

## A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR SPECIÁLIS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI AZ EURÓ DEVIZANEMBEN KIBOCSÁTOTT ÁLLAMPAPÍROK FORGALMAZÁSÁVAL KAPCSOLATOSAN

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Forgalmazó) részt vesz a Magyar Államot képviselő Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által euró devizanemben kibocsátott állampapírok forgalmazásában. A forgalmazással kapcsolatos általános feltételeket az ÁKK Zrt. Ismertetője tartalmazza. A forgalmazás speciális feltételeiről (amelyek elsősorban a Forgalmazó különleges jogi státuszából, valamint a rendelkezésére álló eszközökből erednek) a Forgalmazó az alábbiakban tájékoztatja a leendő befektetőket és részükre, mint szerződéses feltételeket bocsátja rendelkezésre:

### ***A szolgáltatás igénybe vételére jogosultak köre a Forgalmazónál***

A Forgalmazó az euró devizanemben kibocsátott állampapírok forgalmazását devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek körében végzi. Devizakülföldi természetes személy esetén a Forgalmazó csak nagykorú, cselekvőképes személlyel köt értékpapír nyilvántartási számlaszerződést.

***Devizabelföldi természetes személyek*** vásárláshoz használhatják a Forgalmazónál már meglévő értékpapír nyilvántartási-számlájukat azzal, hogy az euró devizanemben kibocsátott állampapírok kamat- és tőke fizetésére vonatkozóan külön esedékességi rendelkezést kell adniuk.

### ***Devizakülföldi természetes személyek által bemutatandó személyazonosító okmányok:***

Devizakülföldi természetes személy esetén útlevel, illetve személyazonosító okmány, tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány, illetve ezek hiányában az állandó lakhely vagy a szokásos tartózkodási hely megállapítására alkalmas egyéb okmány hiteles magyar nyelvű fordítása szükséges, valamint magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A fenti dokumentumokról a Forgalmazó a Pmt. alapján fénymásolatot készít.

### ***Euró devizanemben kibocsátott állampapír vásárlás kiegyenlítésének módjai***

#### **a) Banki átutalással történő kiegyenlítés**

Az államkötvény megvásárlására azután kerülhet sor, miután az ügyfél által euróban indított banki jóváírás alapján a vásárlás fedezete euró devizanemben a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlán rendelkezésre áll.

### **Fedezetutalás kötelező tartalmi elemei**

<b>Jogosult számla IBAN formátuma (külföldről vagy belföldről indított euró utalás esetén)*</b>	HU18 1901 7004 8810 4264 7010 0001
<b>Jogosult számlaszáma (kizárólag belföldről indított euró utalás esetén)*</b>	19017004-88104264-70100001
<b>Jogosult neve</b>	Magyar Államkincstár
<b>Jogosult székhelye</b>	1054 Budapest, Hold u. 4.
<b>Jogosult bank azonosító kódja (SWIFT BIC)</b>	MANEHUHB
<b>A jogosult bankjának neve</b>	Magyar Nemzeti Bank

<b>A jogosult bankjának címe</b>	1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
<b>Közlemény</b>	**az első nyolc karakteren az érintett értékpapír vásárlójának értékpapír nyilvántartási-számla 8 jegyű száma
	az érintett értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosának neve/megnevezése

\*Belföldről indított euró utalás esetén mindkét formátum alkalmazható, azonban azok költségei eltérhetnek egymástól. Javasoljuk, hogy az átutalással kapcsolatban felmerülő költségekről előzetesen tájékozódjon számlavezető pénzügyintézeténél. Mindkét formátumú számlaszám kizárólag euró utalás fogadására alkalmas, az ettől eltérő devizanemben érkező utalás nem kerül befogadásra. Az átutalt euró összeg jóváírása az ügyfél saját ügyfélszámláján, a Forgalmazó Magyar Nemzeti Banknál vezetett számláján történő jóváírást követő T+1 munkanapon történik meg.

\*\*Ennek a számnak a helyes feltüntetése az azonosítás feltétele.

Abban az esetben, ha az ügyfél az átutalásán helytelenül tünteti fel a „jogosult számla” számát, azt a fogadó bank visszautalja. Az ügyfelet terhelő, ebből származó kárért a Forgalmazó felelősséget nem vállal.

Amennyiben az ügyfél által kezdeményezett átutalás a Forgalmazónál nem beazonosítható (például hibás, hiányos az értékpapír számlaszám), az összeg a beérkezést követő munkanapon visszautalásra kerül a küldő bankszámlaszámra.

A Forgalmazó felhívja a leendő befektetők figyelmét arra, hogy az általuk indított banki utalás Forgalmazóhoz érkezésének idejét a küldő kereskedelmi bankok gyakorlata nagyban befolyásolja.

## **b) Bankkártyával történő kiegyenlítés**

Az euró devizanemben kibocsátott állampapírok megvásárolhatók bankkártyával történő kiegyenlítéssel is. Bankkártyás fizetés esetén a terhelés EUR devizanemben történik. Konverzió esetén az átváltást a Kártyabirtokos bankja végzi az általa jegyzett árfolyamon.

## **c) Készpénzzel történő kiegyenlítés**

Az euró devizanemben kibocsátott állampapírok készpénzzel történő vásárlása esetén amennyiben a készpénz befizetése és a befektetés rögzítése az értékpapír nyilvántartási-számlán tárgynapon hétfőtől-csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, illetve munkaszüneti nap miatt áthelyezett napon 12:00 óráig megtörténik, a rögzítést követő munkanapon, ha a rögzítés az előbbieken részletezett időpontot követően történik, akkor a befektetés az azt követő második munkanapon teljesül. A befektetésre szánt készpénzt euró valutánemben kell ügyfeleinknek befizetniük, a Forgalmazó nem vált át valutát. A készpénz címleteit úgy kell összeállítani, hogy a befizetés váltás nélkül megtörténhessen. Az Üzletszabályzat értelmében (Hirdetmény) a Forgalmazó Állampénztári Irodái azonos címletű euró érméből 10 darabot fogad el, az elfogadott legkisebb címlet 1,00 euró. Tőkefizetésre az ÁKK Zrt. által kiadott Nyilvános Ajánlattételben közzétett időpontban kerül sor, kizárólag banki átutalással, az ügyfél által megadott bankszámlára történő teljesítéssel. A Forgalmazó készpénzben nem teljesíti a kamat és tőke kifizetését.

### *Kamat- és tőkefizetés módja*

Az ügyfélnek a kamat- és tőke kifizetés módjára vonatkozóan rendelkeznie kell. Ennek során megjelöli, hogy az általa megadott számlára átutalással, vagy az értékpapír nyilvántartási-számlájához kapcsolódó ügyfélszámlára kéri teljesíteni az öt megillető összege(ke)t. Rendelkezés hiányában a Forgalmazó az összeget az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához kapcsolódó ügyfélszámlán írja jóvá.

*Kamatfizetés esetén*

A Forgalmazó a kamatot EUR devizanemben, banki átutalással fizeti ki, készpénzben (sem euróban sem forintban) kamatot nem fizet ki. Az ügyfélnek lehetősége van a kamat újbóli befektetésére is, melynek legalacsonyabb összege 1 (egy) euró.

*Tőkefizetés esetén*

Tőkefizetésre az ÁKK Zrt. által kiadott Nyilvános Ajánlattételben közzétett időpontban kerül sor, kizárólag banki átutalással, az ügyfél által megadott bankszámlára történő teljesítéssel. A Forgalmazó készpénzben nem teljesíti a tőke kifizetését.

*Lejárat előtti visszavásárlás*

A Forgalmazó az euró devizanemben kibocsátott állampapírokat az ügyfélnek ilyen irányú igénye esetén az írásos bejelentést követően téríti vissza az ÁKK Zrt. által jegyzett árfolyamon az ügyfél által megadott bankszámlaszámra történő átutalással. Amennyiben az igény benyújtása hétfőtől-csütörtökig a benyújtás napján 16:00 óráig, pénteken 14:00 óráig, illetve munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapon 12:00 óráig bezárólag megtörténik, akkor a visszavásárlás pénzügyi teljesítése a tárgynapon, az ÁKK Zrt. által a következő munkanapra megadott vételi árfolyamon történik. Amennyiben az igény benyújtása hétfőtől-csütörtökig a benyújtás napján 16:00 óra után, pénteken 14:00 óra után, illetve munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapon 12:00 óra után történik meg, úgy a visszavásárlás pénzügyi teljesítésére a benyújtást követő munkanapon kerül sor az ÁKK Zrt. által a teljesítést követő munkanapra megadott vételi árfolyamon. Az ÁKK Zrt. által megadott vételi árfolyamok a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatának függelékét képező Hirdetményében közzétett értékhatárt meg nem haladó névértékű euró devizanemben kibocsátott állampapír visszavásárlására szólnak.

Az illetőségigazolást az euró devizanemben kibocsátott állampapírok, lejárat előtti visszavásárlása előtt szükséges benyújtani.

*Transzferálás*

Az euró devizanemben kibocsátott állampapírok transzferálására (értékpapír áthelyezésre) abban az esetben van lehetőség, ha egy magyarországi kereskedelmi bank képes fogadni az értékpapírokat és indítás előtt az ügyfél forintban megfizette a Forgalmazó részére a Hirdetményben megjelölt díjat. A Forgalmazó külföldre történő transzferálást nem teljesít.

*Átvezetés*

A Forgalmazónál nyilvántartott euró devizanemben kibocsátott állampapír állomány az ügyfél rendelkezése alapján átvezethető az ügyfél másik értékpapír nyilvántartási-számlájára, illetve másik ügyfél, szintén a Forgalmazó által vezetett értékpapír nyilvántartási-számlájára javára.

*Devizakülföldi természetes személyek adózása*

A Forgalmazó a kamatadót az ügyfélnek a kamatjövőírás/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége alapján számolja el. A magyarországi adómentességhez szükséges illetőségigazolás hiányában a Forgalmazó a mindenkori magyar adójogszabályok szerinti kamatadót vonja le.

Az illetőségigazolásról, illetve szükség esetén a haszonhúzó nyilatkozatról magyar nyelvű hiteles szakfordítást kell bemutatni, amelyet Magyarországon kizárólag az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda készíthet el.

Az adóügyi illetőség szempontjából más módon adózik az ügyfél, ha az Európai Unió tagállamában, vagy egyéb, Európai Unió kívüli más országban rendelkezik adóügyi illetőséggel.

a) Az Európai Unió tagállamában, valamint az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban illetőséggel bíró magánszemélyek a 2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről értelmében a Forgalmazónak adatot kell szolgáltatni az adóhatóság részére az Európai Unió más tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) illetőséggel bíró magánszemélynek kifizetett/jóváírt kamatjövedelmekről. Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamatjövedelmet nem terheli kamatadó-kötelezettség abban az esetben, amennyiben az ügyfél az érvényes illetőségigazolását a Forgalmazó rendelkezésére bocsátotta.

b) Európai Unió (és az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országokon) kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemély ügyfelek esetében a két ország közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján történik az adólevonás, ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás és – szükség szerint – haszonzúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.

Az adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított okirat magyar nyelvű szakfordításáról készült másolattal (illetőségigazolással) igazolható. Az illetőséget adóévenként egy alkalommal akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott.

Egyes országok esetében az illetőségigazoláson túlmenően haszonzúzó nyilatkozat megtétele is szükséges az egyezményben foglaltak betartásához.

A két ország közötti egyezmény hiányában – valamint ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok nem állnak rendelkezésre – a kamatadó mértéke 15%. Amennyiben a külföldi személytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (például ha a kifizetésig a külföldi személy nem mutatja be a Forgalmazónak az igazolásait), akkor a külföldi személy az illetőségigazolásával és a Forgalmazó igazolása benyújtásával a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál adóvisszatérítési igényt terjeszthet elő.

#### *Adatszolgáltatás*

Az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyekre vonatkozó adatszolgáltatást a Forgalmazó az állami adóhatóság részére köteles biztosítani, amely tartalmazza mind a kamatkifizetésben/jóváírásban részesült ügyfelek, mind a kamatjövedelmek vonatkozó adatait. A Forgalmazónál az érintett ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása az ügyfelekről nyilvántartott adatok közül a Forgalmazó által ismert:

- az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott illetőségigazolásról készített magyar nyelvű szakfordítása, ennek hiányában
- az állandó lakcím, ennek hiányában
- az útlevelet, személyi igazolványt vagy személyazonosság megállapítására alkalmas

egyéb iratot kiállító hatóság szerinti ország alapján történik.

Jelen Speciális Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatában, a Hirdetményében és az ÁKK Zrt. által az euró devizanemben kibocsátott állampapírok forgalomba hozataláról kiadott Nyilvános Ajánlattételben, továbbá az Ismertetőben foglaltak az érvényesek. Ügyfél semmilyen körülmények között nem használhatja fel a Forgalmazó szolgáltatását olyan célra, amellyel bűncselekményt követ el.