

ISMERTETŐ

**PRÉMIUM EURÓ MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY ELNEVEZÉSŰ, 2016/Y
SOROZATSZÁMÚ ÁLLAMKÖTVÉNYEK NYILVÁNOS FORGALOMBA
HOZATALÁHOZ**

**AZ ALÁBBI ISMERTETŐ A KIBOCSÁTÓ MEGBÍZÁSÁBÓL KÉSZÜLT, ABBÓL A
CÉLBÓL, HOGY A BEFEKTETŐKET TÁJÉKOZTASSA A FORGALOMBA
HOZATAL ÉS A FORGALMAZÁS FELTÉTELEIRŐL**

Budapest, 2013. május 14.

ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó) részéről a nemzetgazdasági miniszter mint államháztartásért felelős miniszter a Magyarország éves központi költségvetéséről szóló törvény szerinti felhatalmazása és az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti felhatalmazása alapján a központi költségvetés költségvetési hiányának és az államháztartás központi alrendszere adóssága megújítása finanszírozására államkötvényeket bocsát ki. A nemzetgazdasági miniszter ezt a feladatot az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényben, illetve Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. törvényben foglaltak értelmében az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: ÁKK Zrt.) útján látja el.

A jelen ismertető (a továbbiakban: Ismertető) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) vonatkozó rendelkezései szerint a Kibocsátó által belföldön euróban Prémium Euró Magyar Államkötvény elnevezéssel nyilvánosan forgalomba hozandó, 2016/Y sorozatszámú, változó kamatozású, euróban denominált államkötvények (a továbbiakban: Prémium Euró Magyar Államkötvény) forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit tartalmazza.

Jelen Ismertető az Európai Parlament és a Tanács 2003. november 4-i az értékpapírok nyilvános kibocsátásakor vagy piaci bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról, és a 2001/34/EK irányelv módosításáról szóló 2003/71/EK irányelve (a továbbiakban: Tájékoztatóról Szóló Irányelv) 1. cikke (2) bekezdésének b) alpontja alapján nem minősül tájékoztatónak, illetve alaptájékoztatónak és a jelen Ismertető nem tartozik a Tájékoztatóról Szóló Irányelv hatálya alá.

Jelen Ismertető a magyar értékpapírpiaci felügyeleten (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, a továbbiakban: PSZÁF) kívül más értékpapír felügyeletnek nem került bemutatásra.

Bizonyos országok jogszabályai korlátozhatják a jelen Ismertető terjesztését, illetve a Prémium Euró Magyar Államkötvény megvételére való felajánlását, értékesítését, reklámozását.

A Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. nem kezdeményezett és nem fog kezdeményezni olyan, a Prémium Euró Magyar Államkötvények nyilvános forgalomba hozatalának engedélyeztetésére, illetve a jelen Ismertető közzétételére irányuló eljárást a Magyarországon kívüli olyan államban, amely ilyen célból engedélyeztetési kötelezettséget vagy egyéb, hasonló jellegű korlátozást ír elő.

A Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. nem vállal felelősséget azért, hogy a jelen Ismertető a Magyarországon kívül jogszerűen terjeszthető vagy közzétehető, továbbá azért, hogy a Prémium Euró Magyar Államkötvény(ek) jogszerűen reklámozható(ak), - akár közvetlenül, akár közvetetten – felajánlható(ak) megszerzésre vagy eladásra/vételre bármely más állam jogszabályai szerint, vagy az ilyen jogszabályok által megfogalmazott kivételekkel összhangban.

Így a Prémium Euró Magyar Államkötvényeket az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapír törvénye (a továbbiakban: Amerikai Értékpapír Törvény) szerint és adózási jogszabályainak megfelelően nem jegyezték be és nem fogják bejegyezni. A Prémium Euró Magyar Államkötvények az Amerikai Egyesült Államok területén kívül - az Amerikai Értékpapír Törvény ún. Regulation S-ével összhangban - kerülnek felajánlásra, így az Amerikai Értékpapír Törvény bejegyzési követelményei alól kivételt képező bizonyos tranzakciókat leszámítva a

Prémium Euró Magyar Államkötvény(eke)t az Amerikai Egyesült Államok területén és az amerikai állampolgárok számára és/vagy javára nem lehet felajánlani, értékesíteni, illetőleg továbbítani. A forgalmazóknak vállalniuk kell, hogy az Amerikai Értékpapír Törvény vonatkozó rendelkezéseivel összhangban csak az Amerikai Egyesült Államok területén kívül értékesítik a Prémium Euró Magyar Államkötvény(eke)t. Az ebben a bekezdésben használt meghatározások az Amerikai Értékpapír Törvény vonatkozó rendelkezéseiben használt meghatározásoknak felelnek meg.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények felajánlásával és értékesítésével kapcsolatban az Egyesült Királyságban is vannak korlátozások. Ezt a dokumentumot az Egyesült Királyság pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló 2000. évi törvénye (a továbbiakban: Pénzügyi Szolgáltatásokról és Piacokról Szóló Törvény) szerint, továbbá az ezen törvényben meghatározott hatóság nem hagyta jóvá, így a Prémium Euró Magyar Államkötvényeket az Egyesült Királyságban a Pénzügyi Szolgáltatásokról és Piacokról szóló Törvény vonatkozó rendelkezései szerint lehet felajánlani, illetve a jelen Ismertető is az előbb hivatkozott törvénnyel összhangban terjeszthető.

A Kibocsátó felszólítja jelen Ismertető olvasóit, hogy tájékozódjanak ezekről a korlátozásokról, illetve tartsák be azokat. Ha bármely országban a Prémium Euró Magyar Államkötvény értékesítésére való felajánlása jogszabályellenes, vagy bármely személy számára a Prémium Euró Magyar Államkötvény megvásárlása jogszabályba ütközik, jelen Ismertető nem fogadható el ajánlatként és nem használható fel a Prémium Euró Magyar Államkötvény értékesítésével kapcsolatos ajánlat céljából.

A Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. senkit sem hatalmazott fel arra, hogy jelen Ismertetőben leírtakon, illetőleg az ilyen célra a Kibocsátó vagy az ÁKK Zrt. által jóváhagyottakon túlmenően bármilyen információt szolgáltatson, vagy állást foglaljon. Ha ennek ellenére ez bekövetkezne, abból kell kiindulni, hogy a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. az információt vagy állásfoglalást nem hagyta jóvá.

A jelen Ismertetőben szereplő, minden euróra történő utalás az Európai Unió Résztevő Tagállamai közös hivatalos fizetőeszközére vonatkozik, ahol Résztevő Tagállamnak az Európai Unió azon tagállamai minősülnek, amelyek elfogadják, vagy elfogadták az eurót törvényes fizetőeszközeként az Európai Unió Gazdasági és Monetáris Unióra vonatkozó kötelező előírásaival összhangban.

A FORGALOMBA HOZATAL CÉLJA

A forgalomba hozatalból a Kibocsátó megfelelő számlájára befolyó összeg a központi költségvetési hiány részbeni finanszírozását és a lejáró államadósság megújítását szolgálja.

A FORGALOMBA HOZATAL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

A Prémium Euró Magyar Államkötvények jellemzői

A Prémium Euró Magyar Államkötvény a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet szerint kibocsátott, névre szóló értékpapír.

A Prémium Euró Magyar Államkötvény a Magyar Állam közvetlen, általános és feltétel nélküli kötelezettségvállalása arra, hogy a forgalomba hozatali ár megfizetése ellenében az államkötvény névértékét és előre meghatározott kamatát (vagy egyéb járulékait) a megjelölt időben és módon megfizeti.

A Prémium Euró Magyar Államkötvényben megtestesített adósság az államadósság része. A Prémium Euró Magyar Államkötvény kamatának és névértékének megfizetése a központi költségvetés, illetve a központi költségvetés adósságszolgálati kiadásainak terhére történik. A Prémium Euró Magyar Államkötvényen alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények vásárlói és átruházása

A Prémium Euró Magyar Államkötvényt természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezetek vásárolhatják meg, illetőleg ruházhatják át egymás között.

Devizakülföldiek a Prémium Euró Magyar Államkötvényt a hatályos devizajogszabályok figyelembe vételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

A Prémium Euró Magyar Államkötvénnyel kapcsolatos, devizakülföldi által, vagy javára történő kifizetésekre a hatályos devizajogszabályok rendelkezései irányadóak.

Ebben a vonatkozásban más országok jogszabályai is tartalmazhatnak korlátozásokat, amelyre tekintettel a Kibocsátó felszólítja jelen Ismertető olvasóit, hogy tájékozódjanak ezekről a korlátozásokról, illetve tartsák be azokat.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények előállításának és névértéke

A Prémium Euró Magyar Államkötvények a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) felhatalmazása alapján dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények névértéke (alapcímlete) 1,- EUR, azaz Egy euró.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények forgalomba hozatali ára

A Prémium Euró Magyar Államkötvény forgalomba hozatali ára a forgalomba hozatal első napján a névértékkel, ezt követően a névérték és az értéknapi vonatkozó felhalmozott kamat összegével egyezik meg.

A felhalmozott kamat számítása a következők szerint történik:

$$\text{Felhalmozott_kamat} = \frac{g_v}{2} \times \frac{d_s - d_{i-1}}{d_i - d_{i-1}}$$

ahol:

g_v = a Prémium Euró Magyar Államkötvény aktuálisan megállapított éves kamata.

d_i = az i-edik cash-flow elem (kamatfizetés és törlesztés) kifizetésének dátuma

d_s = a felhalmozott kamat számítás értéknapija

Elsőként a Prémium Euró Magyar Államkötvény 1,-EUR-s, azaz egy eurós névértékére (alapcímletére) vonatkozóan négy tizedesjegyre számítva meghatározásra kerül a felhalmozott kamat összege, majd a névértékre (alapcímletre) eső, így kiszámított kamatösszeg besorozásra kerül az adott befektető által vásárolni szándékolta Prémium Euró Magyar Államkötvények darabszámával, végül ezen összeg egész eurócentre kerül kerekítésre a kerekítés általános szabályai szerint.

A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL MÓDJA

A Prémium Euró Magyar Államkötvény sorozatainak forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.

A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 1. pontja értelmében az adagolt kibocsátás a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának olyan módja, amelynek keretén belül az értékesítés a kibocsátó által meghatározott időszak alatt történik úgy, hogy az értékpapírok lejáratú időpontja azonos.

A Kibocsátó a Prémium Euró Magyar Államkötvény forgalomba hozatalát nyilvános ajánlattételben teszi közzé, melyet az értékesítés kezdőnapját megelőzően 3 (három) munkanappal az ÁKK Zrt. saját honlapjain (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) jelentet meg. A nyilvános ajánlattétel tartalmazza – többek között – a forgalomba hozatalra kerülő Prémium Euró Magyar Államkötvény sorozatszámát, ISIN-kódját, a sorozat forgalomba hozatalának feltételeit, ezen belül az értékesítés kezdő és várható zárási időpontját, az értékesítésre meghirdetett mennyiséget, az első kamatperiódusra vonatkozóan a kamat mértékét, a kamatfizetés és törlesztés feltételeit, valamint a lejárat napját.

A forgalomba hozatal feltételül legkisebb mennyiség nem kerül meghatározásra.

A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy az értékesítésre meghirdetett mennyiséget, valamint a forgalomba hozatal zárási időpontját módosítsa.

A befektetők vételi nyilatkozatainak felvételét a Magyar Állam által forgalomba hozott Prémium Euró Magyar Államkötvény elnevezésű állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatok ellátására az ÁKK Zrt-vel megbízási szerződést kötött forgalmazók (a továbbiakban: Forgalmazók) végzik. A Forgalmazók megnevezését és székhelyét, illetve a Magyar Államkincstár állampénztári irodáit a jelen Ismertető A jelű melléklete tartalmazza.

A Prémium Euró Magyar Államkötvényt megvásárolni csak a Forgalmazók számára benyújtott írásban vagy más - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) szerinti - tartós adathordozón rögzített vételi nyilatkozat megtételével lehet.

A vételi nyilatkozatnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- befektető neve,
- befektető besorolása (devizabelföldinek vagy devizakülföldinek minősülő természetes személy, devizabelföldinek vagy devizakülföldinek minősülő jogi személy, devizabelföldinek vagy devizakülföldinek minősülő jogi személyiség nélküli szervezet),
- a vásárolni szándékozott Prémium Euró Magyar Államkötvény sorozatszama és darabszáma,
- a vásárláskori értéknapja szerinti árfolyam (névérték és a felhalmozott kamat)
- a vásárlás értéknapja.

Egyebekben a vételi nyilatkozat tartalmára és alakiságára a vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadóak.

A Kibocsátó a vételi nyilatkozatok felvételét a Forgalmazókon keresztül végzi. A vételi nyilatkozat megadása az előírt tartalmú vételi nyilatkozat személyesen, vagy meghatalmazott útján történő megtételével és a Forgalmazók részére történő benyújtásával, vagy Forgalmazók elektronikus rendszerén keresztül történő eljuttatásával történik.

A vételi nyilatkozat benyújtásával a befektető kötelező erejű és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a Prémium Euró Magyar Államkötvények átvételére a feltüntetett teljes összeg erejéig.

A vételi nyilatkozat meghatalmazott útján történő megtétele esetén a meghatalmazás szabályaira a Forgalmazók mindenkor hatályos vonatkozó üzletszabályzata/szerződési feltételei az irányadók.

A jogszabályon, illetve hatósági rendelkezésen alapuló képviselő útján történő nyilatkozat-tétel esetén a hatályos jogszabályokban, illetve a hatósági rendelkezésben meghatározott (törvényes) képviselő, vagy az ilyen képviselő által közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott személy képviselheti a Forgalmazók mindenkor hatályos vonatkozó üzletszabályzata/szerződési feltételei szerint. Törvényes képviselő (szülő, gondnok, gyám) ezen minőségét tanúsító okmány szerint járhat el a képviselt személy érdekében.

Minden esetben a Forgalmazók döntenek el, hogy a hozzájuk beérkezett vételi nyilatkozat megfelelően került-e megtételre. A Forgalmazók minden ilyen döntése végleges és kötelező erővel bír. A forgalomba hozatali időszak lezárásáig beérkező és megfelelően megtett vételi ajánlatot a Forgalmazók kötelesek elfogadni. A hiányosan kitöltött, vagy a benyújtásra rendelkezésre álló időszakon túl beérkező, vagy egyéb ok miatt nem megfelelően megtett vételi nyilatkozatok érvénytelennek minősülnek és a forgalomba hozatalban nem vesznek részt.

A megfelelően megtett vételi ajánlati nyilatkozat esetén az értékpapír a befektető értékpapírszámláján az értékesítés előfeltételeinek maradéktalan rendelkezésre állásának függvényében az értéknapon (a vételi nyilatkozat megtételének napját követő napon, vagy amennyiben a vételi nyilatkozatban a vásárlás értéknapjaként ennél későbbi nap került meghatározásra, úgy a vásárlás értéknapján) - amennyiben ez a nap munkanap - jóváírásra kerül.

A pénzügyileg teljesített, de el nem fogadott vételi nyilatkozatok befektetők által befizetett ellenértékének visszafizetésére a döntés napját követő második munkanapig adnak átutalási megbízást a Forgalmazók. A befektetők az elutasított vételi ajánlatok kapcsán ezen az összegen felül kamatra, kártérítésre vagy egyéb összegre nem jogosultak. A vételi ajánlatok teljes vagy részbeni visszautasítása esetén a Forgalmazók kötelesek az érintett ügyfeleket, a visszautasítás okát is megjelölve értesíteni.

TOVÁBBI FORGALOMBA HOZATAL

A Kibocsátó és az ÁKK Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy időről időre további, a Prémium Euró Magyar Államkötvényekkel a forgalomba hozatal napjának kivételével minden tekintetben azonos jogokat megtestesítő államkötvényeket hozzon forgalomba, amelyek az adott Prémium Euró Magyar Államkötvény-sorozattal azonos sorozatot alkotnak.

A PRÉMIUM EURÓ MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNYEK DEMATERIALIZÁLT ÉRTÉKPAPÍRKÉNT TÖRTÉNŐ FORGALOMBA HOZATALA

A dematerializált Prémium Euró Magyar Államkötvény a Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton rögzített és továbbított, értékpapírszámlán nyilvántartott, a tulajdonos neve és az értékpapír sorszáma kivételével az értékpapír - jogszabályban meghatározott - valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adat. A dematerializált Prémium Euró Magyar Államkötvény nyilvántartása a befektetési vállalkozások (jelen Ismertető alkalmazásában beleértve a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézetet is) részére a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KELER Zrt.) által vezetett, illetve az ügyfelek részére a befektetési vállalkozások által vezetett értékpapírszámlákon történik.

A dematerializált Prémium Euró Magyar Államkötvény átruházása értékpapírszámlán történő terhelés és jóváírás útján történik.

A dematerializált Prémium Euró Magyar Államkötvény a forgalomba hozatal alkalmával a befektető Forgalmazóknál vezetett értékpapírszámláján kerül jóváírásra. Egyebekben a befektetők az általuk kiválasztott, értékpapírszámla vezetésére és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtására jogosult befektetési vállalkozással (hitelintézettel), mint értékpapírszámlavezetővel köthetnek értékpapírszámla és ügyfélszámla (hitelintézet esetén bankszámla) szerződést. A befektetők számlavezető részére adandó megbízásai tekintetében az adott számlavezető üzletszabályzata az irányadó.

A PRÉMIUM EURÓ MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNYEKSEL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

A Prémium Euró Magyar Államkötvénnyel kapcsolatos főkifizetőhelyi feladatok ellátását az ÁKK Zrt. végzi. (Ezen feladatokba az adójogszabályok szerinti kifizetői feladatok nem tartoznak bele.)

Az ÁKK Zrt. a KELER Zrt. és a befektetési vállalkozások közreműködésével fizeti ki a kamatokat és a törlesztést (a névértéket) a befektetőknek. A befektetőnek az értékpapírszámla-szerződés megkötésekor rendelkeznie kell az esedékes összegek kifizetésének módjáról.

Kamatozás, kamatfizetés

A Prémium Euró Magyar Államkötvény az egyes kamatperiódusokra utólag fizet kamatot. A Prémium Euró Magyar Államkötvény esetében a kamatperiódus – az első kamatperiódus kivételével - az a féléves időszak, amely az adott év április hó 25. napja és ugyanazon év október hó 25. napja közé, illetve az adott év október hó 25. napja és a következő év április hó 25. napja közé esik, azzal, hogy az adott kamatperiódus annak első napjától (ezt a napot is beleértve) az adott kamatperiódus utolsó napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjed. Az első kamatperiódus 2013. május 21. napjától (ezt a napot is beleértve) 2013. október 25. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjed. Ennek megfelelően a kamatfizetés az alábbi napokon történik:

2013. október 25., 2014. április 25., 2014. október 25., 2015. április 25., 2015. október 25., 2016. április 25., 2016. október 25.

A KELER Zrt-nél értékpapírszámlán nyilvántartott Prémium Euró Magyar Államkötvények kamatait az ÁKK Zrt. a KELER Zrt. által közölt nyilvántartás alapján értékpapírszámlavezetőkhez történő átutalás útján fizeti ki. A számlavezetők esetleges szerződészegéséből eredő következményekért a Kibocsátó és az ÁKK Zrt. nem vállal felelősséget.

A kamat mértékének meghatározása

Az adott kamatperiódusra vonatkozó kamatmérték megállapítása – az első kamatperiódust kivéve – az adott kamatperiódus első napját megelőző 2. (második) munkanapon történik.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények esetében a kifizetendő kamat mértéke (0,01%-ra kerekítetten) a kamatfizetési időpontok között ténylegesen eltelt naptári napok, és a 365 napos év alapján – szökőév esetében az eltelt napok és a teljes év számolásánál február 29-ét is figyelembe véve – az alábbiak szerint kerül meghatározásra (valamennyi esetben bruttó, adólevonások nélküli kamatszázalék, illetve kamatmérték értendő):

Az első kamatfizetés mértékének meghatározása:

$$g_p = \frac{g_a}{f} \times \frac{d_1 - d_k}{d_1 - d_t}$$

g_a = Éves kamat (kupon)

g_p = A kamatfizetési gyakoriságnak megfelelő időarányos kamat

f = Kamatfizetések száma egy évben

d_k = Kibocsátás napja

d_1 = az első kamatfizetés napja

d_t = „technikai kamatfizetési” nap, amely az első kamatfizetés napjának havát megelőző hatodik hónap ugyanazon napja

Éves kamat meghatározása (g_a):

Az éves kamat mértéke a kamatbázis és a kamatprémium értékének összegével egyenlő.

A kamatbázis megegyezik a kamat megállapítás napját kettővel megelőző hónap és az azt közvetlenül megelőző év ugyanazon hónapja közötti időszakra vonatkozóan az Európai Bizottság (Eurostat) által a Résztvevő Tagállamokra vonatkozóan végleges harmonizált fogyasztói árindexként („Harmonised index of consumer prices – all items”) az adott kamat megállapítás napját megelőzően időben utolsóként hivatalosan (jelenleg a http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/show.do?dataset=prc_hicp_manr&lang=en honlapon) közzétett fogyasztói árindex-változás százalékos mértékével, azzal, hogy amennyiben ez az érték negatív lenne, akkor a kamatbázis 0%-kal, azaz nulla százalékkal egyenlő.

A kamat megállapítás napjának, továbbá a kamatprémium mértékének meghatározására a nyilvános ajánlattételben kerül sor.

A Prémium Euró Magyar Államkötvények kamatának megállapításával kapcsolatos feladatokat a nyilvános ajánlattételben előírt időben és módon az ÁKK Zrt. végzi.

A kifizetésre kerülő kamat meghatározása során elsőként a Prémium Euró Magyar Államkötvény 1,- EUR-s, azaz egy eurós névértékére (alapcímletére) vonatkozóan négy tizedesjegyig számítva meghatározásra kerül a kifizetendő kamat összege, majd a névértékre (alapcímletre) eső, így kiszámított kamatösszeg beszorzásra kerül az adott befektető értékpapírszámláján lévő Prémium Euró Magyar Államkötvények darabszámával, végül ezen összeg egész eurócentre kerül kerekítésre a kerekítés általános szabályai szerint és a befektető az előbbiek szerint kerekített és összesített kamatösszege jogosult az érintett Prémium Euró Magyar Államkötvények alapján.

Törlesztés, visszavásárlás

A Prémium Euró Magyar Államkötvényt a Kibocsátó lejárat előtt nem váltja vissza. A Prémium Euró Magyar Államkötvény névértékének visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.

A Forgalmazók meghatározott feltételek mellett napi vételi árfolyamot jegyeznek a Prémium Euró Magyar Államkötvényekre, így náluk az üzletszabályzatukban leírtak szerint eladhatóak a Prémium Euró Magyar Államkötvények a lejáratot megelőzően.

Munkaszüneti napra eső kifizetések

Amennyiben a Prémium Euró Magyar Államkötvénnyel kapcsolatos bármilyen összeg (kamat, törlesztés (névérték)) kifizetésének esedékes napja nem munkanap, akkor - az ÁKK Zrt. eltérő rendelkezése hiányában - a kifizetés napja az azt követő munkanap. Erre az időre a befektetőt nem illeti meg további kamat, vagy bármilyen más összeg.

Munkanapnak az a nap számít, amelyen a magyarországi befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER Zrt., a Magyar Nemzeti Bank és a TARGET¹ elszámolási napot tart.

ADÓZÁS

A Kibocsátó felhívja a jelen Ismertető olvasóit, hogy a jelen Ismertetőben szereplő adóügyi elszámolásra, vagy adóügyi következményre vonatkozó információk csak az érintett befektető egyedi körülményei alapján ítélték meg, valamint a jövőben változhatnak. Így különösen, de egyebeket nem korlátozva, a Prémium Euró Magyar Államkötvény révén a befektető által szerzett jövedelem adókötelezettségére befolyással van a befektető személye (magánszemély vagy jogi személy), adóügyi illetősége (belföldi, vagy külföldi), a jövedelemszerzés jogcíme (pl.: kamatjövedelem, tartós befektetésből származó jövedelem, vagy ún. NYESZ-R számlán keletkezett összevonás alá eső egyéb jövedelem).

Jogi személyek esetében az üzleti év eredményének részeként terheli adókötelezettség a Prémium Euró Magyar Államkötvény révén a befektető által szerzett jövedelmet.

A személyi jövedelemadóról szóló – többször módosított - 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) hatálya alá tartozó befektető esetében a Forgalmazók kifizetőnek minősülnek, így a Prémium Euró Magyar Államkötvényen alapuló kifizetésre tekintettel adólevonási, adóbevallási és adómegfizetési kötelezettségük állhat fenn.

¹ A TARGET a Transz-európai Automatizált Valósídejű Bruttó Elszámolási Rendszert jelenti, amely egységes megosztott elszámolási platformot biztosít és amely 2007. november 19. napján került bevezetésre.

Belföldi adóügyi illetőségű befektetők esetében a hatályos magyar jogszabályok alapján kerül megállapításra az adókötelezettség.

Külföldi adóügyi illetőségű befektetők esetében az illetőség szerinti ország és Magyarország között érvényben lévő, a kettős adóztatás elkerülésére vonatkozó egyezmény szerint kerül megállapításra az adókötelezettség a befektető adóügyi illetőségi igazolása – és szükség szerint az ún. haszonhúzó nyilatkozat – alapján.

A hatályos Szja tv. alapján a Prémium Euró Magyar Államkötvény, mint nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapír alapján a magánszemélynek kamat címén kifizetett bevétel, illetve az átruházáskor, visszaváltáskor, beváltáskor (lejáratkor) elért bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok szerint megállapított rész kamatjövedelemnek minősül és adóköteles.

A kamatjövedelem után az adó mértéke az Szja tv. jelenleg hatályos rendelkezése szerint 16% (tizenhat százalék).

Az Szja tv. vonatkozó rendelkezései értelmében a Prémium Euró Magyar Államkötvényből származó kamatjövedelem után az adót – amennyiben a kamatjövedelem

a) kifizetőtől (értve ez alatt a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is) származik – a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be, azzal, hogy jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe;

b) nem kifizetőtől származik – a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg, a vonatkozó adójogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével.

A kamatjövedelem megszerzésének időpontja az érintett összeg átutalásának, postára adásának, vagy a befektető részére történő birtokba adásának napja.

Az adózás a mindenkor hatályos adójogszabályoknak megfelelően történik.

A Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. javasolja a Prémium Euró Magyar Államkötvény iránt érdeklődő befektetők részére, hogy forduljanak szakértőhöz abban a kérdésben, hogy a Prémium Euró Magyar Államkötvény megvásárlásából, tulajdonlásából és átruházásából adódó következmények milyen módon érintik adózásukat.

KÖZLEMÉNYEK

Az ÁKK Zrt. a Prémium Euró Magyar Államkötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos közleményeket a saját honlapjain (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint a PSZÁF által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu) jelenteti meg.

IRÁNYADÓ JOG, ELJÁRÓ BÍRÓSÁG

A Prémium Euró Magyar Államkötvények forgalomba hozatalának feltételeire Magyarország jogszabályai - különösen a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet, a Tpt. valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény rendelkezései irányadóak.

A Prémium Euró Magyar Államkötvényből, mint értékpapírból származó jogviszonnal kapcsolatos, a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. és a Prémium Euró Magyar Államkötvény(ek) tulajdonosa(i) közötti jövőbeli jogvita rendes bírósági útra tartozik.

HATÁLY

Jelen Ismertető rendelkezéseit Prémium Euró Magyar Államkötvény elnevezésű, 2016/Y sorozatszámú államkötvények tekintetében kell alkalmazni.

Budapest, 2013. május 14.

Mellékletek:

A jelű melléklet: A Forgalmazók listája
B jelű melléklet: Lebonyolítási rend

KIBOCSÁTÓ

a Magyar Állam, melynek részéről az államháztartásért felelős miniszter jár el.

Az államháztartásért felelős miniszter e jogkörét az

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.) útján látja el.

A Forgalmazók listája

Citibank Europe Plc, Magyarországi Fióktelepe

székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.

Concorde Értékpapír Zrt.

székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

ERSTE Befektetési Zrt.

székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

FHB Bank Zrt.

székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

ING Bank N.V.

székhely: NL-1081, Amsterdam, Amstelveenseweg 500
(az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
1068 Budapest Dózsa György út 84/b.)

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

OTP Bank Nyrt.

székhely: 1051 Budapest V., Nádor u. 16.
(az OTP Bank Nyrt. kijelölt fiókjai)

Raiffeisen Bank Zrt.

székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Sopron Bank Zrt.

székhely: 9400 Sopron, Kossuth Lajos u. 19.

Magyar Államkincstár

székhely: 1054 Budapest Hold utca 4.
(az A/2. jelű melléklet szerinti állampénztári irodák)

A Magyar Államkincstár Állampénztári Irodái

PEMÁK fedezet Kincstárhoz utalásának számlaszáma országosan

IBAN: HU18 1901 7004 8810 4264 7010 0001
Belföldi: 19017004-88104264-70100001

Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda / Járási kirendeltség*	Cím / Levelezési cím	Értékpapír forgalmazás ügyfélfogadási rendje
Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	Kirendeltségek 1115 Budapest, Bartók Béla út 120- 22. 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. 1139 Budapest, Váci út 71.	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-20:00 péntek: 8:00-15:00
	<i>Járási kirendeltségek</i>	
	1051 Budapest, Erzsébet tér 3. tel: +3630-695-1531	hétfő: 8:00-16:00 kedd: 8:00-14:00 szerda: 8:00-16:30 csütörtök: az ügyfélfogadás szünetel péntek: 8:00-13:30
	1073 Budapest, Erzsébet körút 6. tel: +3630-695-1292	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-19:00 péntek: 8:00-13:00
	Valamennyi kirendeltség levelezési címe: 1398 Budapest, Pf. 554	
Baranya Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	7621 Pécs, Apáca u. 6. 7602 Pécs, Pf. 338	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
	<i>Járási kirendeltség</i> 7700 Mohács, Széchenyi tér 3. 7602 Pécs, Pf. 338 tel: +3630-697-1106	Az ügyfélfogadás rendjéről átmenetileg érdeklődjön a kirendeltség címénél megadott telefonszámon.
Bács-Kiskun Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	6000 Kecskemét, Szabadság tér 1. 6001 Kecskemét, Pf. 373	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Békés Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	5600 Békéscsaba, Dózsa Gy. u. 1. 5601 Békéscsaba, Pf. 120	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	3525 Miskolc, Hősök tere 3. 3502 Miskolc, Pf. 122	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Csongrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	6720 Szeged, Vár u. 5. 6701 Szeged, Pf. 491	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
	<i>Járási kirendeltség</i> 6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 1. 6701 Szeged, Pf. 491 tel: +3630-733-8103	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda-péntek: 8:00-12:00

Fejér Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	8000 Székesfehérvár, Ősz u. 11. 8050 Székesfehérvár, Pf. 387	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Győr-Moson-Sopron Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	9022 Győr, Czuczor Gergely u. 26. 9020 Győr, Pf. 569	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
	<i>Járási kirendeltség</i> 9400 Sopron, Fő tér 5. 9020 Győr, Pf. 569 tel: +3630-732-6126	hétfő-kedd-szerda: 8:00-16:00 csütörtök: 8:00-15:00 péntek: 8:00-13:00
Hajdú-Bihar Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	4026 Debrecen, Hatvan u. 15. 4002 Debrecen, Pf. 112	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Heves Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	3300 Eger, Eszterházy tér 5. 3301 Eger, Pf. 26	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	5000 Szolnok, Magyar út 8. 5002 Szolnok, Pf. 90	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
	<i>Járási kirendeltség</i> 5300 Karcag, Kossuth tér 1. 5002 Szolnok, Pf. 90 tel: +3630-815-9069	hétfő: 8:00-16:00 kedd: az ügyfélfogadás szünetel szerda-csütörtök: 8:00-16:00 péntek: 8:00-12:00
Komárom-Esztergom Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	2800 Tatabánya, Fő tér 32. 2801 Tatabánya, Pf. 1305.	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Nógrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	3100 Salgótarján, Rákóczi út 15. 3101 Salgótarján, Pf. 42	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Somogy Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 4. 7401 Kaposvár, Pf. 115	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	4400 Nyíregyháza, Széchenyi út 3. 4400 Nyíregyháza, Pf. 27	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
	<i>Járási kirendeltség</i> 4600 Kisvárd, Kölcsey út 2/A 4400 Nyíregyháza, Pf. 27 tel: +3630-693-2795	hétfő-szerda: 8:00-16:00 csütörtök: 8:00-12:00 kedd-péntek: az ügyfélfogadás szünetel
Tolna Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	7100 Szekszárd, Augusz Imre u. 7. 7101 Szekszárd, Pf. 73	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Vas Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	9700 Szombathely, Széll Kálmán u. 20. 9701 Szombathely, Pf. 70	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Veszprém Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	8200 Veszprém, Budapest út 4. 8201 Veszprém, Pf. 3000	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00
Zala Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. 8901 Zalaegerszeg, Pf. 181	hétfő-kedd-csütörtök: 8:00-16:00 szerda: 8:00-18:00 péntek: 8:00-15:00

*Az újonnan nyíló járási kirendeltségekről érdeklődjön a Magyar Államkincstár honlapján (www.allamkincstar.gov.hu)

Az Ismertető B jelű melléklete

A Prémium Euró Magyar Államkötvények adagolt kibocsátás útján történő forgalomba hozatalának lebonyolítási rendje

Érvényes: 2013. május 14. napjától

Jelen lebonyolítási rend (a továbbiakban: Lebonyolítási rend) határozza meg a Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó) által kibocsátásra kerülő Prémium Euró Magyar Államkötvények adagolt kibocsátás útján történő forgalomba hozatalának feltételeit és a kibocsátás során követendő általános eljárási szabályokat.

Az adagolt kibocsátás lebonyolítása során valamennyi résztvevő köteles a hatályos jogszabályokat, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szabályait megtartani és az üzleti tisztesség és a verseny tisztaságának tiszteletben tartásával eljárni.

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Kibocsátó a Prémium Euró Magyar Államkötvényt az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által meghirdetett adagolt kibocsátással hozza forgalomba.
- 1.2. A Magyar Állam a Prémium Euró Magyar Államkötvény sorozatait dematerializált értékpapírként bocsátja ki és hozza forgalomba.
- 1.3. Az adagolt kibocsátás lebonyolításában részt vehetnek a Magyar Állam által forgalomba hozott Prémium Euró Magyar Államkötvény elnevezésű állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatok ellátására az ÁKK Zrt-vel megbízási szerződést kötött forgalmazók (továbbiakban: Forgalmazók).
A Forgalmazók vállalják, hogy az Ismertetőt – mellékleteivel együtt – az értékesítés helyén és a Forgalmazó honlapján, jól láthatóan az ügyfelek tájékoztatása céljából elhelyezik.
- 1.4. Az ÁKK Zrt. legkésőbb a kibocsátás napját megelőzően legalább 3 (három) munkanappal a saját honlapjain (www.akk.hu, www.allampapir.hu) és a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) közzéteszi a Nyilvános ajánlattételt, amelyben – többek között – meghirdeti a forgalomba hozatalra kerülő Prémium Euró Magyar Államkötvény sorozatszámát, ISIN-kódját, az adott sorozat forgalomba hozatalának feltételeit, ezen belül az értékesítés kezdő és várható zárási időpontját, az értékesítésre meghirdetett mennyiséget, az első kamatperiódusra vonatkozóan a kamat mértékét, a kamatfizetés és törlesztés feltételeit, valamint a lejárat napját.
- 1.5. A jelen Lebonyolítási rendben meghatározásra kerülő időpontok budapesti idő szerint értendők.

2. A forgalomba hozatali eljárás lebonyolítása

2.1. Vételi nyilatkozatok felvétele a befektetőktől

- 2.1.1. A vételi nyilatkozat írásban, vagy más – a Bszt. szerinti - tartós adathordozón rögzített vételi nyilatkozat megtételével és a Forgalmazók részére történő benyújtásával történik, az értékesítési időszak alatt.
- 2.1.2. Vételi nyilatkozat legalább 100 darab, azaz Egyszáz darab egy euró névértékű, vagyis legalább összesen Egyszáz euró névértékű Prémium Euró Magyar Államkötvényre tehető.
- 2.1.3. Amennyiben a befektető a vételi nyilatkozatot a Forgalmazó részére az adott napon 12.00 óráig bezárólag benyújtja, úgy a Prémium Euró Magyar Államkötvény megvásárlásának elszámolása (az érintett Prémium Euró Magyar Államkötvények befektető vételi nyilatkozatát felvevő Forgalmazó értékpapírszámlája javára történő jóváírása) – feltéve, hogy az értékesítés egyéb előfeltételei is maradéktalanul rendelkezésre állnak – legkorábbi időpontként a vételi nyilatkozat benyújtását követő első munkanapon történik. Amennyiben a befektető a vételi nyilatkozatot a Forgalmazó részére az adott napon 12.00 órát követően nyújtja be, úgy a Prémium Euró Magyar Államkötvény megvásárlásának elszámolása (az érintett Prémium Euró Magyar Államkötvények befektető vételi nyilatkozatát felvevő Forgalmazó értékpapírszámlája javára történő jóváírása) – feltéve, hogy az értékesítés egyéb előfeltételei is maradéktalanul rendelkezésre állnak – legkorábbi időpontként a vételi nyilatkozat benyújtását követő második munkanapon történik az arra a napra érvényes felhalmozott kamattal növelt névértéken.
- 2.1.4. Meghatalmazott útján történő vásárlás esetén az adott Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzata/szerződési feltételei szerint kell eljárni, így a meghatalmazottnak közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással kell rendelkeznie, amelyben a befektető, mint meghatalmazó meghatalmazást ad arra, hogy a meghatalmazott a meghatalmazó nevében és javára Prémium Euró Magyar Államkötvényt vásároljon. Írásban és meghatalmazott útján történő vásárlás esetén a meghatalmazás eredeti példányát csatolni kell a vételi nyilatkozathoz, míg egyéb módon és meghatalmazott útján történő vásárlás esetén a meghatalmazás fennállását vita esetén hitelt érdemlő módon igazolni kell.
A jogszabályon, hatósági rendelkezésen, vagy létesítő okiraton alapuló képviselő útján történő vásárlás esetén az adott Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzata/szerződési feltételei szerint kell eljárni, így a jogi személyt, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet az adott jogi személy, illetve szervezet létesítő okiratában rögzítettek szerinti, vagy a hatályos jogszabályokban meghatározott (törvényes) képviselő, vagy az adott Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzata/szerződési feltételei szerint az ilyen képviselő által közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott személy képviselheti. Természetes személy törvényes képviselője (szülő, gondnok, gyám) ezen minőségét tanúsító okmány szerint járhat el a képviselt személy érdekében.

3. A pénzügyi teljesítés elszámolása, az értékpapírok jóváírása

- 3.1. A Forgalmazó minden az értékesítési időszakba eső munkanapon 12.30 óráig bezárólag köteles az ÁKK Zrt. részére benyújtani az adott munkanapot követő munkanapra, mint elszámolási napra vonatkozóan felvett vételi nyilatkozatok összesítését. Az összesítés benyújtását titkosított faxon (Faxszám: 488-9445) vagy e-mail üzenetben (e-mail cím: pemak@akk.hu) vagy személyesen kézbesítve az ÁKK Zrt. hivatalos helyiségében (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. V. em. 514. szoba) lehet megtenni.
- 3.2. Az értékesítési időszak alatt az adott Forgalmazó által megfelelően benyújtott, érvényes vételi nyilatkozato(ka)t megtestesítő összesítés az ÁKK Zrt. által - legfeljebb az értékesítésre meghirdetett mennyiség erejéig - automatikusan elfogadásra kerül. A Forgalmazó az ÁKK Zrt.-hez eljuttatott vételi nyilatkozat összesítője szerinti, az adott értéknapon, mint elszámolási napon jóváírandó Prémium Euró Magyar Államkötvények ellenértékét az ÁKK Zrt. Magyar Nemzeti Bank-nál (SWIFT kód: MANEHUHBXXX; MNB számlavezetőjének SWIFT kódja: KREDBEBBXXX) vezetett HU78190170048812022112000003 IBAN számlaszámú pénzforgalmi számlájára köteles átutalni, oly módon, hogy az ellenérték az előbbi számlán az érintett értéknapon 14.00 óráig bezárólag jóváírásra kerüljön. Amennyiben az ellenérték az adott értéknapon az előbbi időpont után kerül jóváírásra, akkor az elszámolás a jóváírást követő első munkanapon történik meg. Az ellenérték jóváírásának függvényében az ÁKK Zrt. az elszámolási napon történő, fenti 2.1.3. pont szerinti jóváírás érdekében a Forgalmazó KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámláinak javára értékpapír transzfer megbízást nyújt be a KELER Zrt.-hez. Az ÁKK Zrt. az értékpapírokat a Forgalmazó összesítőjében megadott értékpapírszámláira transzferálja.

Amennyiben az ellenérték összege a pénzügyi teljesítés határnapján nem, vagy csak részben kerül jóváírásra, a Forgalmazó 3 (három) munkanapon belül teljesítheti fizetési kötelezettségét, azonban a késedelem idejére az ÁKK Zrt. értesítése alapján a késedellel érintett ellenérték-rész után az adott késedelmes napra irányadó EONIA² + 1% mértéknek megfelelő késedelmi kamatot tartozik megfizetni a vételár kiegyenlítésével azonos pénzforgalmi számlára.

- 3.3. Amennyiben a vételár teljes összege – az esetleges késedelmi kamattal együtt - nem érkezik meg hiánytalanul a pénzügyi teljesítés határnapját követő 3 (három) munkanapon belül a jelen Lebonyolítási rend 3.2. szakaszában megjelölt számlájára, az ÁKK Zrt. úgy tekinti, hogy a Forgalmazó elállt az ügylettől. Az ÁKK Zrt. az elállás esetére a késedelmi kamattal növelt, meg nem fizetett ellenérték összeg 10%-ának megfelelő összegű bánatpénzt köt ki, amely összeget
- a) amennyiben erre a jóváírt összeg fedezetet nyújt az ÁKK Zrt. a Forgalmazó által megfizetett összegből visszatart, a fennmaradó különbözetet pedig a pénzügyi teljesítés határnapját követő negyedik munkanapon visszautalja a Forgalmazó pénzforgalmi számlájára;

² EONIA: az ún. Euro OverNight Index Average kamatmérték, amely az euróban elhelyezett betétekre vonatkozóan a European Banking Federation és az ACI - The Financial Market Association közös támogatása mellett kerül kiszámításra, és amelyet az előbbi szervezetek döntésével összhangban állítanak össze és hoznak nyilvánosságra (jelenleg az Európai Központi Bank számítása mellett Thomson Reuters "EONIA=" oldalán kerül nyilvánosságra hozatalra).

b) amennyiben az ajánlattevő részéről befizetés nem történt vagy a befizetett összeg nem fedezi a bánatpénz megállapított értékét, a Forgalmazó ÁKK Zrt. értesítése alapján bánatpénz összegét 8 (nyolc) napon belül köteles befizetni az értesítésben megadott számlaszámra. Amennyiben ezen határidőn belül az esedékes összeg nem érkezik meg a megjelölt számlára, akkor az ÁKK Zrt. jogosult azt a Forgalmazó későbbi - a Magyar Állam által forgalomba hozott lakossági állampapírok forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó megbízási szerződés szerinti és az alapján járó - jutalékából levonni.

A Forgalmazó fentiek szerinti nem, vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért és egyéb következményekért a Kibocsátó és az ÁKK Zrt. nem vállal felelősséget.

- 3.4. Az Ügyfelek részére az értékpapírszámla igazolásokat az a Forgalmazó állítja ki, amelynél a vásárlást eredetileg teljesítették.
- 3.5. A jelen fejezetben foglalt határidők Forgalmazónak felróható be nem tartásából az ügyfeleknek okozott károkért és egyéb jogkövetkezményekért a Forgalmazó felel.

ÁKK Zrt.