

# **ISMERTETŐ**

**A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY II. ELNEVEZÉSŰ ÁLLAMKÖTVÉNYEK  
BELFÖLDI 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, 2012. május 2.

## ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó) nevében a nemzetgazdasági miniszter mint államháztartásért felelős miniszter a Magyarország központi éves költségvetéséről szóló törvény szerinti felhatalmazása és az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti felhatalmazása alapján a központi költségvetés hiányának és az államadósság megújításának finanszírozására államkötvényt bocsát ki.

A nemzetgazdasági miniszter ezt a feladatot a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvényben foglaltak értelmében az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) útján látja el.

A jelen ismertető (a továbbiakban: Ismertető) a belföldön forintban nyilvánosan forgalomba hozandó Kincstári Takarékjegy II. elnevezésű államkötvény (a továbbiakban: Kincstári Takarékjegy II.) forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit tartalmazza.

A jelen Ismertetőben szereplő, minden forintra történő utalás Magyarország hivatalos fizetőeszközére vonatkozik.

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

Az Európai Parlament és a Tanács 2004. április 21-i 2004/39/EK Irányelvének<sup>1</sup> 4. cikk (1) bekezdés 18. pontja értelmében a Kincstári Takarékjegy II. nem minősül átruházható értékpapírnak, erre tekintettel ezen értékpapír, illetve annak forgalomba hozatala nem tartozik a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá.

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 FORGALOMBA HOZATAL CÉLJA

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

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2004. április 21-i 2004/39/EK Irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, a 85/611/EGK, és a 93/6/EGK tanácsi irányelv, és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 93/22/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről

## **A FORGALOMBA HOZATAL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI**

### *A Kincstári Takarékjegy II. jellemzői*

A Kincstári Takarékjegy II. a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet szerint kibocsátott, névre szóló, nyomdai úton előállításra kerülő értékpapír.

A Kincstári Takarékjegy II. a Magyar Állam közvetlen, általános és feltétel nélküli kötelezettségvállalása arra, hogy a Kincstári Takarékjegy II. névértékét és a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerinti kamatát a megjelölt időben és módon megfizeti.

A Kincstári Takarékjegy II. által megtestesített követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

A Kincstári Takarékjegy II. által megtestesített összeget a Kibocsátó a visszaváltás napján, az értékesítés időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamattal együtt fizeti vissza.

### *A Kincstári Takarékjegy II. vásárlói és átruházása*

A Kincstári Takarékjegy II.-t a Kibocsátó korlátozása alapján kizárólag devizabelföldi természetes személyek vásárolhatják meg, illetőleg ruházhatják át egymás között.

A Kincstári Takarékjegy II. forgatmány útján történő átruházásának lehetőségét a Kibocsátó kizárja, erre tekintettel a Kincstári Takarékjegy II. kizárólag az engedélyezés hatályával, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt szerződéssel ruházható át.

### *A Kincstári Takarékjegy II. előállítása és címletezése*

A Kincstári Takarékjegy II. a 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendeletnek megfelelően nyomdai úton kerül előállításra a következő címletekben: 10.000,- Ft, 50.000,- Ft, 100.000,- Ft, 500.000,- Ft és 1.000.000,-Ft.

## **A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY II. NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALA**

A Kibocsátó a Kincstári Takarékjegy II. forgalomba hozatalát Nyilvános ajánlattételben teszi közzé, melyet az értékesítés kezdőnapját megelőzően három munkanappal az ÁKK Zrt. a saját honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu)) jelentet meg.

A Nyilvános ajánlattétel többek között tartalmazza a kibocsátásra kerülő Kincstári Takarékjegy II. sorozatszámát, ISIN-kódját, az adott sorozat forgalomba hozatalának feltételeit – ezen belül különösen a kibocsátás mennyiségét és időpontját (kezdő- és záróidőpont) – az értékpapír futamidejét, a kamatozás, törlesztés és visszaváltás feltételeit, továbbá vásárlóinak körét.

A Kincstári Takarékjegy II. értékesítése folyamatosan, kizárólag a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Magyar Posta Zrt.) állandó postai szolgáltatóhelyein történik. Jelen Ismertető alkalmazásában állandó postai szolgáltatóhely alatt a Magyar Posta Zrt. jelen Ismertető keltének napján hatályos Pénzforgalmi Üzletszabályzata szerinti postai szolgáltatóhelyeket, valamint a nem közvetlenül a Magyar Posta Zrt. által működtetett postai szolgáltatóhelyeket kell

érteni, a jelen Ismertető 1. számú mellékletében feltüntetettek kivételével. A forgalomba hozatalra és forgalmazásra a forgalmazásban részt vevő postai szolgáltatóhelyek pénztári órái idején kerül sor, azzal, hogy az éjszaka is nyitva tartó postai szolgáltatóhelyek esetén a 21.00 órától 7.00 óráig terjedő időszak alatt forgalomba hozatalra és forgalmazásra nem kerülhet sor.

A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy a forgalomba hozatal záróidőpontját módosítsa.

A Kincstári Takarékjegy II. névértéken kerül értékesítésre, a befektető a névértéket az értékesítéssel egyidejűleg köteles hiánytalanul készpénzben, forintban megfizetni.

A Kincstári Takarékjegy II. értékesítésének és visszaváltásának eljárási szabályait jelen Ismertető 2. számú melléklete tartalmazza.

## **A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY II. KAMATOZÁSA**

A Kincstári Takarékjegy II. olyan folyamatos kibocsátású állampapír, amelynél a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. egy sorozaton belül a kamatmértéket változtathatja úgy, hogy a kamatváltoztatás csak a változás időpontja után megvásárolt értékpapírokra vonatkozik.

A Kincstári Takarékjegy II. futamideje a vásárlás napjától számított 24 hónap, az ezen futamidő alapján a végső lejárat napja a vásárlás napjával megegyező naptári nap.

A Kincstári Takarékjegy II. futamideje alatt bármikor visszaváltható az ország bármely, Kincstári Takarékjegy II.-t értékesítő postai szolgáltatóhelyén – a fentiekben részletezett forgalmazási rend szerint – a jelen Ismertető 2. számú mellékletében foglaltak figyelembe vételével. A visszaváltással Kincstári Takarékjegy II. lejárttá válik.

A Kincstári Takarékjegy II. jogosultját visszaváltáskor a vásárlás napjától eltelt idő függvényében az alábbi mértékű kamat illeti meg (valamennyi esetben bruttó, adólevonásokat megelőző kamatszázalék értendő):

A 3. hónap utolsó napjáig évi 0%

4. hónapban (3. hónap + 1 naptól a 4. hónap végéig): a vásárlás napján érvényben lévő hirdetményben a 4. hónapra megállapított éves kamat időarányos része

5. hónapban (4. hónap + 1 naptól az 5. hónap végéig): a 4. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

6. hónapban (5. hónap + 1 naptól a 6. hónap végéig): az 5. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

7. hónapban (6. hónap + 1 naptól a 7. hónap végéig): a 6. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

8. hónapban (7. hónap + 1 naptól a 8. hónap végéig): a 7. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

9. hónapban (8. hónap + 1 naptól a 9. hónap végéig): a 8. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

10. hónapban (9. hónap + 1 naptól a 10. hónap végéig): a 9. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

11. hónapban (10. hónap + 1 naptól a 11. hónap végéig): a 10. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része

12. hónapban (11. hónap + 1 naptól a 12. hónap végéig): a 11. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része  
13. hónapban (12. hónap + 1 naptól a 13. hónap végéig): a 12. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része  
14. hónapban (13. hónap + 1 naptól a 14. hónap végéig): a 13. hónapra járó éves kamat időarányos része  
15. hónapban (14. hónap + 1 naptól a 15. hónap végéig): a 14. hónapra járó éves kamat időarányos része  
16. hónapban (15. hónap + 1 naptól a 16. hónap végéig): a 15. hónapra járó éves kamat időarányos része  
17. hónapban (16. hónap + 1 naptól a 17. hónap végéig): a 16. hónapra járó éves kamat időarányos része  
18. hónapban (17. hónap + 1 naptól a 18. hónap végéig): a 17. hónapra járó éves kamat időarányos része  
19. hónapban (18. hónap + 1 naptól a 19. hónap végéig): a 18. hónapra járó éves kamat + 0,25% együttes összegének időarányos része  
20. hónapban (19. hónap + 1 naptól a 20. hónap végéig): a 19. hónapra járó éves kamat időarányos része  
21. hónapban (20. hónap + 1 naptól a 21. hónap végéig): a 20. hónapra járó éves kamat időarányos része  
22. hónapban (21. hónap + 1 naptól a 22. hónap végéig): a 21. hónapra járó éves kamat időarányos része  
23. hónapban (22. hónap + 1 naptól a 23. hónap végéig): a 22. hónapra járó éves kamat időarányos része  
24. hónapban (23. hónap + 1 naptól a 24. hónap végéig): a 23. hónapra járó éves kamat időarányos része  
A végső lejáratkor fizetendő: a 24. hónapban járó kamat + 0,5% kamatos kamat nélkül számított együttes összege.

A hónapok számítása a vásárlás napjával kezdődik és az egyes hónapok a vásárlás naptári napjával megegyező napon (ennek hiányában az azt megelőző napon, február hó esetén pedig ilyen nap hiányában a hónap utolsó napján) fejeződnek be. A 24. hónap a vásárlás naptári napjának megfelelő dátumot megelőző napon fejeződik be.

Az időarányos rész számítása az egész befejezett hónapok figyelembe vételével történik, azaz a 4. hónapban az arra a sávra megállapított éves kamat háromtizenketted, az 5. hónapban négytizenketted, a 6. hónapban öttizenketted stb. része jár.

## **A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY II.-VEL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK**

### *Kamatfizetés, törlesztés, visszaváltás*

A vásárlás napját követő 24 (huszonnégy) hónap eltelte után a Kincstári Takarékjegy II. tovább nem kamatozik, függetlenül attól, hogy a tényleges visszaváltás mikor történik.

A kamatfizetés és a névérték visszafizetése visszaváltáskor egy összegben, forintban és készpénzben esedékes.

A Kibocsátó és az ÁKK Zrt. felhívja a figyelmet arra, hogy a Kincstári Takarékjegy II. visszaváltása alkalmával kifizetésre kerülő végösszeg az 1 és 2 forintos címletű érmék bevonása következtében szükséges kerekítés szabályairól szóló 2008. évi III. törvényben foglaltaknak megfelelően kerül kerekítésre.

## *Nem munkanapra eső kifizetések*

Amennyiben a lejárat napja Magyarországon nem munkanap, úgy – az ÁKK Zrt. eltérő rendelkezése hiányában – a visszaváltás az ezen napot követő első munkanaptól kezdődően történik. Erre az időre a befektetőt nem illeti meg további kamat vagy bármilyen más összeg.

## **A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY II. MEGSEMISÍTÉSE**

Amennyiben a Kincstári Takarékjegy II. elveszett, eltulajdonították vagy megsemmisült, a befektető az egyes közjegyzői nemperes eljárásokról szóló 2008. évi XLV. törvény (továbbiakban: Közjegyzői tv.) vonatkozó rendelkezései szerint, közjegyzői eljárás útján kérheti az érintett Kincstári Takarékjegy II. semmissé nyilvánítását, egyidejűleg igényelheti a Kincstári Takarékjegy II. alapján történő fizetések letiltását.

A Közjegyzői tv. szerinti értékpapír semmissé nyilvánítási eljárás bármely közjegyző előtt megindítható. Az eljárás megindítása iránti kérelemnek tartalmaznia kell különösen az értékpapír kiállítójának nevét, székhelyét, az értékpapír lényeges tartalmát (megnevezését, az általa megtestesített jogot, követelést és ha rendelkezésre áll, az értékpapír ISIN-azonosítóját, sorozatszámát, sorszámát), illetőleg amennyiben rendelkezésre áll, csatolni kell az értékpapír másolatát. Amennyiben nincs helye hiánypótlásra való felhívás kibocsátásának vagy a kérelem elutasításának, a közjegyző hirdetményt tesz közzé, amelyben az értékpapírra, valamint a közjegyzőre vonatkozó adatok és a közjegyzői ügyszám feltüntetése mellett felhívja az értékpapír birtokosát, hogy az értékpapírt a hirdetmény közzétételétől számított 6 (hat) hónap, illetőleg – amennyiben az eljárást az értékpapír első tulajdonosa, továbbá engedményezés esetén az első tulajdonos és az engedményes közösen kezdeményezi – 1 (egy) hónap alatt nála mutassa be, mert ellenkező esetben az értékpapírt semmissé fogja nyilvánítani. A befektető ezen közjegyzői megsemmisítési eljárás eredményének függvényében – a jelen Ismertető 2. számú mellékletében foglaltak figyelembevételével – gyakorolhatja jogait.

## **ADÓZÁS**

A személyi jövedelemadóról szóló – többször módosított - 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) alapján a Kincstári Takarékjegy II. mint nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapír alapján a magánszemélynek kamat címén kifizetett bevétel kamatjövedelemnek minősül és adóköteles.

A Kincstári Takarékjegy II. esetében a kamatjövedelem megszerzésének időpontja a kamat befektető részére történő birtokba adásának napja.

A kamatjövedelem után az adó mértéke az Szja tv. jelenleg hatályos rendelkezése szerint 16%.

Az Szja tv. vonatkozó rendelkezései értelmében a Kincstári Takarékjegy II.-ből származó, kamat címén juttatott kamatjövedelem után az adót – amennyiben a kamatjövedelem

a) kifizetőtől (értve ez alatt a kibocsátót, illetve a kamatjövedelmet kifizető/juttató – befektetési szolgáltatási tevékenységet végző – Magyar Posta Zrt-t 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 bevallásban állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg a megszerzés időpontjának negyedét követő hónap 12-éig állapítja meg és fizeti meg, továbbá az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint vallja be a vonatkozó adójogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével.

A fenti és a további adózási kérdésekben – így például a Kincstári Takarékjegy II. befektetők közötti esetleges átruházásokor elért bevételből (amennyiben árfolyamnyereség keletkezik) az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész mint kamatjövedelem adózása stb. – Magyarország mindenkor hatályos adójogszabályai az irányadóak.

## **KÖZLEMÉNYEK**

Az ÁKK Zrt. a Kincstári Takarékjegy II.-vel kapcsolatos közleményeket saját honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu)) jelenteti meg.

## **IRÁNYADÓ JOG, ELJÁRÓ BÍRÓSÁG**

A Kincstári Takarékjegy II. forgalomba hozatalának feltételeire Magyarország jogszabályai – különösen a kötvénnyről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, valamint az ezen jogszabályok helyébe lépő jogszabályok vonatkozó rendelkezései irányadóak.

A Kincstári Takarékjegy II.-ből mint értékpapírból származó jogviszonnnyal kapcsolatos, a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. és a Kincstári Takarékjegy II. jogosultja(i) közötti jövőbeli jogvita a rendes bírósági útra tartozik.

## **HATÁLY**

Jelen Ismertető 2012. május 2. napján lép hatályba, rendelkezéseit a 2012/11. sorozatjelű Kincstári Takarékjegy II.-re, illetve ezen értékpapírok forgalomba hozatalára és forgalmazására kell alkalmazni.

Mellékletek:

1. számú melléklet: „Az értékesítésből/visszaváltásból kizárt postai szolgáltatóhelyek listája”
2. számú melléklet: „A Kincstári Takarékjegy II. értékesítésének és visszaváltásának eljárási rendje”

## **KIBOCSÁTÓ**

a Magyar Állam,

melynek nevében 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.

## Az értékesítésből/visszaváltásból kizárt postai szolgáltatóhelyek listája

1.	Alsómocsolád postapartner
2.	Ambrózfalva postapartner
3.	Balatonfüzfő Okmányiroda postapartner
4.	Balatonszepezd postapartner
5.	Balatonalmádi Okmányiroda postapartner
6.	Bedő postapartner
7.	Bejcgertyános postapartner
8.	Budaörs Okmányiroda postapartner
9.	Budapest II. ker. Okmányiroda postapartner
10.	Budapest III. ker. Okmányiroda postapartner
11.	Budapest IV. ker. Okmányiroda postapartner
12.	Budapest IX. ker. Okmányiroda postapartner
13.	Budapest X. ker. Okmányiroda postapartner
14.	Budapest XII. ker. Okmányiroda postapartner
15.	Budapest XIX. ker. Okmányiroda postapartner
16.	Budapest XX. ker. Okmányiroda postapartner
17.	Csanádalberti postapartner
18.	Csánig postapartner
19.	Debrecen Felső-Józsa postapartner
20.	Dunaújváros Okmányiroda postapartner
21.	Érd Okmányiroda postapartner
22.	Felsőmarác postapartner
23.	Füzérkomlós postapartner
24.	Gödöllő Okmányiroda postapartner
25.	Győr Okmányiroda postapartner
26.	Helesfa postapartner
27.	Hobol postapartner
28.	Iharos postapartner
29.	Kaposvár Okmányiroda postapartner
30.	Kárász postapartner
31.	Kecskemét - Katonatelep postapartner
32.	Kecskemét Tesco postapartner
33.	Kiscsász postapartner
34.	Kiskunhalas - Sóstó postapartner
35.	Léh postapartner
36.	Lőrinci postapartner



37.	Lövőpetri postapartner
38.	Mánd postapartner
39.	Mekényes postapartner
40.	Mérk postapartner
41.	Miskolc Pereces postapartner
42.	Narda postapartner
43.	Répcszemere postapartner
44.	Rigyác postapartner
45.	Sopron Okmányiroda postapartner
46.	Sárhida postapartner
47.	Sobor postapartner
48.	Somogyapáti postapartner
49.	Szamosbecs postapartner
50.	Szeged Okmányiroda postapartner
51.	Szerencs - Ond postapartner
52.	Szergény postapartner
53.	Székesfehérvár - Börgönd postapartner
54.	Székesfehérvár Okmányiroda postapartner
55.	Törökkoppány postapartner
56.	Varsád postapartner
57.	Vasasszonyfa postapartner
58.	Vasboldogasszony postapartner
59.	Várda postapartner
60.	Vértestolna postapartner
61.	Völcséj postapartner
62.	Zalaegerszeg - Bazita postapartner
63.	Mobil postai hálózat

## A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY II. ÉRTÉKESÍTÉSÉNEK ÉS VISSZAVÁLTÁSÁNAK ELJÁRÁSI RENDJE

### 1. Közös szabályok

1.1. A postai szolgáltatóhelyek az ügyfél devizabelföldi minőségének megállapítása során a mindenkor hatályos vonatkozó devizajogszabályok szerint járnak el. (Jelenleg a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény 2. § 1. pontja értelmében a természetes személynek devizabelföldiségét az ott meghatározottak szerinti hatósági igazolvánnyal kell igazolnia.)

A postai szolgáltatóhelyek a Kincstári Takarékjegy II. értékesítése és visszaváltása során az ügyfelek értékpapíron feltüntetésre kerülő adatainak megállapítása és rögzítése, illetőleg az értékesítést vagy visszaváltást kezdeményező személy személyazonosságának megállapítása érdekében kizárólag a mindenkor hatályos, a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 29.§ (4) bekezdésében meghatározott, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány(oka)t fogadják el.

1.2. A Kincstári Takarékjegy II. értékesítése és visszaváltása meghatalmazott útján kizárólag

- a) közokiratba foglalt, vagy
- b) a postai szolgáltató helyeken hozzáférhető vagy azzal azonos tartalmú, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt eseti, illetőleg
- c) ha meghatalmazó olvasni nem tud – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik –, vagy a magyar nyelvet nem érti, a meghatalmazás szövegének megmagyarázására vonatkozó záradékkal ellátott, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt eseti

meghatalmazás postai szolgáltatóhely részére történő átadásával történhet.

1.3. Amennyiben az értékpapír leendő jogosultja írástudatlan, illetőleg olvasásra képtelen – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik -, vagy nem érti a magyar nyelvet és az értékpapír váltása, illetőleg visszaváltása során **személyesen kíván eljárni**, az eljárásban az érdekében közreműködő tanúról kell gondoskodnia. Ilyen ügyfél olyan, a magyar nyelvet értő, írástudó és testi, szellemi állapotára tekintettel az ügyleti tanúsítás ellátására alkalmas személyt hatalmazhat meg, aki az értékpapír váltása, illetőleg visszaváltása során az érdekében közreműködik, és amennyiben az ügyfél nevének aláírására nem képes, helyette aláírásra jogosult.

1.4. A Kibocsátó, az ÁKK Zrt., illetőleg az értékesítést végző Magyar Posta Zrt. az értékesítéshez, illetőleg a visszaváltáshoz használt okiratok hamis, hamisított, valótlan tartalmú, vagy egyébként hibás voltából eredő következményekért semmilyen felelősséget nem vállal.

## 2. A Kincstári Takarékjegy II. értékesítése

### 2.1. Az értékesítés során

- a) a Kincstári Takarékjegy II.-n – az ÁKK Zrt. által kiadott aktuális Hirdetmény alapján – az értékesítés időpontjában hatályban levő induló kamatláb, továbbá
- b) a Kincstári Takarékjegy II. hátoldalán az ügyfél jelen eljárási rend 1.1. pontja szerinti hatósági igazolványában, meghatalmazott állítása esetén pedig a jelen eljárási rend 1.2. alpontja szerinti meghatalmazásban található adatok alapján az ügyfél családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és születési ideje, valamint
- c) az értékesítés helye és dátuma
- d) a Kincstári Takarékjegy II. értékesítési szelvényének hátoldalán szereplő, a jelen eljárási rend 2.3. pontja szerinti nyilatkozaton az ügyfél családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, valamint az ügyfél, vagy képviselőjében eljáró személy aláírása

kerül feltüntetésre.

- 2.2. Amennyiben az ügyfél cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes, törvényes képviselője – a képviselőre való jogosultságának hitelt érdemlő módon történő igazolása, a szükséges igazoló iratok eredeti példányának, vagy hiteles másolatának bemutatása mellett – Kincstári Takarékjegy II.-t a jelen eljárási rend Függelékében rögzített postai szolgáltatóhelyeken vásárolhat.

Amennyiben az ügyfél írástudatlan, illetőleg olvasásra képtelen – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik –, vagy nem érti a magyar nyelvet és az értékpapír vásárlása során személyesen kíván eljárni, úgy erre szintén az előbb hivatkozott Függelékben megjelölt postai szolgáltatóhelyeken van lehetősége.

- 2.3. Az ügyfél a Kincstári Takarékjegy II. névértékének megfizetése alkalmával írásban nyilatkozik az Ismertető tartalmának tudomásul vételéről és hozzájárul ahhoz, hogy a jelen eljárási rend 2.1. b) alpontja szerinti személyes adatait a Kibocsátó, az ÁKK Zrt., illetőleg az értékesítést végző Magyar Posta Zrt. a Kincstári Takarékjegy II. forgalomba hozatalához, forgalomban létehez, illetőleg visszaváltásához kapcsolódó célból, a Kincstári Takarékjegy II.-n alapuló jogok gyakorlása, illetve kötelezettségek teljesítése érdekében a Kincstári Takarékjegy II.-n alapuló jogok, illetve kötelezettségek megszűnését követő nyolc évig terjedően kezelje, illetőleg felhasználja.

Ezen írásbeli nyilatkozat a Kincstári Takarékjegy II. váltásának elengedhetetlen előfeltétele, így amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot bármely okból nem írja alá, úgy részére Kincstári Takarékjegy II. értékesítésére nem kerül sor.

- 2.4. A 2.3. pont szerinti nyilatkozat megtétele a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”) 47.§ (1) bekezdése értelmében kötelező előfeltétele az értékpapír megszerzésének. A nyilatkozatban fel kell tüntetni azt, hogy a befektető a nyilatkozatát az Ismertetőben foglaltak ismeretében tette meg. A 2.3. pont szerinti nyilatkozatban és a Kincstári Takarékjegy II.-n kötelezően feltüntetésre kerülő adatok körét a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet („Kötvényrendelet”) 2.§ (4)-(5) bekezdése határozza meg, amelynek értelmében természetes személy esetén a családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és születési idő kerül feltüntetésre. Az adatok a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 28.§ (1) bekezdése alapján nyolc évig kerülnek megőrzésre.

A Kincstári Takarékjegy II.-n és a 2.3. pont szerinti nyilatkozatban feltüntetett adatok kezelésének célja az értékpapír forgalomba hozatalával kapcsolatos, fent megjelölt jogszabályi előírásoknak való megfelelés, illetőleg a Kincstári Takarékjegy II. forgalomba hozatalához, forgalomban létezéséhez, illetőleg a visszaváltáshoz kapcsolódó, az Ismertetőben és a jelen eljárási rendben meghatározott kibocsátói, forgalomba hozatal szervezői és forgalmazói feladatok teljesítése.

A Kincstári Takarékjegy II.-n feltüntetésre kerülő személyes adatokat a Kibocsátó, az ÁKK Zrt., illetőleg a Magyar Posta Zrt. kezelheti, illetőleg használhatja fel, kizárólag a fentiek szerinti céloknak megfelelően. A Kibocsátó, az ÁKK Zrt. és a Magyar Posta Zrt. alkalmazottai közül kizárólag azon személyek jogosultak a befektető személyes adatainak megismerésére, akik az érintett befektető (Kincstári Takarékjegy II. jogosultja) értékpapírváltásánál, értékpapír visszaváltásánál, vagy a befektető, illetőleg arra feljogosított egyéb személy – így különösen meghatalmazott, örökös, jogszabály alapján eljáró hatóság – részéről érkező egyéb megkeresés ügyintézésénél közvetlenül közreműködnek.

A Kincstári Takarékjegy II. jogosultja a személyes adatainak kezeléséről tájékoztatást kérhet, kérheti továbbá személyes adatainak helyesbítését, illetve az adatok megőrzési idejének lejárt esetén – a kötelező adatkezelés kivételével – kérheti azok törlését vagy zárolását, illetőleg jogszabályban meghatározott körben személyes adatának kezelése ellen tiltakozhat. Az értékpapír jogosultja a személyes adataihoz fűződő jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat, az ilyen per elbírálása törvényszéki hatáskörbe tartozik és az értékpapír-jogosult választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti bíróság előtt is megindítható. Az érintett jogaira és jogérvényesítési lehetőségeire, valamint az adatkezelésre irányadó részletes szabályokat az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény tartalmazza.

### **3. A Kincstári Takarékjegy II. visszaváltása**

- 3.1. A Kincstári Takarékjegy II. visszaváltását azon személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvánnyal rendelkező személy kezdeményezheti, aki a Kincstári Takarékjegy II. tulajdonosaként, meghatalmazott állítása esetén a meghatalmazó nevében eljárásra jogosultként, illetőleg a jelen eljárási rend 3.3. pontja szerinti okirat(ok) alapján jogosultként azonosítható, és a Kincstári Takarékjegy II.-t, illetve az azt semmissé nyilvánító jogerős végzést benyújtja.
- 3.2. A Kincstári Takarékjegy II. visszaváltását a Kincstári Takarékjegy II. tulajdonosa személyesen, vagy meghatalmazott útján az értékesítésben részt vevő bármely postai szolgáltatóhelyen kezdeményezheti, amennyiben nevében az értékesítés időpontját követően nem történt változás vagy csak olyan változás történt, amely alapján a tulajdonos a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alapján egyértelműen beazonosítható.
- 3.3. A Kincstári Takarékjegy II. visszaváltását jelen eljárási rend Függelékében rögzített postai szolgáltatóhelyeken, az értékesítés időpontját követően bármikor kezdeményezheti a Kincstári Takarékjegy II. jogosultja, amennyiben:
  - a) cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes, és a törvényes képviselője által a szükséges igazoló iratok eredeti példánya, vagy hiteles másolata bemutatásra kerül,

- illetőleg, amennyiben szükséges, a jogszabályok által előírt hozzájáruló nyilatkozat(ok) rendelkezésre áll(nak),
- b) személye azonos a Kincstári Takarékjegy II. értékesítése során azonosított személlyel, és a nevében bekövetkezett változásról az annak igazolására alkalmas közokirat eredeti példányát, vagy annak hiteles másolatát bemutatja a postai szolgáltatóhely részére,
  - c) olyan teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt engedményezési szerződést, illetőleg annak hiteles másolatát mutatja be a postai szolgáltatóhely részére, melyben az engedményező személye azonos a Kincstári Takarékjegy II.-n tulajdonosként feltüntetett személlyel,
  - d) olyan jogerős hagyatékátadó határozatot, illetőleg annak hiteles másolatát mutatja be a postai szolgáltatóhely részére, melyben az örökható személye azonos a Kincstári Takarékjegy II.-n tulajdonosként feltüntetett személlyel,
  - e) írástudatlan, illetőleg olvasásra képtelen – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik -, vagy nem érti a magyar nyelvet és az értékpapír visszaváltása során **személyesen kíván eljárni**, és gondoskodott egy, a visszaváltás során az érdekében közreműködő hitelesítő tanúról.

#### 3.4. A postai szolgáltatóhelyek a Kincstári Takarékjegy II. visszaváltását

- a) a jelen eljárási rend 3.2. pontja esetében a Kincstári Takarékjegy II.-n a tulajdonosra vonatkozóan rögzített személyi adatok, valamint a visszaváltást kezdeményező által benyújtott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban, illetőleg meghatalmazásban található azonos kategóriájú személyi adatok egyezősége,
- b) a jelen eljárási rend 3.3. pontja esetében az ügyfél által benyújtott, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban és a benyújtott okirat(ok)ban a jogosult ügyfélre vonatkozó személyi adatok, valamint a Kincstári Takarékjegy II.-n rögzített és a benyújtott okirat(ok)ban a Kincstári Takarékjegy II.-n tulajdonosként feltüntetett személyre vonatkozó azonos kategóriájú személyi adatok egyezősége

esetén teljesítik.

#### 3.5. Amennyiben a jelen eljárási rend 3.3. pontjának d) alpontja szerinti közokirat a Kincstári Takarékjegy(ek) visszaváltására jogi személyt/jogi személyiség nélküli gazdasági társaságot jogosít fel, úgy a jogosult a visszaváltást képviselője vagy meghatalmazott útján eljárva kezdeményezheti a jelen eljárási rend Függelékében felsorolt postai szolgáltatóhelyeken. A visszaváltás során a jogosult jogi személy/jogi személyiség nélküli gazdasági társaság létrejöttét (nyilvántartásba vételét stb.), létezését, a képviselőjére feljogosított személy(ek) személyazonosságát és a képviselői jogosultság fennállását az adott jogi személy fajtájára irányadó szabályoknak megfelelően igazolni kell.

#### 3.6. Amennyiben a jelen eljárási rend 3.3. pontjának c) és d) alpontja szerinti magán-, illetőleg közokirat, illetve ha az adott Kincstári Takarékjegy(ke)t semmissé nyilvánító végzés a Kincstári Takarékjegy(ek) visszaváltására több jogosultat jogosít fel, úgy a jogosultak a visszaváltást kizárólag együttesen, személyesen, illetve törvényes képviselőjük útján eljárva vagy meghatalmazott útján kezdeményezhetik a jelen eljárási rend Függelékében felsorolt postai szolgáltató helyeken, ezen postai szolgáltatóhelyek pedig azt a következőképpen teljesítik:

- a) az okiratban nevesített, visszaváltásra jogosultak együttes jelenléte esetén az okiratban rögzített felosztás megtartása mellett a jogosult személyek részére külön-külön az okirat, vagy hiteles másolatának bemutatása mellett,
- b) az okiratban nevesített, visszaváltásra jogosultak együttes jelenléte esetén, amennyiben az okiratban a felosztás nincs rögzítve, úgy a jogosult személyek részére egy összegben az okirat, vagy hiteles másolatának bemutatása mellett,
- c) amennyiben az okiratban nevesített jogosultak együttes jelenléte nem biztosított, úgy a visszaváltás a személyesen, illetve törvényes képviselőjük útján eljáró jogosult(ak) és meghatalmazott(ak) részére az okiratban rögzített felosztás esetén annak megtartása mellett külön-külön, felosztás hiányában pedig egy összegben az okirat, illetve hiteles másolata és a meghatalmazás(ok) bemutatása mellett történik.

Függelék:

„Speciális értékesítési és visszaváltási feladatokat ellátó postai szolgáltatóhelyek”

## Speciális értékesítési és visszaváltási feladatokat ellátó postai szolgáltatóhelyek

1.	Ajka 1. ( 8400, Szabadság tér 7.)
2.	Baja 1. (6501, Oroszlán u. 5.)
3.	Balassagyarmat 1. (2661, Rákóczi fejedelem út 24.)
4.	Balatonalmádi 1. (8221, Petőfi u. 19.)
5.	Balatonboglár 1. (8631, Szabadság u. 2.)
6.	Balatonfüred 2. (8230, Ady u. 1.)
7.	Battonya (5830, Fő u. 107.)
8.	Békéscsaba 1. (5601, Munkácsy út 6-8.)
9.	Berettyóújfalu 1. (4101, Millenium út 12.)
10.	Bicske (2061, Kossuth tér 4.)
11.	Bonyhád 1. (7151, Szabadság tér 17.)
12.	Budafok 1. (XXII. Városház tér 19.)
13.	Budapest - Csepel 1. (XXI. Szent Imre tér 21.)
14.	Budapest - Kispest 1. (XIX. Templom tér 22.)
15.	Budapest - Pesterzsébet 1. (XX. Zilah u. 13.)
16.	Budapest - Pestszentlőrinc 1. (XVIII. Üllői út 400.)
17.	Budapest - Rákoskeresztúr 1. (XVII. Ferihegyi út 93/c.)
18.	Budapest - Rákospalota 1. (XV. Fő út 68.)
19.	Budapest - Sashalom 1. (XVI. Jókai u. 2/b.)
20.	Budapest - Újpest 1. (IV. István út 18.)
21.	Budapest - Zugló 1. (XIV. Nagy Lajos kir. útja 173.)
22.	Budapest 10. (X. Körösi Csoma sétány 5.)
23.	Budapest 100. (X. Üllői út 114-116.)
24.	Budapest 112. (XI. Fehérvári út 9-11.)
25.	Budapest 114. (II. Lövőház utca 1-5.)
26.	Budapest 3. (III. Kisceli köz 7-9.)
27.	Budapest 5. (V. Bajcsy-Zsilinszky út 16.)
28.	Budapest 62. (VI. Teréz krt. 51.)
29.	Budapest 8. (VIII. József krt. 37-39.)
30.	Budapest.72. (VII. Baross tér 11/c.)
31.	Cegléd 1. (2701, Kossuth u. 2.)
32.	Celldömök 1. (9501, Dr. Gréfin Lajos tér 14.)
33.	Csepreg (9735, Széchenyi köz 1.)
34.	Csongrád 1. (6641, Dózsa György tér 1.)
35.	Csorna (9301, Erzsébet királyné u. 31.)
36.	Debrecen 1. (4001, Múzeum út 3.)
37.	Debrecen 2. (4002, Petőfi tér 1/c.)
38.	Devecser (8461, Árpád u. 11.)
39.	Dombóvár 1. (7201, Szabadság u. 25.)
40.	Dunaújváros 1. (2401, Dózsa Gy. utca 3.)
41.	Eger 1. (3301, Széchenyi út 22.)
42.	Encs (3861, Petőfi út 51-53.)
43.	Érd 1. (2030, Angyalka utca 1/a.)

44.	Esztergom 1. (2501, Arany J. u. 2.)
45.	Fehérgyarmat (4901, Tömöttvár u. 4.)
46.	Fertőd 1. (9431, Fő u. 6.)
47.	Füzesabony 1. (3391, Rákóczi út 56.)
48.	Gödöllő 1. (2101, Dózsa Gy. u. 15.)
49.	Gyöngyös 1. (3200, Páter Kis Szaléz u. 9-11.)
50.	Győr 1. (9001, Bajcsy-Zs. út 46.)
51.	Gyula 1. (5701, Eszperantó tér 4-6.)
52.	Hajdúnánás (4081, Kossuth u. 1.)
53.	Heves (3360, Deák Ferenc út 15.)
54.	Hódmezővásárhely 1. (6801, Hódi Pál u. 2.)
55.	Jászberény 1. (5100, Lehel vezér tér 7-8.)
56.	Kalocsa (6301, I. István krt. 44.)
57.	Kaposvár 1. (7401, Bajcsy-Zs. utca 15.)
58.	Kapuvár 1. (9331, Kossuth u. 42.)
59.	Kazincbarcika 1. (3701, Fő tér 1.)
60.	Kecskemét 1. (6001, Kálvin tér 10-12.)
61.	Keszthely 1. (8361, Kossuth u. 48.)
62.	Kiskörös (6201, Petőfi tér 19.)
63.	Kiskunfélegyháza 1. (6101, Dr. Holló L. u. 3.)
64.	Kiskunhalas 1. (6401, Köztársaság út 11.)
65.	Kisújszállás (5311, Szabadság tér 6.)
66.	Kisvárd 1. (4601, Somogyi Rezső u. 4.)
67.	Komló 1. (7301, Városház tér 2.)
68.	Körmend (9901, Dr. Batthyány u. 2.)
69.	Kőszeg 1. (9730, Várkör 65.)
70.	Kunszentmárton (5441, Kölcsey u. 5.)
71.	Lenti (8961, Zrínyi u. 1.)
72.	Makó 1. (6901, Posta u. 7.)
73.	Marcali (8701, Rákóczi u. 16.)
74.	Miskolc 1. (3501, Kazinczy út 16.)
75.	Miskolc 10. (3510, Kiss tábornok u. 30.)
76.	Miskolc 2. (3502, Kandó Kálmán tér 1.)
77.	Miskolc 23. (3523, Szentgyörgy út 23.)
78.	Mohács 1. (7701, Széchenyi tér 2.)
79.	Monor 1. (2200, Petőfi u. 13.)
80.	Mosonmagyaróvár 1. (9201, Engels F. u. 3.)
81.	Nagyatád (7501, Baross Gábor u. 3.)
82.	Nagykanizsa 1. (8801, Ady E. u. 10.)
83.	Nagykörös 1. (2751, Hősök tere 3.)
84.	Nyírbátor (4301, Szabadság tér 3.)
85.	Nyíregyháza 1. (4401, Bethlen G. u. 4.)
86.	Nyíregyháza 2. (4402, Állomás tér 1.)
87.	Orosháza 1. (5901, Eötvös tér 2.)
88.	Ózd 1. (3601, Munkás u. 14.)
89.	Paks 1. (7031, Dózsa Gy. u. 30-32.)
90.	Pápa 1. (8501, Kossuth u. 27.)
91.	Pásztó 1. (3061, Fő út 54.)



92.	Pécs 1. (7601, Jókai u. 10.)
93.	Püspökladány 1. (4151, Kossuth u. 9.)
94.	Salgótarján 1. (3100, Fő tér 3.)
95.	Sárbogárd 1. (7001, Ady u. 178.)
96.	Sárospatak (3950, Rákóczi út 47.)
97.	Sárvár 1. (9601, Várkerület u. 32.)
98.	Siklós 1. (7800, Felszabadulás u. 87.)
99.	Siófok 1. (8601, Fő u. 186.)
100.	Sopron 1. (9401, Széchenyi tér 7-10.)
101.	Szarvas (5541, Szabadság út 9.)
102.	Szeged 1. (6701, Széchenyi tér 1.)
103.	Szeghalom (5521, Nagy Miklós u. 2/1.)
104.	Székesfehérvár 1. (8001, Kossuth u. 16.)
105.	Szekszárd 1. (7101, Széchenyi u. 11-13.)
106.	Szentendre 1. (2001, Kossuth u. 23-25.)
107.	Szentes 1. (6601, Kossuth u. 3.)
108.	Szentgotthárd 1. (9971, Széll Kálmán tér 12.)
109.	Szigetvár (7901, József A. u. 27-31.)
110.	Szolnok 1. (5001, Baross u. 14.)
111.	Szombathely 1. (9701, Kossuth u. 18.)
112.	Tamási 1. (7090, Kossuth u. 16-17.)
113.	Tapolca 1. (8301, Deák u. 19.)
114.	Tata 1. (2891, Kossuth tér 19.)
115.	Tatabánya 1. (2801, Fő tér 30.)
116.	Tiszafüred 1. (5351, Fő u. 14.)
117.	Tiszakécske 1. (6061, Béke tér 1.)
118.	Vác 1. (2601, Posta park 2.)
119.	Várpalota 1. (8101, Szent István u. 5.)
120.	Vasvár (9801, Járdányi u. 4.)
121.	Veszprém 1. (8201, Kossuth u. 19.)
122.	Zalaegerszeg 1. (8901, Ispotály köz 1.)
123.	Zirc (8421, Damjanich. u. 3.)