

ELŐTERJESZTÉS

a Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság 2018. szeptember 17-i ülésére

Tárgy: Javaslat Magyar Államkincstárnál értékpapír-nyilvántartási számla nyitására, Önkormányzati Magyar Államkötvény vásárlására

Előterjesztő: Páris Gyuláné gazdasági vezető

Készítette: Gazdasági Szervezet

A napirendet nyilvános ülésen kell tárgyalni.

A döntés elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.

Melléklet: 1 db

Tisztelt Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság!

I. Tényállás a döntés tartalmának részletes ismertetése

Az Önkormányzatok állampapírba történő befektetésének támogatásául 2018. szeptember 3. napjától a helyi önkormányzatok által vásárolható Önkormányzati Államkötvény került kibocsátásra, melyet a Magyar Államkincstár forgalmaz. Magyar Állam által kibocsátott állampapír a legbiztonságosabb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, melynek visszafizetését a Magyar Állam garantálja. Az állampapír 3 éves lejáratú, fix kamatozású, éves kamatfizetésű, a kamat mértéke évi 1,25 %, 10.000,- Ft névértéken kerül kibocsátásra dematerializált értékpapírként. A Magyar Államkincstár napi vételi árfolyamot jegyez az Önkormányzati Magyar Államkötvényre, így az a futamideje alatt is eladható.

Az Önkormányzat jelenlegi pénzügyi helyzete 6.000 millió Ft értékű államkötvény vásárlást lehetővé tesz, melyből 2.200 millió forint felhalmozás célú költségvetési támogatás.

A dematerializált értékpapír megvásárlásához a Magyar Államkincstárnál értékpapír nyilvántartási-számla nyitása szükséges. Az értékpapír nyilvántartási-számla megnyitása és a számlavezetése díjmentes. A Kincstár a tranzakciós illetéket a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározottak szerint számítja fel, melynek mértéke 0,3 %, de legfeljebb 6.000,- Ft.

II. A betérjesztés indoka

A Magyar Államkincstárnál értékpapír nyilvántartási-számla nyitása és 3 éves futamidejű, a Magyar Állam által kibocsátott Önkormányzati Magyar Államkötvény vásárlása.

A 2018. évi költségvetésről szóló 46/2017. (XII.21.) önkormányzati rendelet 20. § (5) bekezdése szerint: „Az átmenetileg szabad pénzeszközök – a központi költségvetésből származó hozzájárulások és támogatások kivételével – bármely belföldi hitelintézetnél államilag garantált értékpapír vásárlásra fordíthatók, vagy betétként lekötethetők.”

A 23. § szerint: „A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság az önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek befektetéséről (államilag garantált értékpapír vásárlása, beváltása), vagy lekötéséről (pénzeszközök betétként való elhelyezése és visszavonása) dönt 500 millió Ft feletti értékben a 20. § (5)-(6) bekezdésében foglalt szabályok betartásával. A

pénzeszközök betétként történő lekötése esetén a fizetési számlát vezető hitelintézetten kívül még további, legalább négy hitelintézet ajánlata alapján dönt. Az ajánlatokat a befektetés értéknapijának és futamidejének megjelölésével kell bekérni. A befektetések és betétként történő lekötések jogszerűségét a jegyző és az átmenetileg szabad pénzeszköz befektetését vagy lekötethetőségét a gazdasági vezető jogosult vizsgálni”.

III. A döntés célja, pénzügyi hatása

A döntés célja a Magyar Állam által kibocsátott állampapír – Önkormányzati Magyar Államkötvény – vásárlása, a vásárláshoz szükséges értékpapír nyilvántartási-számla nyitása a Magyar Államkincstárnál.

Javasolom, hogy az Önkormányzat legfeljebb 6.000 millió Ft értékben vásároljon 3 éves Önkormányzati Magyar Államkötvényt a Magyar Államkincstártól, oly módon, hogy az Önkormányzat a Kötvényeket legkésőbb a vásárlástól számított egy éven belül eladja.. A forgalomba hozott Kötvények mennyisége összesen százmilliárd forint, ezért nem biztos, hogy az Önkormányzat 6. 000 millió Ft értékben tud vásárolni.

A döntés pénzügyi hatása: az átmenetileg szabad pénzeszközök befektetésével magasabb hozam realizálása.

Az Önkormányzat számlavezető bankja, a K&H Bank Zrt. a folyószámlán lévő pénzeszközök után a havi BUBOR+0,25% kamatot fizet. A havi BUBOR mértéke 2018. szeptember 7. napján 0,12%, a folyószámla látra szóló kamata jelenleg (0,12%+0,25%) 0,37%. Az Önkormányzati Magyar Államkötvény kamat mértéke évi 1,25 %, A 6.000 millió Ft összegű államkötvény vásárlásával elérhető napi hozam többlet 144 e Ft.

A Kötvény vásárlás fedezete az Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszköze.

IV. Jogszabályi környezet

A döntés a 2018. évi költségvetésről szóló 46/2017. (XII.20.) önkormányzati rendelet 23. §-án alapul.

A Bizottság hatáskörét a Képviselő-testület és Szervei Szervezeti és Működési Szabályzatáról szó 36/2014. (XI.06.) önkormányzati rendelet 7. melléklet 1.1.13. pontjában valamint a Budapest Józsefvárosi Önkormányzat vagyonáról és a vagyon feletti tulajdonosi jogok gyakorlásáról szóló 66/2012. (XII.13.) önkormányzati rendelet 49. § (4) bekezdésében foglaltak alapján gyakorolja.

A fentiek alapján kérem az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat

A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság úgy dönt, hogy

1.) értékpapír-nyilvántartási számlát nyit a Magyar Államkincstárnál, és felkéri a polgármestert az értékpapír-nyilvántartási számla vezetésére vonatkozó szerződés aláírására.

Felelős: polgármester

Határidő: 2018. szeptember 30.

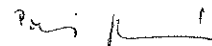
2.) 6.000 millió Ft értékben Önkormányzati Magyar Államkötvényt vásárol a Magyar Államkincstártól, azzal, hogy a Kötvényeket az Önkormányzat vásárlástól számított egy éven belül eladja.

Felelős: polgármester

Határidő: 2018. szeptember 30.

A döntést végrehajtó szervezeti egység: Gazdasági Szervezet

Budapest, 2018. szeptember 11.


Páris Gyuláné
gazdasági vezető

KÉSZÍTETTE: GAZDASÁGI VEZETŐ

LEÍRTA: GAZDASÁGI VEZETŐ

PÉNZÜGYI FEDEZETET IGÉNYEL: *Felelős az önkormányzatnak a kötvények vásárlásáról*

JOGI KONTROLL: *Ellenőrzött*

ELLENŐRIZTE:


DR. MÉSZÁR ÉRIKA
ALJEGYZŐ

BETERJESZTÉSRE ALKALMAS:


DANADA-RIMÁN EDINA
JEGYZŐ

JÓVÁHAGYTA:


SOÓS GYÖRGY
A VÁROSGAZDÁLKODÁSI ÉS PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG ELNÖKE

Kincstári szervezet:
Ügyintéző:
UF.....

ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA SZERZŐDÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉS JOGI SZEMÉLYISÉG NÉLKÜLI SZERVEZETEK RÉSZÉRE

Jelen szerződés létrejött egyrészről

Cégnév, rövidített név:	
Székhely:	
Adószám:	
Statisztikai számjel:	
Azonosító okirat száma, kelte:	
Cégbejegyzés száma, kelte:	
Képviselőre jogosult/ak neve:	
Kapcsolattartás adatai (képviselőre jogosult/ak telefonszáma, e-mail címe):	
Értesítési csatorna típusa:	
Értékpapír nyilvántartási-számla száma:	
Értékpapír nyilvántartási- számla pénzforgalmi jelzőszáma:	
Ügyfél minősítése:	

(a továbbiakban: Számlatulajdonos), másrészről a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Forgalmazó) között az alábbi módon és feltételek mellett:

1. Értékpapírszámla, ügyfélszámla, számlavezetés

- 1.1. Forgalmazó vállalja, hogy a Számlatulajdonos részére dematerializált értékpapírnak minősülő állampapírok és ezekkel végzett ügyletek, illetve Számlatulajdonos egyedi, a számlára vonatkozó szabályszerű megbízásainak teljesítése, nyilvántartása és elszámolása céljából számú értékpapír nyilvántartási-számlát nyit és vezet. A számla a következő alszámlákból áll: értékpapírszámla, értékpapír letéti-számla, ügyfélszámla.
- 1.2. Számlatulajdonos a szerződés aláírásával elismeri, hogy az egyes megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök vonatkozásában részére a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 41. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelő információkat és az ügylet kockázatát tartalmazó előzetes tájékoztatást, valamint az ügyletek megkötésével kapcsolatos díjakra, jutalékokra és költségekre vonatkozó tájékoztatást megkapta. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az előbbieken részletezett tájékoztatás jelen szerződés teljes időtartama alatt a Forgalmazó www.allamkincstar.gov.hu címen található honlapján, illetve ügyfélforgalomra nyitva álló helyiségeiben folyamatosan elérhető. Számlatulajdonos köteles az ügyletre vonatkozó fentiekben megjelölt tájékoztatást az egyes ügyletek megkötése előtt

 4

megtekinteni. Ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő veszteségekért és károkért a Forgalmazó a felelősségét kizárja.

- 1.3. Számlatulajdonos büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a jelen szerződésben megadott adatok a valóságnak megfelelnek és felhatalmazza a Forgalmazót, hogy ezen adatok valódiságáról saját hatáskörében meggyőződjön, valamint azokat bármikor ellenőrizze. Tudomásul veszi továbbá, hogy a Forgalmazó valamennyi adatot adó- és értékpapírtitokként, a mindenkor hatályos adat- és titokvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli, és adja át a jogszabály alapján erre feljogosított szervezetnek.
- 1.4. Forgalmazó vállalja a Számlatulajdonos és a Forgalmazó között létrejövő ügyletek és szabályszerű megbízások nyilvántartását, azok elszámolását, az állampapírokon alapuló esedékes követelések kifizetését, egyéb értékpapír, illetve pénzforgalmi jellegű műveletek lebonyolítását, valamint számlakivonatok kiadását.
- 1.5. Az értékpapírszámla és az azon nyilvántartott pénzügyi eszközök (értékpapírok), illetve az ügyfélszámla és azon nyilvántartott pénzeszköz felett a Számlatulajdonos cégjegyzésre/képviselőre jogosult tisztségviselője, illetve az ilyen személy által írásban megjelölt személyek (a továbbiakban: Meghatalmazott) rendelkezhetnek.
- 1.6. Számlatulajdonos Meghatalmazottjának TeleKincstár, illetve a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére vonatkozó rendelkezési joga a Számlatulajdonos által elektronikus szolgáltatásokra adott meghatalmazás Forgalmazó általi befogadását és rendszerében történő rögzítését követően hatályos.
- 1.7. Számlatulajdonos, az állampapírokon alapuló esedékes összegek kifizetését számú pénzforgalmi számlára **átutalással** / pénzforgalmi jelzőszámú értékpapír nyilvántartási-számlára **jóváírással** kéri teljesíteni.

A kifizetés módjára vonatkozó rendelkezés a Számlatulajdonos részéről történő visszavonásáig érvényes. Forgalmazó a megadott módtól eltérően csak a Számlatulajdonos vagy Meghatalmazottja által adott külön egyedi és kifejezett rendelkezés alapján teljesíti a kifizetést.

A kifizetés módjára vonatkozó rendelkezés hiányában, a Számlatulajdonos részére járó esedékes összegeket a Forgalmazó a Számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási-számlájára írja jóvá.

- 1.8. Forgalmazó a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően a jogszabályban meghatározott kategóriák szerint elvégezte a Számlatulajdonos, mint ügyfél minősítését. Ezen minősítés alapján a Forgalmazó a Számlatulajdonost – annak eltérő rendelkezéséig – „lakossági ügyfélként” kezeli. A minősítési kategóriákra és a minősítés megváltoztatására vonatkozó részletes szabályokat a Forgalmazó Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) függelékét képező tájékoztató tartalmazza, amelyet a Forgalmazó a szerződéses kapcsolat létesítésekor a Számlatulajdonos kérésére átad, és azt honlapján folyamatosan hozzáférhetővé teszi.



- 1.9. A számla/alszámla nem lehet „tartozik” egyenlegű, azaz a Számlatulajdonos nem adhat olyan megbízást, vagy rendelkezést, nem köthet olyan ügyletet, nem idézhet elő olyan helyzetet, melynek eredményeként a számlát/alszámlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek lennének.
- 1.10. Számlatulajdonos jogosult bejelenteni a Forgalmazónak, hogy a számlán elhelyezett dematerializált értékpapírokat vagy azok egy részét harmadik személy javára szóló jog terheli. Forgalmazó az így meghatározott értékpapírokat zárolja, megjelölve a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. Amennyiben a Számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Forgalmazó kötelessége, hogy a zárolás tényét és jogcímét feltüntesse az új értékpapírszámlán. Forgalmazó a jogosultságot határozott időre szóló zárolás esetén a zárolási határidő lejáratakor, egyéb esetben a jogosult(ak) írásbeli nyilatkozata alapján törli.
- 1.11. Forgalmazó vállalja, hogy az értékpapír nyilvántartási-számlán végrehajtott műveletekről számlakivonatot negyedévente küld postai vagy elektronikus úton a Számlatulajdonos levelezési vagy a kapcsolattartás céljára szolgáló e-mail címére, vagy tartós adathordozón elérhetővé teszi számára, vagy rendelkezésre tartja és a Számlatulajdonos részére személyes megjelenésekor átadja. Jelen pontban meghatározott kivonatokon túlmenően a Forgalmazó a számlán végrehajtott műveletekről a végrehajtással egyidejűleg, de legkésőbb a teljesítés napját követő munkanapon tájékoztatást ad át, illetve küld a Számlatulajdonos részére a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.
- 1.12. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó az értékpapír nyilvántartási-számlán végrehajtott műveletekről elektronikusan előállított számlakivonatot a jelen szerződésben megjelölt elektronikus levelezési címre küldi meg. Számlatulajdonos az elektronikus levelezési cím változását köteles személyesen vagy írásban haladéktalanul bejelenteni a Forgalmazó bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán.
- 1.13. Számlatulajdonosnak lehetősége van az értékpapír nyilvántartási-számlája előző naptári hónap utolsó napjára vonatkozó adatait anonim módon a Magyar Nemzeti Bank internetes felületén (<https://eszlaweb.mnb.hu>) lekérdezni. A lekérdezésről további információ a Forgalmazó [honlapján](#) található.
- 1.14. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés szerinti szolgáltatásaiért a Forgalmazó a mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott díjakat, jutalékokat, illetve költségeket számítja fel. A Forgalmazó az esedékes díjakkal, jutalékokkal és költségekkel jogosult megterhelni a Számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási-számláját.
- 1.15. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó a Számlatulajdonos tájékoztatása mellett – a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában rögzített keretek között – jogosult az általa nyújtott szolgáltatás keretében kezdeményezhető műveletek körének korlátozására.
- 1.16. Számlatulajdonos képviselője a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9. § (1) bekezdése alapján köteles írásban nyilatkozni a számú értékpapír nyilvántartási-számla tényleges tulajdonosáról.



- 1.17. Számlatulajdonos képviselője tudomásul veszi, hogy jelen szerződés aláírásával egyidejűleg köteles külön írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 4. §-a szerinti kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, úgy ezen nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) bekezdés mely pontja alapján minősül annak.
- 1.18. Számlatulajdonos rendelkezése alapján a Forgalmazó a levélben vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat az alábbiak szerint fogadhatja el a Számlatulajdonos/Meghatalmazott személyes megjelenése nélkül:

- ☐ Saját kezű eredeti aláírással ellátott rendelkezés;
- ☐ E-mail csatolmányaként, számlaszerződés szerinti e-mail címről továbbított rendelkezés;
- ☐ A fent meghatározott formák egyike sem fogadható el.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó a fent megjelölt módozattól eltérő rendelkezést, utasítást, illetve bármely egyéb nyilatkozatot nem fogad el. Forgalmazó a nem teljesítésből eredő esetleges károk megtérítéséért való felelősségét kizárja.

2. A Forgalmazó telefonos értékpapír forgalmazási rendszere – TeleKincstár

- 2.1. Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a Forgalmazó telefonos értékpapír forgalmazási rendszert (a továbbiakban: TeleKincstár) működtet. A TeleKincstár által nyújtott befektetési szolgáltatások igénylésére a Számlatulajdonos jogosult.
- 2.2. Számlatulajdonos TeleKincstár szolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyilatkozata alapján – mely jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi – a Forgalmazó vállalja, hogy a TeleKincstár szolgáltatást a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározottak, az „Elektronikus csatornákon keresztüli értékpapír forgalmazás használati feltételei” (a továbbiakban: Használati Feltételek) és az alábbiakban részletezett feltételek szerint biztosítja.
- 2.3. A szolgáltatás használatának módját, részletes tárgyi, technikai szabályait és egyéb feltételeit a Használati Feltételek tartalmazzák, amelyet a Forgalmazó a TeleKincstár szolgáltatás igénylésekor a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsát.
- 2.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a TeleKincstár szolgáltatás keretében az egyedi szerződés, ügylet kötése szóban, telefonon történik és a megkötött szerződést a Felek a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerint kötelesek írásba foglalni.
- 2.5. A TeleKincstár szolgáltatást igénybevevő Számlatulajdonos/Meghatalmazott az adott ügyletre vonatkozó lényeges paraméterek ismertetésével a Forgalmazótól ajánlatot kér. Ennek alapján a Forgalmazó ajánlatot tesz, illetve tehet. A Forgalmazó ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az ügyletet lebonyolító képviselője az ajánlatot

Handwritten signature

bármely okból a telefonbeszélgetés időtartama alatt visszavonja, vagy a telefonkapcsolat az egyedi ügylet megkötése nélkül megszakad. Az adott ügylet minden egyéb jogcselekmény nélkül létrejön, amennyiben a Forgalmazó az ajánlatát az előbbiek szerint nem vonja vissza, és a Forgalmazó ajánlati kötöttségének (telefonbeszélgetés) időtartama alatt a Számlatulajdonos/Meghatalmazott a Forgalmazó ajánlatát azonos tartalommal és feltételek szerint elfogadja, továbbá kifejezett nyilatkozatával megerősíti a Forgalmazó képviselőjének ügyletre vonatkozó összefoglalóját, mely tartalmazza az ügylet (egyedi szerződés) valamennyi lényeges feltételét.

- 2.6. Forgalmazó a TeleKincstár szolgáltatás útján felvett megbízásokat, kezdeményezett ügyleteket egyidejűleg vagy utólag, legkésőbb az ügylet teljesítésekor írásba foglalja. A Forgalmazó az ügylet teljesítéséről a teljesítést követő munkanapon a jogszabályban meghatározott tartalommal írásban (postai vagy elektronikus úton) értesítést küld, rendelkezésre tartja. A telefonon megkötött ügylet érvényességét nem érinti, hogy a Forgalmazó nincs birtokában az egyedi szerződés Számlatulajdonos/Meghatalmazott által aláírt példányának.
- 2.7. A rendszer működése során esetlegesen felmerülő technikai problémák vis maior-nak minősülnek. A rögzítést vagy teljesítést akadályozó technikai problémák miatt – akár a Számlatulajdonos/Meghatalmazott, akár a Forgalmazó érdekkörében merül fel –, a Forgalmazó kárigényt nem teljesít. A Számlatulajdonos/Meghatalmazott saját érdekében köteles a biztonsági előírásokat betartani, jelszavát, felhasználó nevét titokban tartani, illetéktelenek számára való megismerését megakadályozni. A Forgalmazó a felhasználó név és az érvényes jelszó alkalmazásával – sikeres ügyfél azonosítás után – adott megbízás(ok)at, kezdeményezett ügyleteket a Számlatulajdonostól/Meghatalmazottól származónak tekinti. A Számlatulajdonos/Meghatalmazott felhasználó neve megtalálható az Elektronikus szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jelszó átadás-átvétele bizonylaton.
- 2.8. Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy telefon használata során, a továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen hozzáférhetővé, illetve ismertté válhatnak. Forgalmazó az ilyen jellegű szolgáltatásnyújtás során általában elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmaz, de nem felelős a telefonvonalak, a magán telefonközpont rendszerek, valamint a Számlatulajdonos/Meghatalmazott által igénybe vett telefonkészülék használatából eredő károkért. Forgalmazó nem felel azon szolgáltatók tevékenységéért sem, amelyek közreműködésével jön létre a kapcsolat a Forgalmazó és Számlatulajdonos/Meghatalmazott között, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve a telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása során megszerzett információk felhasználásával okozott, téves vagy hibás adatátvitel miatt keletkezett károkért sem.
- 2.9. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az általa, vagy Meghatalmazottja által adott megbízás teljesítésének feltétele, hogy a teljesítéshez szükséges információt a Forgalmazó rendelkezésére kell bocsátania.

3. A Forgalmazó internet alapú – WebKincstár – és mobiltelefon alkalmazáson keresztül működtetett – MobilKincstár – értékpapír forgalmazási rendszerei

- 3.1. Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a Forgalmazó internet alapú értékpapír forgalmazási rendszert (a továbbiakban: WebKincstár) és mobiltelefon alkalmazáson (a továbbiakban: MobilKincstár) értékpapír forgalmazási rendszert működtet. A WebKincstár és MobilKincstár által nyújtott befektetési szolgáltatások igénylésére a Számlatulajdonos jogosult.
- 3.2. Számlatulajdonos a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyilatkozata alapján – mely jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi – a Forgalmazó vállalja, hogy a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározottak, valamint az „Elektronikus csatornákon keresztül értékpapír forgalmazás használati feltételei” (a továbbiakban: Használati Feltételek) és az alábbiakban részletezett feltételek szerint, az általa internetes és mobiltelefon alkalmazáson nyújtott befektetési szolgáltatások igénybevételét biztosítja.
- 3.3. A szolgáltatás használatának módját, részletes tárgyi, technikai szabályait és egyéb feltételeit a Használati Feltételek tartalmazzák, amelyet a Forgalmazó a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénylésekor a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsát.
- 3.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül igénybevételre kerülő, a szolgáltatás által kínált lehetőségek ajánlatnak, míg a Számlatulajdonos vagy Meghatalmazottja által történő választás (értékpapírfajta, darabszám) az ajánlat elfogadásának minősülnek, amellyel a szerződés, ügylet (például adásvételi szerződés) a felek között a Forgalmazó Üzletszabályzata függelékben szereplő mintáknak megfelelő tartalommal elektronikus csatornán keresztül létrejön.
- 3.5. A rendszer működése során esetlegesen felmerülő technikai problémák vis maior-nak minősülnek. A rögzítést vagy teljesítést akadályozó technikai problémák miatt – akár a Számlatulajdonos/Meghatalmazott, akár a Forgalmazó érdekkörében merül fel –, a Forgalmazó kárigényt nem teljesít. A Számlatulajdonos/Meghatalmazott saját érdekében köteles a biztonsági előírásokat betartani, jelszavát, felhasználó nevét titokban tartani, illetéktelenek számára való megismerését megakadályozni. A Forgalmazó a felhasználó név és az érvényes jelszó alkalmazásával – sikeres ügyfél azonosítás után – adott megbízás(ok)at, kezdeményezett ügyleteket a Számlatulajdonostól/Meghatalmazottól származónak tekinti. A Számlatulajdonos/Meghatalmazott felhasználó neve megtalálható az Elektronikus szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jelszó átadás-átvétele bizonylaton.
- 3.6. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatásnak nem része a távközlési szolgáltató(k) által üzemeltetett telefonos hálózat, az internetes szolgáltatók által kezelt számítógépes hálózat, valamint a Számlatulajdonos/Meghatalmazott és ezen szolgáltatók közötti kapcsolattartást biztosító hálózata.
- 3.7. Számlatulajdonos köteles haladéktalanul bejelenteni a Forgalmazó valamely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére használt mobiltelefonja tulajdonából való kikerülését. A bejelentés elmaradásából eredő károkért a Számlatulajdonos felel.

Handwritten signature/initials

- 3.8. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az általa, vagy Meghatalmazottja által adott megbízás teljesítésének feltétele, hogy a teljesítéshez szükséges információt a Forgalmazó rendelkezésére kell bocsátania.
- 3.9. Forgalmazó a Számlatulajdonos vagy Meghatalmazottja által a WebKincstár szolgáltatáson kezdeményezett tranzakciók biztonsága érdekében tranzakciónként azok jóváhagyásához SMS kódot, vagy PUSH üzenetet küld.
- 3.10. A megbízás, illetve ügyletkötés visszaigazolása ugyanazon módon történik, ahogyan a megbízás adása, ügylet kezdeményezése, ennek megfelelően a Számlatulajdonos WebKincstár felületén vagy MobilKincstár alkalmazáson adott megbízásának elfogadásáról azonnal, a teljesítésről az azt követő munkanaptól tájékozódhat a WebKincstár felületén és a MobilKincstár alkalmazáson keresztül. A teljesítés Számlatulajdonos általi ellenőrzésének elmaradásából származó minden jogkövetkezmény a Számlatulajdonost terheli.

4. Záró rendelkezések

- 4.1. Forgalmazó jelen szerződést rendes felmondással 30 napos felmondási határidővel a törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott esetekben mondhatja fel.
- 4.2. Jelen szerződést a Számlatulajdonos bármikor felmondhatja. A felmondás – a számla kimerülésének kivételével – csak azt követően lép hatályba, ha a Számlatulajdonos egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg és átutalási, illetve transzfermegbízást ad. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a Forgalmazó a tevékenységével felhagy és a Számlatulajdonos ismételt felhívása ellenére sem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a tevékenységével felhagyó Forgalmazó gondoskodik új számlavezető kijelöléséről a Számlatulajdonos költségére. A jelen szerződés Számlatulajdonos által történő felmondásának további feltétele, hogy a Számlatulajdonos a felmondási idő végéig a Forgalmazóval szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen.
- 4.3. A Számla megszüntetését követő 15 munkanapon belül a Forgalmazó a Számlatulajdonos által megjelölt értékpapírszámla-vezetőhöz transzferálja az értékpapírokat, illetve – a Hirdetményben meghatározott költségeinek, jutalékainak és díjainak levonását követően – kifizeti/átutalja a Számlatulajdonos részére járó pénzösszeget a Számlatulajdonosnak.
- 4.4. Jelen szerződést Felek közös megegyezéssel azonnali hatállyal is megszüntethetik.
- 4.5. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Forgalmazót óvadék illeti meg a Számlatulajdonos tulajdonában lévő értékpapírokra azon költség-, jutalék-, és díjösszegek erejéig, melyekkel a szerződés megszűnésekor neki tartozik. A Forgalmazó követeléseit jogosult a Számlatulajdonos értékpapírai zárolása, illetve közvetlen értékesítése útján kielégíteni.
- 4.6. A felmondás hatályba lépésével egyidejűleg a Számlatulajdonos/Meghatalmazott a TeleKincstár, illetve a WebKincstár és MobilKincstár igénybeviteléhez szükséges jelszavát a Forgalmazó érvényteleníti. A felmondás nem érinti a TeleKincstáron, WebKincstáron, illetve MobilKincstáron keresztül a felmondást megelőzően már rögzített, de a felmondás hatályba lépését követően teljesülő ügyleteket.

JW 10

- 4.7. Jelen szerződés megszűnik a Számlatulajdonos 1. pontban meghatározott értékpapír nyilvántartási-számlájának megszűnésével egyidejűleg. Jelen szerződés megszűnésének időpontjával megegyező időponttól a Forgalmazó a Számlatulajdonos/Meghatalmazott jelszavát a TeleKincstár, illetve a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás vonatkozásában érvényteleníti.
- 4.8. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzata, az euróban kibocsátott állampapírok Speciális Szerződési Feltételei, az azokban nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.
- 4.9. Jelen szerződés annak aláírásával lép hatályba és határozatlan időtartamra szól.

Kelt:....., 20....év hó nap

.....
Számlatulajdonos

.....
Forgalmazó

JW 11