltatókkal is köthet tartós befektetési szerződést.

A tartós befektetési szerződés alapján nyitott befektetési számlára befizetéseket teljesíthet az ügyfél a jelen fejezet 3. pontjának megfelelően. A Kincstár a tartós befektetési szerződés megkötésének évében a szerződés megkötéséhez szükséges befizetésként, vagy a szerződés megkötését követően érkezett befizetéseket kezeli az adott szerződéshez tartozó lekötési állományban. A szerződés alapján 3 éves lekötési időszak indul, melynek kezdő napja a szerződés megkötésének évét követő naptári év 1. napja, utolsó napja az ettől a naptól számított 3. naptári év utolsó napja.

A 3 éves lekötési időszak legkésőbb a 3. év utolsó munkanapjáig személyes megjelenés során megkötött újabb szerződéssel bármikor, további 2 évre meghosszabbítható, illetve a 3 éves lekötési időszak végén – az utolsó napot megelőző 30. naptól személyesen adott megbízással – csökkenthető a lekötési állomány azzal, hogy minimum 25.000 forint értéknél maradja a számlán. A Kincstár nem felel a 3 éves lekötési időszakra szóló szerződés meghosszabbításának elmulasztásából eredő kárért.

Az 5 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző 30. naptól a számlatulajdonosnak – személyes megjelenése esetén – lehetősége van a lekötési állomány teljes, vagy részbeni átvezetésére szóló rendelkezést adni egy az adott évben nyitott gyűjtő évi TBSZ-re, figyelembe véve, hogy az új TBSZ egyenlegének minimum 25.000 forint értékét el kell érnie. A részösszeg kivonására adott megbízások a TBSZ számla lekötési állománynak utolsó napján kerülnek végrehajtásra.

Az ügyfél minden naptári évben új tartós befektetésre vonatkozó szerződést köthet, amelyre a tárgyévben befizetéseit gyűjtheti. A számlatulajdonos egyes években kötött tartós befektetési szerződésére teljesített befizetéseit és lekötési állományát a Kincstár egymástól és az értékpapír nyilvántartási-számláján nem tartós befektetésként kezelt állományától elkülönítetten kezeli.

A Kincstár által kizárólagosan forgalmazott állampapírok visszaváltása céljából is kezdeményezhető NYESZ-ről transzfer. A jövedelemadó kedvezmény/mentesség
érvényesíthetősége érdekében elengedhetetlen, hogy még a transzfer indítása előtt az ügyfél a Kincstárnál TBSZ-t nyisson. A szerződékőtessel egyidejűleg az ügyfelnél a szolgáltató által kiállított igazolással igazolnia kell azt, hogy a transzferben feltüntetett állomány NYESZ-ról érkezik. A szolgáltató által kiállított igazolás hiányából eredő jövedelemadó fizetési kötelezettség az ügyfelet terheli.

IG2-ben továbbított átutalási megbízás visszavonását (RECALL) TBSZ-t érintően a Kincstár azon gyűjtőévi állományok vonatkozásában fogad el, melyekre a RECALL üzenet beérkezéséig kamat- vagy tőkefizetés még nem történt.


2. Meghatalmazotti rendelkezési jogosultság

A lekötési állomány felett mindazon személyek jogosultak rendelkezni, akik az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett általános meghatalmazással rendelkezésre jogosultak. A rendelkezési jogok minden személy esetén ugyanazon körűek, mint amire az ügyfél e személyeket az értékpapír nyilvántartási-számlája esetében felhatalmazta.

A meghatalmazottak lekötési állomány feletti rendelkezése mindaddig hatályos, ameddig az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett hatályos a rendelkezési jog.

A meghatalmazottak nem jogosultak a TBSZ szerződés megkötésére, meghosszabbítására, nem rendelkezhetnek TBSZ 5 éves lekötési állományának átvezetésére, továbbá nem adhatnak olyan rendelkezést, amely a TBSZ megszűnését eredményezzi, valamint a TBSZ 3 éves, illetve 5 éves részkivét kezdeményezésére irányul.

3. Pénzösszeg befizetése

Adott TBSZ-re a szerződéskötés évében euró-, vagy forint pénzösszeg fizethető be készpénzből, készpénzből, bankkártyával vagy átutalással, továbbá az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó ügyfélszámláján lévő szabad pénzösszegéből. A TBSZ-en lévő követelés a szerződés megkötésének évét követően nem növelhető további befizetésekkel.

TBSZ-re történő befizetésnek minősül, ha az ügyfél más befektetési szolgáltatónál nyitott NYESZ-t megszünteti és az e számlán lévő állampapír állományát a kincstári lekötési állományába transzferrel áthelyezi vagy a megszüntetett NYESZ-en lévő pénzösszegzet átutaltatja a kincstári TBSZ lekötési állományába. A jogcími Kincstár általi ellenőrzése érdekében az ügyfélnek a NYESZ-t vezető szolgáltatótól igazolást kell benyújtania, mely tartalmazza annak tanúsítását, hogy a transzferált állomány NYESZ megszűnése alapján történő állampapír áthelyezés.

A NYESZ-ről TBSZ-re történő áthelyezése esetén a bekerülési értékként az átadó pénzintézetnél rögzített bekerülési árfolyam (szerzési érték) vagy az áthelyezés napján érvényes bruttó eladási árfolyam (szokásos piaci érték) közül a nagyobb vehető figyelembe.

TBSZ-re történő befizetésnek minősül az 5 éves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állampapír állománynak, illetve pénzszámlán lévő összegnek az 5 éves lekötési időszak utolsó évében, legkésőbb az 5 éves lekötési időszak megszűnésének napjáig megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állománynak és/vagy a megszüntetett állampapír állomány áthelyezésénél a transzferált államhulladék át utalása a kincstári TBSZ lekötési állományába vagy az áthelyezett állampapír bekerülési értéke, valamint az 5 éves lekötési időszak megszűnésének napjáig az 5 éves lekötési időszak utolsó évében megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állománynak képzettségi alapján kezelt lekötési állományba vezetteti át.

A befizetés naptári évének az 5 éves lekötési időszak utolsó évét kell tekinteni.

A befizetés összegének a szerződéskötés évének végére el kell érnie a 25.000 forint értéket, függetlenül attól, hogy az a befizetési lehetőségek közül mely formában történik.

Nem lehet állampapír állományokat és pénzösszegeket átvezetni adott ügyfél által egyik évben nyitott TBSZ lekötési állományából ugyanazon ügyfél másik évben nyitott TBSZ-én kezelt lekötési állományába, sem másik ügyfél Kincstár által kezelt lekötési állományába. A szellemlet az esetet, ha ugyanazon ügyfél 5 éves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állampapír állományát, illetve pénzszámlán lévő összeget az 5 éves lekötési időszak megszűnésének napjáig az 5 éves lekötési időszak utolsó évében megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állományba vezetteti át.

Adott ügyfélnek Kincstáránál vezetett két különböző évi TBSZ lekötött állománya között átvezetés nem teljesíthető, tekintettel arra, hogy az állomány átvezetése nem minősül TBSZ-re történő befizetésnek. Ez alól kivételt képez az ügyfél rendelkezése alapján végrehajtott azon átvezetés, amely az 5 éves lekötési időszak utolsó napján, új tartós befektetési szerződést érint.

4. LEKTÖTT PÉNZÖSSZEG

Lekötött pénzösszegnek minősül a TBSZ-re befizetett pénzösszeg és a megszűnő NYESZ-ről átvezetett állampapír bekerülési értéke, valamint az 5 éves lekötési időszak utolsó napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományba
át helyezett állampapír-állomány bekerülési értéke, illetve a pénzszámláról átvezetett összeg.

5. **Befizetési bekerülési érték meghatározása**

A befizetések bekerülési értékét az Szja tv. előírásai szerint határozza meg a Kincstár.

6. **A lekötési időszak**

Az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési időszak a szerződés megkötésének évét követő naptári év 1. napján kezdődik. A lekötési időszak utolsó napja a szerződés megkötésének évét követő 3. naptári év utolsó napja, a lekötési periódus kétéves meghosszabbítása esetén az 5. naptári év utolsó napja.

A 3 éves lekötési időszak utolsó napján az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötés megszűnik, 2 éves meghosszabbítása esetén pedig az 5 éves lekötési időszak utolsó napján szűnik meg.

7. **A lekötési időszak meghosszabbítása**

Az adott évben megkötött 3 éves lekötési időszak további 2 évvel külön megállapodás alapján meghosszabbítható, legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó munkanapján, oly módon, hogy a meghosszabbítással érintett állomány értékének el kell érnie a 25.000 forintot.

A lekötési időszak meghosszabbítására a számlatulajdonos bármikor, de legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó munkanapján köthet megállapodást. Részkivételre vonatkozó rendelkezés kizárólag a 3 éves, illetve 5 éves lekötési időszak utolsó munkanapját megelőző 30. naptól a lekötési időszak utolsó munkanapjágig személyesen adható.

Az ügyfélnek a részkivétellel érintett állományra, illetve a pénzösszegre vonatkozóan is személyesen rendelkeznie kell. A megbízásban konkrét értéket – állomány esetén névérték, pénzösszeg esetén forint vagy euró összeg – határozhat meg, vagy egy adott értékpapír teljes állományának, illetve az ügyfélszámlán található teljes összeg kivonásáról rendelkezhet.

A 3 éves, illetve 5 éves lekötési időszak végi részkivétel nem eredményezheti a lekötési állomány 25.000 forint érték alá csökkenését. Amennyiben az ügyfél olyan megbízást ad, ami a lekötési állomány értékét 25.000 forint alá csökkentené, a megbízást a Kincstár nem teljesíti.

A részkivétellel érintett állományt, illetve összeget a Kincstár minden esetben az adott TBSZ-hez kapcsolódó értékpapír nyilvántartási-számlán írja jóvá. Prémium Euró Magyar Állampapír részkivétel esetén amennyiben az átvezetés napján alkalmazott MNB
devizaközép árfolyam alapján a kivezetett értékpapír-állomány a TBSZ lekötési állományát 25.000 forint érték alá csökkentené, a Kincstár a megbízást nem teljesíti.

A Kincstár a lekötési állomány csökkentéséről – azaz a kivonás teljesítéséről –, valamint a TBSZ 5 éves lekötési állomány átvezetéséről külön értesítést nem küld. A Kincstár ügyfelét, a számlaszerződés szerinti rendelkezése alapján kiállított számlakivonaton tájékoztatja az állományváltozásról.

8. LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBAN KEZELT PÉNZÖSSZEGEKRE ÉS ÁLLOMÁNYOKRA ADHATÓ RENDELKEZÉSEK

A TBSZ-re érkezett befizetéseket és NYESZ-ról érkezett állampapír transzfereket a Kincstár az adott TBSZ-hez tartozó lekötési állományként kezeli. A tartós befektetési szerződéshez rendelt TBSZ-t egy értékpapírszámla és egy ügyfélszámla alkotja. Az értékpapír nyilvántartási-számlán a lekötési állományba tartozó állampapír állományokat, az ügyfélszámlán a befizetéseket és a lekötési állományban lévő ügyfélnek járó esedékes összegeket kezeli a Kincstár.

A TBSZ lekötési állományában lévő pénzösszegből, vagy kifizetetlen esedékekességből, annak nyilvántartott maximális szabad összegéig azonos devizanemben korlátozás nélkül bármely állampapír megvásárolható/jegyezhető azzal, hogy – az ügyfél ellenkező utasítása nélkül – a megvásárolt/jegyzett állampapír a lejáratától függetlenül a lekötési állományba kerül. Jóváírható a lekötési állományba az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési időszak végénél hosszabb lejáratú állampapír is.

A vásárlás/jegyzés maximális értékét, a lekötési időszak alatt adott vásárlási/jegyzési rendelkezések számát sem jogszabály, sem a Kincstár nem korlátozza, a vásárolható/jegyzhető érték maximumát az adott lekötési állományba

- a szerződéskötés évében befizetett és
- a TBSZ-hez tartozó ügyfélszámlán a lekötési állományban lévő állampapírra járó esedékekességjegyzések ből, eladásokból jól várt pénzösszeg együttes értéke határozza meg.

A vásárlással, jegyzéssel megszerzett állampapír állományokat a Kincstár a lekötési állomány kezelésére szolgáló TBSZ-en írja jóvá.

A lekötési állományban lévő állampapírokat az ügyfél a Kincstárnak eladhatja. Az ellenértéket a Kincstár a TBSZ-hez tartozó ügyfélszámlán írja jóvá.

Nem minősül a lekötés megszakításának, ha az ügyfél a TBSZ-hez tartozó ügyfélszámlán lévő összegből nem vásárol/jegyez állampapírt, hanem azt pénzösszegként tartja e számlán. Az ügyfélszámlán lévő összeg nem kamatozik.
A TBSZ-re eseti- és állandó újrabefektetési rendelkezés is adható azzal, hogy a legkisebb címletnél alacsonyabb – már nem befektethető – összeg jóváírása az ügyfélszámlára történik, mivel átutalásra vonatkozó megbízás a lekötés megszakításának minősül.

A TBSZ-nél csak olyan esedékességfizetési rendelkezés adható a lekötés megszakítása nélkül, mely ügyfélszámlára történő jóváíráson alapul. Ha az ügyfél az esedékesség átutalására vonatkozó rendelkezést ad, az a lekötése megszakításának minősül és a TBSZ-szerződés megszűnését vonja maga után.

Nem adható a lekötési állományban lévő állampapírra – a lekötés megszakítása nélkül – átvezetési, illetve transzfer megbízás.

A lekötési állományra vonatkozó rendelkezés személyesen, illetve írásban (postai vagy elektronikus úton) megadható azon ügyfelek részéről, akik a postai vagy elektronikus úton történő rendelkezési formákat az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésükhoz kötődően nem korlátozták.

A lekötés megszakítását eredményező tranzakcióra a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán, személyesen megjelent ügyfelei rendelkezéseit hajtja végre. Erre vonatkozó írásban (postai vagy elektronikus úton) benyújtott, vagy TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár igénybevételével kezdeményezett tranzakciók a Kincstár nem hajtja végre.

Lekötési állományra vonatkozó rendelkezés TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével

Az ügyfélnek az értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó TBSZ-re a WebKincstár és MobilKincstár és/vagy TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezési jogosultsága megegyezik az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához ezen forgalmazási csatornákra érvényes rendelkezési jogosultságával.

Abban az esetben, ha egy ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számlájához az évek során több TBSZ-t nyit, az értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó összes TBSZ-nél azonosak lesznek a jogosultságok, valamennyi forgalmazási csatornára vonatkozóan.

A számlatulajdonos rendelkezési jogosultsága a különféle forgalmazási csatornákra

A TBSZ tulajdonosa abban az esetben rendelkezhet WebKincstár, MobilKincstár, valamint TeleKincstár rendszeren keresztül, ha az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben, vagy annak elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése”-n nyilatkozott a WebKincstár és MobilKincstár, és/vagy TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéről.

A TBSZ-re e forgalmazási csatornákon való rendelkezéshez, valamint az SMS szolgáltatás igényléséhez az ügyfélnek külön szerződést kötni, vagy nyilatkozatot tenni nem kell.
A TBSZ-hez kapcsolódóan a számlatulajdonosnak nincs külön jelszava. Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződéshez kapcsolódó felhasználó névvel és jelszóval lép be a WebKincstár és MobilKincstár vagy a TeleKincstár rendszerbe.

A számlatulajdonos a WebKincstár és MobilKincstár, TeleKincstár rendszerbe lépve az értékpapír nyilvántartási-számláján kívül a TBSZ-én is kezdeményezhet tranzakciókat.

9. **SZÁMLA JELLEG A TRANZAKCIÓS BIZONYLATOKON**

Az értékpapír forgalmazó rendszer által a tartós befektetési szerződéshez kapcsolódóan megnyitott számlán végrehajtott tranzakciós bizonylatokon a számla jellege „Tartós befektetési számla” felirattal feltüntetésre kerül. A tranzakciós bizonylatokon a jövedelemadó értéke 0, levonás azoknál a tranzakcióknál sem történik, amelyek a lekötési állományból való kivonásnak minősülnek.

10. **A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA, A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS ÉS SZÁMLA MEGSZŰNÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA MIATT**

A lekötési állományból történő megszakítást (kivonást) eredményező tranzakciók a tartós lekötési állomány megszakítását eredményezi az adott TBSZ-hez tartozó teljes pénzeszköz és pénzügyi eszköz állománya.

A lekötés megszakításának minősül, ha az ügyfél a lekötési állományában lévő pénzösszeget részben, vagy egészben felveszi, vagy azt átutalja, vagy olyan vásárlási/jegyzési megbízást ad, melynél kifejezetten arra utasítja a Kincstárt, hogy a vásárolt/jegyzett értékpapírt ne az adott lekötési állományba írja jóvá.

A lekötés megszakításának minősül a lekötési állományban lévő állampapírra adott átvezetési megbízás, akkor is, ha az átvezetés kedvezményezett számlája az ügyfél Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számlája. A lekötés megszakításának minősül a lekötési állományban lévő állampapír állománya adott transzfer megbízás akkor is, ha a kedvezményezett számla az adott ügyfél más szolgáltatónál vezetett tartós befektetési értékpapír számlája.

Az adott állampapír árfolyamjegyzése a kamatfizetést, valamint a lejáratot megelőző 2 munkanapon szünetel. A lekötési állományban lévő állampapír esedékességfizetését megelőző 2 munkanapon belül a lekötés nem szakítható meg.

A számla megszüntetését a Kincstár kizárólag abban az esetben hajtja végre, ha korábban az ügyfél a megszüntetendő számlára nem kezdeményezett olyan befektetési tranzakciót, mely a megszüntetés időpontjában még nem teljesült, adásvételi vagy jegyzési tranzakció az ügyfél általi megszüntetés napját követően kerülne jóváírásra. Ebben az esetben a számla megszüntetése kizárólag a befektetési ügylet lezárását követően hajtható végre.
A lekötés megszakítását eredményezi, ha az ügyfél nem nyújt be igazolást a Kincstárhoz a megszűnő NYESZ-ról transzferált állományra a transzfer Kincstárhoz történő beérkezését követő 30. naptári napig. Ha az igazolás ezen időpontig nem érkezik meg, a transzferált állományt a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára vezeti át.

A TBSZ-en nyilvántartott követelésből kedvezményezett szá mára – részben vagy egészben – történő zárolás (ide nem értve a zár alá vételt) a lekötési állományból történő kivonásnak minősül és a lekötés megszakítását eredményezi.

A Kincstár a lekötési állomány megszakításával egyidejűleg a megszűnő TBSZ-en lévő követeléseit átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára.

Az ügyfél által kezdeményezett, lekötés megszakítását eredményező tranzakció Kincstár általi feldolgozásának időpontját követően további tranzakciókat az adott TBSZ vonatkozásában az ügyfél nem hajthat végre.

A Kincstár az ügyfél TBSZ-ehez tartozó értékpapír nyilvántartási-számlájára vezeti át a TBSZ-en lévő pénzösszeget és állampapír állományokat.

A lekötési állomány megszakításával egyidejűleg az ügyfél erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – jogszabály erejénél fogva – megszűnik a TBSZ, valamint az ügyfél és a Kincstár között a tartós befektetések kezelésére létrejött kiegészítő szerződés.

A lekötés megszakítását követően az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára átvezetett állománynak a tartós befektetések ből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.

11. A LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY 25.000 FORINT ÉRTÉK ALÁ CSÖKKENÉSE


Amennyiben a 3 éves lekötési időszak utolsó napján a lekötött állomány (pénzeszköz és az értékelési szabályoknak megfelelően megállapított pénzügyi eszköz együttes értéke) 25.000 forint érték alá csökken, a Kincstár ezt az állományt a 3 éves lekötési időszak utolsó napját követő naptól az ügyfél minden külön rendelkezése nélkül az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján kezeli.

Az 5 éves lekötési időszak utolsó évében az 5 éves lekötési időszak utolsó napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állománya 25.000 forint értéket el nem érő állományt akkor lehet átvezetni, ha erre az új, az adott évben
megkötött tartós befektetési szerződésre előzőleg legalább akkora pénzösszeg már befizetésre került, hogy az átvezetett állomány értéke és a befizetett pénzösszeg együttesen eléri a 25.000 forintot.

12. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA MEGSZAKÍTÁS ESETÉN

A lekötési állomány megszakításakor a tartós befektetésből származó jövedelmet a Kincstár állapítja meg. A Kincstár a befektetés bekerülési (szerzési) értékét, a bevételt valamint a tartós befektetésből származó jövedelmet az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A befektetés bekerülési (szerzési) értéke – a lekötés megszakításakor – a megszerzésre fordított tényleges összeg.

A lekötés megszakításakor elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzösszeg és az állományban lévő állampapír értéke. Az állományban lévő állampapír értéke a Kincstárnál a szokásos piaci érték, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyam, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összege, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték.

A lekötés megszakításakor kiállított tranzakciós bizonylaton a lekötési hozam nem szerepel.

A lekötési állományból történő kiízetés, kivonás esetén az ügyfél által elért lekötési hozamot a Kincstár által az ügyfél számára a megszakítás évét követő évben kiadott éves igazolás tartalmazza.

13. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGSZŰNÉSEKOR

A lekötés megszűnésekor az ügyfél által elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzösszeg és az állományban lévő állampapír értéke. Az állományban lévő állampapír értéke a Kincstárnál a szokásos piaci érték, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyam, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összege, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték.

A Kincstár a lekötött pénzösszeg értékét, a bevételt valamint a lekötési hozamot az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A lekötési hozam az elért bevételnél az állampapír megszerzésére fordított pénzösszeget meghaladó értéke.

14. AZ ÜGYFÉL HALÁLA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Nem kell a bevételből jövedelmet (lekötési hozam értéke 0) megállapítani a tartós befektetési szerződéssel rendelkező ügyfél halála esetén akkor sem, ha az a lekötési
időszak megszűnése előtt következett be. A hagyaték megszerzésekor az örökösnak az örökhagyó tartós befektetéseket kezelésére kötött tartós befektetési szerződéséhez kapcsolódóan jövedelemadó fizetési kötelezettsége nem keletkezik. Ennek megfelelően a Kincstár éves igazolást sem készít, mivel ezzel a lekötési állománnyal kapcsolatban nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

Az örökhagyó pénzeszköz és pénzügyi eszköz állománya átvezethető az örökösség értékpapír nyilvántartási-számlájára, de nem vezethető át az örökösség tartós befektetési szerződése alapján kezelt lekötési állománya.

Az örökösség a tartós befektetési szerződéses jogviszonyt az örökhagyó helyébe lépve nem folytathatja.

Ennek megfelelően, ha az örökösség rendelkezik a Kincstárnál tartós befektetési szerződéssel, az ahhoz tartozó állománya akkor sem vezethető át az örökhagyó állománya (pénzeszköz és pénzügyi eszköz).

15. LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY MEGSZAKÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ ÁTVEZETÉSE

A lekötés megszakítására vonatkozó rendelkezésnek minősül az átvezetés az ügyfél, vagy másik ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára, vagy más szolgáltatóhoz történő transzferálás. A bekerüles dátuma az átvezetés értéknapja. Az állomány bekerülesé értéke megegyezik a megszakítás, vagy a lekötési állomány megszűnése napján az adott állományra vonatkozó szokásos piaci értékként, mely az adott állampapírra jegyzett adófizetési alapján, vonatkozó állomány vagy egyéb rendelkezést, az adófizetési alapján, az állomány megrendelőinek napján az állomány megszakításáig, vagy a lekötési időszak megszűnéséig tart.

A tartós befektetési szerződésre lekötött pénzösszegre valamint a lekötési időszakban a lekötött pénzösszeggal elért lekötési hozamot a Kincstár nem von be az adófizetési kötelezettsége.

A jövedelemadó kiszámításához a Kincstár a megszakítás, vagy a lekötési időszak megszűnésének adóvéget követő év január 31. napján igazolást állít ki, melyben a lekötött pénzösszeg alapján az ügyfél által elért bevételt, lekötési hozamot, valamint a lekötési időszak időtartamát közli az ügyféllel.

A Kincstár nem von be a jövedelemadót a tartós befektetési szerződés megkötésének évében és a lekötési időszak alatt sem az ügyfélnek a tartós befektetési szerződés alapján kezelt állampapír állományára járó kamatokból, sem a tőketörlesztések ből, azokat teljes egészében, bruttó összegben írja jóvá az ügyfélnek a tartós befektetési szerződése alapján kezelt számláján.
A TBSZ-ről történő kivonás már a tartós befektetési szerződés megkötésének évében a lekötési időszak megszakításának minősül. Ennek megfelelően, ha az ügyfél a tartós befektetési szerződésre befizetett pénzét, vagy az abból vásárolt állampapír állományát már a szerződés megkötésének évében kivonja, a Kincstárnak jövedelemadó levonási kötelezettsége ebben az esetben sincs, a kivonás miatt a kivonás adóévét követő év január 31. napjáig e bevételre is igazolást állít ki, melynek alapján az adó kiszámítása, bevallása és megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

Nem von le jövedelemadót a Kincstár sem a tartós befektetési szerződés megkötésének évében, sem a 3 éves, vagy 5 éves lekötési időszakban az ügyfél által a tartós befektetéséből elért jövedelméből.

A fizetendő adó kiszámítása, bevallása, megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

Nem von le a Kincstár jövedelemdadót a lekötési időszak megszűnésekor az ügyfél által a tartós befektetésen elért jövedelemből.

A fizetendő adó bevallása, megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

A TBSZ 5 éves lejáratú idő előtti megszüntetésével az Szja tv. 65. § (3) bekezdés ab) pontja szerint adómentes állampapírok után is adófizetési kötelezettség keletkezik.

16. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA ÁTVESEZÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA NÉLKÜL

A jogszabályi rendelkezés értelmében a Kincstár kizárólag értékpapír jellegű tartós befektetési számlára ad át, illetve kizárólag értékpapír jellegű tartós befektetési számláról fogad tartós befektetést, a lekötés megszakítása nélkül.

A jogszabály rendelkezése értelmében az értékpapír típusú TBSZ-en nyilvántartott állampapír transzferálható vagy pénzeszköz átadása esetén ún. lekötési átutalás indításával átutalható.

16.1. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA ÁTVESEZÉSE A KINCSTÁRHOZ

A TBSZ áthelyezéséhez, illetve NYESZ megszüntetését követően TBSZ-re történő áthelyezéshez először a Kincstánál értékpapír nyilvántartási-számla szerződést és a tartós befektetések kezelésére kiegészítő szerződést kell kötni.

Más befektetési szolgáltatólól érkező áthelyezési állományt (értékpapír-állományt és pénzeszközt) a Kincstár csak abban az esetben fogad be, amennyiben az ügyfél az állomány Kincstár általi befogadásának napján már rendelkezik aktív, azonos gyűjtőévű TBSZ számlával. Amennyiben az ügyfél a beérkezés napján ilyen aktív TBSZ számlával nem rendelkezik, a Kincstár a teljes összeget (értékpapír-állományt és pénzeszközt) tárgynapon visszautalja, illetve visszatranszferálja az áthelyezést kezdeményező befektetési szolgáltatóhoz. A TBSZ számla megnyitásáról az ügyfélnek az áthelyezést megelőzően gondoskodnia kell. A visszaindítás miatt keletkező, ügyfelet érintő károkért a Kincstár felelősséggel nem tartozik.
A TBSZ/NYESZ Kincstárhoz történő áthelyezését az ügyfél rendelkezése alapján az átadó kezdeményezi, a transzferrrel, illetve lekötési átutalással érintett összegekről szóló lekötési igazolás kiállításával és Kincstárhoz való megküldésével. Az átadó az általa kiállított és cég szerűen aláírt lekötési igazolást postai vagy elektronikus úton továbbíta a Kincstár érintett állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatára. Az ügyfélszolgálatok elérhetőségét jelen Üzletszabályzat 1. számú függeléke, valamint a Kincstár honlapja tartalmazza. Azon áthelyezett TBSZ-ek esetében, melyekkel kapcsolatos lekötési igazolás a Kincstár írásban tett értesítése ellenére a jóváírástól számított 15 naptári napon belül, illetve az ezen a 15 naptári napon belül az adott államvajon vonatkozásában esedékes első kamat- vagy tőkefizetés értéknapiját megelőző értéknapi nem érkezik meg, a Kincstár a teljes összeget (értékpapír-állományt és pénzeszközt) visszautalja, illetve visszatranszferálja.


A Kincstár az áthelyezéssel érintett transzfert és lekötési átutalást abban az esetben fogadja, ha az egyértelműen beazonosítható. Amennyiben a transzfér államvajon korábbi deviza-átváltásból származik, az igazolásban az átadónak fel kell tüntetnie a kapcsolódó átváltási árfolyamot is. A megbízás közlemény rovatának első 8 karakterén a jogosult TBSZ nyilvántartási számát, utána pedig a számlatulajdonos nevét kell szerepelteni, az utalás jogcíme pedig TBSZ áthelyezés kell, hogy legyen.

Transzfert a Kincstár kizárólag az általa forgalmazott állampapírok tekintetében fogad. Amennyiben az áthelyezéssel érintett transzférben olyan pénzügyi eszköz szerepel, melynek forgalmazásában a Kincstár nem vesz részt, az áthelyezéssel érintett teljes összeg (értékpapír-állomány és pénzeszköz) visszautalásra, illetve visszatranszferálásra kerül.

Az áthelyezéssel érintett pénzeszköz devizanemek tekintetében a Kincstár kizárólag forintot vagy eurót fogad.

Az áthelyezett értékpapír-állomány és pénzeszköz TBSZ-en történő jóváírásáról a számlatulajdonost a Kincstár 1 munkanapon belül írásban értesíti. Az értesítés a számlatulajdonos által korábban megjelölt kapcsolattartási (postai vagy elektronikus) formában történik.

16.2. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA KINCSSTÁRTÓL VALÓ ÁTHELYEZÉSE

A TBSZ más befektetési szolgáltató vagy hitelintézet által vezetett értékpapír típusú TBSZ-re való áthelyezését az ügyfél kizárólag személyesen kezdeményezheti, a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán. Az áthelyezéssel kapcsolatosan a Kincstár a mindenkor Hirdetmény szerinti jutalékokat, díjakat, költségeket számítja fel.
Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összege nem egyenlithető ki az áthelyezéssel érintett lekötési átutalás vagy transzfer terhére, annak megfizetését az ügyfélnek az áthelyezési rendelkezéssel egyidejűleg kell rendeznie.

Az áthelyezés az adott évi TBSZ egészére (értékpapír-állomány és pénzeszköz teljes összege) kezdeményezhető. Részbeni lekötési áthelyezés nem teljesíthető. Az áthelyezés teljesítésével a számlatulajdonos érintett adott évi TBSZ-e a Kincstárnál megszűnik.

A lekötési áthelyezésről szóló rendelkezés végrehajtásával egyidejűleg a Kincstár a tartós befektetés áthelyezéséről Igazolást állít ki és ad át az ügyfélnek.

17. A KINCSTÁR IGAZOLÁS KIÁLLÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGE LEKÖTÉSI HOZAM JÖVEDELEMADÓJÁHOZ

A lekötési hozam jövedelemadójának ügyfél által történő kiszámítása, bevallása és megfizetése érdekében a Kincstár olyan igazolást állít ki, melyen az elért lekötési hozam közlése mellett azt is igazolja, hogy az ügyfél által tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzösszeget 3 évnél rövidebb, 3 éves lekötési időszakot elérő, vagy 5 éves lekötési időszakot elérően kezelte lekötési állományban. A lekötött pénzösszeg lekötési állományban tartási időszakától függ az ügyfél által fizetendő – Szja tv.-ben meghatározottak szerinti – adó mértéke.

A tartós befektetési szerződés megkötésének évében, valamint a 3 éves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a lekötési állományból történt kivonás alapján az ügyfél által elért lekötési hozamra a Kincstár által fizetendő jövedelemadó mértéke jelenleg 15 %.

A 3 éves időszak utolsó napján lekötési állománnyal elért lekötési hozam után az ügyfél által fizetendő adó mértéke jelenleg 10 %.

Az 5 éves időszak utolsó napján a lekötési állománnyal elért lekötési hozam után az ügyfél által fizetendő adó mértéke jelenleg 0 %.

A TBSZ specialitására tekintettel az ügyfélnek a lekötés megszakítása esetén az Szja tv. 65. § (3) bekezdés ab) pontja szerint adómentes állampapírok után is adófizetési kötelezettsége keletkezik.

A devizában kibocsátott állampapírok adóigazolásán feltüntetett összegeket a Kincstár a kibocsátás devizanemében állapítja meg és az MNB devizaközép árfolyamán mutatja ki. Ezek forintra való átváltása és bevallása az ügyfél kötelezettsége.

18. A LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBÓL KIVONT ÁLLOMÁNYOK JÖVEDELEMADÓJA

A lekötési állományból kivont állampapír-állományokra a lekötés megszakítása napját követő naptól a kivonást követő időszakban a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók, ezekre az állományokra a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla állományában lévő állampapírokra vonatkozó szabályok szerint végzi a jövedelemadó kiszámítását és levonását.
19. A lekötési időszakot követő időszakban az állományok jövelemadója

A lekötési időszak utolsó napján még lekötési állományban lévő állampapírokat a 3 éves lekötési időszak utolsó napján, vagy ha azt az ügyfél további 2 évre meghosszabbította, az 5 éves lekötési időszak utolsó napján a Kincstár átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára. Az átvezetett állományokra a továbbiakban a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók, ezekre az állományokra a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla állományában lévő állományokra vonatkozó szabályok szerint végzi a jövelemadó kiszámítását és levonását.

Amennyiben az ügyfél az 5 éves lekötési időszak utolsó évében, legkésőbb ennek az évnek az utolsó napjáig újabb tartós befektetési szerződést köt, akkor az 5 éves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állományára adhat olyan rendelkezést, hogy a Kincstár ezen állományát részben, vagy teljes egészében az 5 éves lekötési időszak utolsó évében december 31. napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományába vezesse át. A Kincstár ez esetben is megállapítja az 5 éves lekötési időszak utolsó napján az ügyfél által elért lekötési hozamot és erről igazolást is bocsát az ügyfél rendelkezésére.

20. A Kincstár által kiállított igazolás kiadása az ügyfél részére

A Kincstár az igazolásokat az adóévet követő év január 31. napjáig bocsátja az ügyfél rendelkezésére. Az igazolásokat WebKincstáron, e-mail csatolmányaként, vagy postai küldeményként küldi azoknak az ügyfeleknek, akik rendelkeznek WebKincstár jogosultsággal, vagy a Kincstár felé e-mail címet, vagy levelezési címet jelentettek be, amely megegyezhet az ügyfél lakcímenél. Azon ügyfelek számára, akik levelezési, illetve e-mail címet nem jelentettek be, valamint WebKincstár használatara való jogosultsággal nem rendelkeznek, az igazolásokat a számlavezető API személyes megjelenésük alkalmával adja át.

A Kincstár nem felel a számlatulajdonost ért olyan kárért, amely a levelezési, illetve e-mail cím megadásának megtagadása miatt a Kincstár értesítéseinek ügyfél általi késedelmes átvételéből ered.

21. A lekötési hozam adójának kezelése az ügyfél kötelezettsége

A Kincstár által kiállított igazolás alapján az ügyfél kötelezettsége az általa fizetendő jövedelemadó kiszámítása, bevallása, és az Szja tv.-ben meghatározott határidőig történő megfizetése.

Nem kell az ügyfélnek a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallania, ha a tartós befektetésből származó jövedelmének adója 0 %, mely adómértéket jelenleg azokra az állományokra kell alkalmazni, melyek az 5 éves lekötési időszak utolsó napján is a lekötési állományban vannak.
A lekötési állomány megszakításával, vagy megszűnésével egyidejűleg az ügyfél erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – jogszabály erejénél fogva – megszűnik a tartós lekötési állománya kezelésére az ügyfél és a Kincstár között létrejött kiegészítő szerződés.

Megszűnik a tartós befektetési szerződés az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számla szerződésének megszűnésével egyidejűleg, illetve akkor, ha a lekötési állomány értéke a lekötési időszak alatt 0 forint értékre csökken, valamint, ha az ügyfél a számlanyitás évében a 25.000 forint értékű befizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

A Kincstár a tartós befektetési szerződés megszűnésével egyidejűleg a számlán lévő pénzeszköz és pénzügyi eszköz állományt átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára.

VII. AZ ÉLETKEZDÉSI LETÉTI SZÁMLA ÉS A START-ÉRTÉKPAPIRZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

A Kincstár a Fétám tv.-ben meghatározottak szerint Start-értékpapírzsámla nyitására és vezetésére jogosult. A Start-értékpapírzsámla megnyitása és vezetése az ügyfél és a Kincstár között megkötött ”Kincstári Start-értékpapírzsámla szerződés” alapján történik.

1. AZ ÉLETKEZDÉSI TÁMOGATÁS


A 2006. január 1. napja előtt született belföldi gyermekek, valamint a 2017. július 1. napja előtt született külföldi gyermekek életkezdési támogatásban nem részesülhetnek.

2. ÉLETKEZDÉSI LETÉTI-SZÁMLA ÜGYFELEINEK KÖRE, ÉLETKEZDÉSI TÁMOGATÁS JÓVÁÍRÁSA

betöltéséig. (A fogyasztói árindex negatív értéke esetén a kamat mértéke 0%). Életkezdési letéti számlára egyéni befizetés teljesítésére nincs lehetőség.

Életkezdési letéti-számla ügyfeleinek körébe tartozik:

- az a 18. életévét be nem töltött magyar állampolgársággal rendelkező gyermek, aki 2005. december 31. napját követően született és Magyarország területén él, valamint

3. azon 2017. június 30. napja után született magyar állampolgársággal, vagy Magyar igazolvánnyal rendelkező külföldi gyermekStart-értékpapírszámla ügyfeleinek köre

A Start-értékpapírszámla Számlatulajdonosa kizárólag az a Fétám tv. szerinti belföldi vagy külföldi gyermek lehet, aki Start-értékpapírszámla szerződést köt.

Start-értékpapírszámlával a Számlatulajdonos 18. életévének betöltése napjáig vagy a Babakötvény lejáratáig, de legalább a számla megnyitását követő 3. év elteltéig rendelkezhet.

4. ÉLETKEZDÉSI TÁMOGATÁS ÖSSZEGÉNEK ELHELYEZÉSE, BEFIZETÉS A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA


A Start-értékpapírszámla szerződés aláírásával a Számlatulajdonos felhatalmazza a Kincstárát a Fétám tv.-ben meghatározott támogatások Start-értékpapírszámlára történő igénylésére. A törvényben foglaltaknak megfelelően a Kincstár

a) az életkezdési támogatást a számla nyitását követő 8 munkanapon belül igényli meg,

b) a természetes személyek által befizetett összegek után járó támogatást a naptári évet követő év március első munkanapjáig igényli.

A Start-értékpapírszámlára kizárólag természetes személy (szülők, törvényes képviselők vagy hozzátartozók), valamint magyarországi települési önkormányzat kezdeményezhet befizetést.
A Start-értékpapírszámlára pénzeszköz és pénzügyi eszköz átvezethető:

- a hagyatékátadó végzésben vagy öröklései bizonyítványban,
- biztosítási szerződésben foglaltak szerint.

A Start-értékpapírszámlára kizárólag a Kincstár általa forgalmazott állampapirokok fogadhatók be.

A Start-értékpapírszámlára befizetést kezdeményezni a gyermek 18. életéve betöltésének napjáig lehetséges.

A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott állampapír befektetéséből származó, jóváírt kamat összege nem minősül befizetésnek. Az önkormányzati befizetések után támogatás nem jár.

A Start-értékpapírszámlára a természetes személyek által történt befizetések után a gyermeket támogatás illeti meg az éves költségvetési törvényben meghatározott összegben.

Az éves költségvetési törvényben meghatározott összegben emelt összegű támogatás illeti meg a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult, alacsony jövedelmű családok gyermekit és a Magyarországon nevelésbe vett gyermekeket. A Magyarországon nevelésbe vett gyermekeket a részükre történt befizetéstől függetlenül is megilleti a nevelésben töltött időszakkal arányosan járó, éves támogatás. Amennyiben a gyermek rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult és nevelésben is részesül, a támogatás mindkét jogcímen megilleti.


A rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosultságot igazoló iratnak a Kincstárhoz a fenti határidőben történő eljuttatása a Fétám tv. szerinti egyes támogatások igénylésének alapvető feltétele. A rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosultságot igazoló irat Kincstár részére történő eljuttatásának elmulasztásából vagy az eljuttatásnak a fenti határidőhöz képest bekövetkező késedelméből eredő összes kártért a Kincstárat semmilyen felelősség nem terheli. A Kincstár jogosult az igazoló okmány fent megadott határidőre történő beszerzését a Start-értékpapírszámla szerződéssel, illetve évente egy alkalommal írásban, postai vagy elektronikus úton kérni.
A Szülő, törvényes képviselő vagy a Számlatulajdonos a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatához benyújtott igazolással igényelheti a Kincstártól a Fétám tv.-ben meghatározott támogatást.

5. **A START-ÉRTÉKPAPIRÉSZÁMLÁRA BEFIZETT- ÉS AZ ESEDÉKES KAMAT ÖSSZEGEK BEFEKTETÉSE**

A Start-értékpapírszámlára befizetett, illetve az évente esedékes jóváírt kamatok összege a Kincstár által automatikusan a megfelelő Babakötvény-sorozatba kerül befektetésre.


A Babakötvény egy 19 éves futamidejű állampapír, kamatperiodusa 1 év. A kamat jóváírása a számlára minden évben a fordulónapon, azaz minden év február 1. napján, illetve az első, 2032/S sorozat esetében a minden év december 2. napján történik.

A 2013. december 1. napja előtt nyitott Start-értékpapírszámlákon nyilvántartott, korábban vásárolt értékpapírok esedékes kamatfizetéseinek összegét a Kincstár automatikusan a 2032/S sorozatú Babakötvénybe fekteti. Kivételt képez ez alól a Magyar Állampapír Plusz, annak speciális kamatozására tekintettel.

Amennyiben a 2006. január 1. napja előtt született belföldi gyermekek, valamint a 2017. július 1. napja előtt született külföldi gyermekek részére nyitott Start-értékpapírszámlák esetében nem történik meg a Fétám tv.-ben előírt 25.000,- forint befizetése a számlanyitást követő 30 napon belül, a Kincstár a Start-értékpapírszámlát megszünteti.

6. **A START-ÉRTÉKPAPIRÉSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉSI JOGOSULTSÁG**

A Start-értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultságot a cselekvőképtelen kiskorú számlatulajdonos képviseletében eljáró szülő, törvényes képviselő gyakorolja. A korlátozottan cselekvőképes gyermekek 16 év körülől, mint számlatulajdonos a szerződéssel kapcsolatos cselekményeket a Szülő, törvényes képviselő beleegyező nyilatkozatával hajthatja végre.

A Start-értékpapírszámla feletti rendelkezésre jogosult továbbá az a személy, akit a számlatulajdonos/szülő szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjesdémét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját jelen Üzletszabályzat .... pontja tartalmazza.

7. **A START-ÉRTÉKPAPIRÉSZÁMLA EGYÉB JELLEMZŐI**

A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és az értékpapírokból származó hozamok, kamatok és befizetett összegek a gyermek 18 éves koráig, vagy a Start-
értékpapírszámla megnyitását követő 3. év végéig, de legkésőbb a Start-értékpapírszámlán nyilvántartott Babakötvény lejáratát követő 30. napig adó- és illetékmentesek, végrehajtás alá nem vonhatók. A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír és pénzösszeg hitel, kölcsön fedezetétől nem vehető igénybe, nem adható biztosítékul, az ezzel ellentétes jognyilatkozat, cselekmény semmis.

8. A START-ÉRTÉKPAPIRȘZÁMLÁN NYILVÂNTARTOTT KÖVETELÉS FELHASZNALÁSA

A Start-értékpapírszámláról kifizetés kizárólag a Számlatulajdonos 18. életévének betöltése napját követően, illetve legkorábban a Start-értékpapírszámla megnyitását követő 3. év elteltét követően, vagy a Számlatulajdonos halálá esetén az öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés bemutatása esetén lehetséges. A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott Babakötvény nem transzférálható.

9. A START-ÉRTÉKPAPIRȘZÁMLA MEGSZŰNÉSE ÉS MEGSZÜNTETÉSE

Megszűnik a Start-értékpapírszámla a Számlatulajdonos halála esetén, ha az örökösszámára az öröklési bizonyítvány vagy a hagyatéki határozat jogerősre emelkedését követően a követelés kifizetésre kerül.

Megszűnik a Start-értékpapírszámla a Számlatulajdonos adóazonosító jelének 365. naptári napon fennálló passzív státuszát követően, továbbá ha a Számlatulajdonos a magyar állampolgárságról lemond, vagy jogosultságának bármely okból történő megszűnésén napján.

A Start-értékpapírszámla megszüntetését kérheti a Számlatulajdonos 18. életévének betöltése napjától, de legkorábban a Start-értékpapírszámla megnyitását követő 3. év elteltétől.

A Kincstár jogosult a Start-értékpapírszámlát megszüntetni a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Start-értékpapírszámla szerződésben meghatározott, kötelezően benyújtandó dokumentumok hiányában, továbbá a Számlatulajdonos, vagy a képviselőként eljáró szülő, törvényes képviselő, hozzátartozó, valamint azok meghatalmazottja bármely nyilatkozatának valótlansága esetén.

A Kincstár továbbá jogosult a Start-értékpapírszámlát megszüntetni amennyiben tudomására jut, hogy a Számlatulajdonos más számlavezetőnél is rendelkezik Start-értékpapírszámlával.

9.1. A START-ÉRTÉKPAPIRȘZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE 25.000,- Ft-OT EL NEM ÉRŐ BEFIZETÉS ESETÉN

A Kincstár a 2006. január 1. napja előtt született belföldi gyermek és a 2017. július 1. napja előtt született külföldi gyermek javára megnyitott Start-értékpapírszámlát megszünteti, ha a számla megnyitását követő 30 napon belül a Start-értékpapírszámlára nem történik meg legalább 25.000,- Ft befizetés.
Amennyiben a Start-értékpapírszámla megnyitásában közreműködő személy ezen gyermeket esetében nem helyezi el a számlányításkor a 25.000,- Ft összeget, úgy köteles nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy megértette a Start-értékpapírszámla megnyitásának e feltételét. Amennyiben a Start-értékpapírszámla megnyitásában közreműködő személy a számla megnyitásakor kevesebb, mint 25.000,- Ft összeget fizet be, úgy nyilatkozatban köteles rögzíteni egy belföldi pénzügyi intézmény által vezetett bankszámlaszámot, melyre a Kincstár átutalja ezen összeget, amennyiben a befizetés összege nem éri el a törvényben meghatározott határidőn belül a 25.000,- Ft értéket. Amennyiben több személy fizet be a Start-értékpapírszámla megnyitása érdekében, azonban a befizetett összeg nem éri el a törvényben meghatározott 25.000,- Ft-ot, úgy a Kincstár az alábbi módokon utalja vissza az összegeket:

- belföldi pénzügyi intézmény által vezetett fizetési számláról érkezett utalást a Kincstár ezen számlára teljesíti;

- külföldi hitelintézet által vezetett bankszámlaszámról, illetve a készpénzben befizetett összegeket egy összegben, a nyilatkozatban rögzített belföldi hitelintézet által vezetett számlára teljesíti.

A befizetett összegek visszautalásának Kincstár általi teljesítéséről, illetve annak módjairól a nyilatkozattevő személy köteles a befizetőket tájékoztatni, a Kincstár ezen tájékoztatás elmulasztásából eredő károkért a felelősségét kizárja.

10. ADATKEZELÉS

A Számlatulajdonos, annak meghatalmazottja köteles a személyes adataiban, elektronikus levelezési címében, továbbá a támogatásra vonatkozó jogosultságban bekövetkezett változásokat (ideértve a családi és utónevet, a születési családi és utónevet, a születési helyet, az anyja születési családi és utónevet, a külföldi gyermek örökbefogadását, magyar állampolgárságáról való lemondását, a jogosultság bármely okból történő megszűnését és a gyermek halálát is) személyesen, vagy írásban haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a Kincstárnak bejelenti, és a változásokat alátámasztó dokumentumokat rendelkezésre bocsátani. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Kincstár nem felel.

A Kincstár a Fétám tv. szerinti kötelezettségeinek teljesítése – így különösen az Életkezdési letéti-számlán lévő követelés áthelyezése, a támogatás igénylése – céljából jogosult a Start-értékpapírszámla megnyitására, továbbá a gyermek, a szülő adóazonosító jelének, személyes- és személyazonosító adatainak, továbbá a Start-értékpapírszámlára történő befizetésekkel, az azon jóváírt támogatásokkal összefüggő adatok kezelésére.

Amennyiben Számlatulajdonos a Fétám tv. szerinti külföldi gyermeknek minősül, úgy a Kincstár az e pontban meghatározott célokából jogosult továbbá kezelnı a szomszédos államokban élő magyarokról szóló törvény alapján kiadott Magyar igazolvány sorszámára vonatkozó adatot.
A Kincstár az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja szerinti felhatalmazáson alapuló befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, mint közvetítő igénybevételével is végezhet.

A Kincstár valamennyi közvetítőjét Magyarországon vették nyilvántartásba. A Kincstár által megbízott közvetítő a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt vehet igénybe, azzal, hogy az így igénybe vett közvetítő további közvetítőt már nem vehet igénybe.

Az egyes közvetítőknél a személyesen adott megbízás esetén igénybe vehető szolgáltatások és termékek köre eltérhet, melyről az Ügyfél az adott közvetítőnél érdekelődhet.

A Kincstár teljes felelősséggel tartozik a közvetítője és az általa igénybe vett közvetítő által a Bszt.-ben foglaltak betartásáért, továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenység során okozott káráért.

Az Üzletszabályzat, az Ajánlati Nyilatkozat, vagy az eseti szerződés eltérő rendelkezése hiányában a közvetítő igénybevételével történő üzleti kapcsolat kialakítás, ügyletkötés, vagy megbízás esetében is az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek és eljárások általános rendje, továbbá a 2. számú függelékben meghatározott díjak érvényesek, a közvetítő alkalmazásának az Ügyfélre kiható többlet díja, vagy költsége nincs.

A Kincstár jogállásában az alábbiak szerint eltérő Közvetítőket vesz igénybe:
- szerződéskötésre jogosult közvetítő, illetve
- akviráló közvetítő.

A Kincstár nevében történő üzleti kapcsolat létesítésére és ügyleti megbízás teljesítésére a közvetítők közül kizárólag a szerződéskötésre jogosult közvetítő jogosult. Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötését követően a Kincstár jogosult a szerződéskötésre jogosult közvetítők által megnyitott értékpapír nyilvántartási-számlák átmeneti, a benyújtott okmányok és előállított dokumentumok ellenőrzéséig tartó zárolására. Az átmeneti zárolásból eredő esetleges kárért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A közvetítő közreműködésével, illetve szerződéskötésre jogosult közvetítő aláírásával létrejött szerződés az Ügyél és a Kincstár között jön létre, az Ügyfelet és a Kincstárat jogosítja, illetve kötelezi.

A közvetítő közreműködésével, illetve szerződéskötésre jogosult közvetítő aláírásával létrejött szerződés az Ügyél és a Kincstár között jön létre, az Ügyfelet és a Kincstárat jogosítja, illetve kötelezi. Amennyiben a szerződéskötés során közreműködő közvetítővel a Kincstárnak utóbb a közvetítésre irányuló szerződése megszűnik, az Ügyfél részére a szolgáltatásokat a Kincstár közvetlenül nyújtja.