

ISMERTETŐ

**PRÉMIUM EURÓ MAGYAR ÁLLAMPAPÍR ELNEVEZÉSŰ, 2026/X 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**

**Hatályos: 2021. június 7. napjától
Kiadva: 2021. június 1. napján**

ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK ÉS KIBOCSÁTÁSI FELHATALMAZÁS

A Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó) nevében a pénzügyminiszter, 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 (a továbbiakban Prémium Euró Magyar Állampapír) bocsát ki. A pénzügyminiszter ezt a feladatot Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben foglaltak értelmében az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: ÁKK Zrt.) útján látja el.

A Prémium Euró Magyar Állampapír forgalomba hozatalára a fentiek szerinti jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen Ismertető hatálybalépésekor a 2021. évi Finanszírozási Terv - keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott vonatkozó határozat alapján kerül sor.

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 Állampapír elnevezéssel nyilvánosan forgalomba hozandó, 2026/X sorszámú, változó kamatozású, euróban denominált államkötvények (a továbbiakban: Prémium Euró Magyar Állampapír) forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit tartalmazza.

Jelen Ismertető az Európai Parlament és a Tanács 2017. június 14-i, az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló (EU) 2017/1129 RENDELET (a továbbiakban: Tájékoztatóról Szóló Rendelet) 1. cikke (2) bekezdésének b) alpontja alapján nem minősül tájékoztatónak, illetve alaptájékoztatónak és a jelen Ismertető nem tartozik a Tájékoztatóról Szóló Rendelet hatálya alá.

Jelen Ismertető a magyar értékpapír felügyeleten (Magyar Nemzeti Bank, a továbbiakban: MNB) kívül más értékpapír felügyeletnek nem került bemutatásra.

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

A Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. nem kezdeményezett és nem fog kezdeményezni olyan, a Prémium Euró Magyar Állampapírok nyilvános forgalomba hozatalának engedélyeztetésére, illetve a jelen Ismertető közzétételére irányuló eljárást 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 Magyarországon kívül jogszerűen terjeszthető vagy közzétehető, továbbá azért, hogy a Prémium Euró Magyar Állampapír(ok) 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 Állampapírokat 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 Állampapírok 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 Állampapír(oka)t az Amerikai Egyesült Államok

területén és az amerikai személyek 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 Állampapír(oka)t. Az ebben a bekezdésben használt meghatározások az Amerikai Értékpapír Törvény vonatkozó rendelkezéseiben használt meghatározásoknak felelnek meg.

A Prémium Euró Magyar Állampapírok 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 Állampapírokat 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 Állampapír értékesítésére való felajánlása jogszabályellenes, vagy bármely személy számára a Prémium Euró Magyar Állampapír megvásárlása jogszabályba ütközik, jelen Ismertető nem fogadható el ajánlatként és nem használható fel a Prémium Euró Magyar Állampapír 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 fizetőeszközeire 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 költségvetés költségvetési hiányának részbeni finanszírozását és a lejáró államadósság megújítását szolgálja. A Kibocsátó a forgalomba hozatalban való részvétellel a lakossági megtakarítások államadósság finanszírozásba való becsatornázását kívánja elérni.

A FORGALOMBA HOZATAL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

A Prémium Euró Magyar Állampapírok jellemzői

A Prémium Euró Magyar Állampapír a Tpt. és a kötvénnyről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet szerint kibocsátott, névre szóló értékpapír.

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

A Prémium Euró Magyar Állampapírok vásárlói és átruházása

A Prémium Euró Magyar Állampapírokat a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek szerezhetik meg. A Prémium Euró Magyar Állampapírokat a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek.

Devizakülföldi természetes személyek a Prémium Euró Magyar Állampapírt a hatályos devizajogszabályok figyelembe vételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

A Prémium Euró Magyar Állampapírral 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.

Befektetői célpiac

A Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásának a Prémium Euró Magyar Állampapírok vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy a Prémium Euró Magyar Állampapírok kondícióinak kidolgozása során a Bszt. szerinti lakossági ügyfelek, ezen belül is az alacsony kockázatot hordozó, kiszámítható reálhozamot biztosító, középtávú megtakarítás iránt érdeklődő, tényleges devizamegtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg, és kifejezetten nem tekinti a Prémium Euró Magyar Állampapír jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

A Prémium Euró Magyar Állampapírok előállítása és névértéke

A Prémium Euró Magyar Állampapírok a Tpt. felhatalmazása alapján dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra.

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

A Prémium Euró Magyar Állampapírok forgalomba hozatali ára

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

A felhalmozott kamat számítása a következők szerint történik:

Az első kamatperiódus esetében:

$$\text{Felhalmozott kamat} = \frac{g_a}{2} \times \frac{d_s - d_0}{d_1 - d_{t1}}$$

Minden más esetben (szabályos kamatperiódus):

$$\text{Felhalmozott kamat} = \frac{g_a}{2} \times \frac{d_s - d_{i-1}}{d_i - d_{i-1}}$$

ahol:

- g_a = a Prémium Euró Magyar Állampapír aktuálisan megállapított éves kamata.
- d_i = az i -edik cash-flow elem (kamattérítés és törlesztés) kifizetésének dátuma
- d_s = a felhalmozott kamat számításának értéknapja
- d_0 = a kibocsátás napja
- d_1 = az első kamattérítés napja
- d_{t1} = technikai kamattérítési nap, amelyet úgy lehet megkapni, hogy a következő kamattérítés dátumából ki kell vonni egy kamatperiódust

Az előbbi számítások során elsőként a Prémium Euró Magyar Állampapír 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 beszorításra kerül az adott befektető által vásárolni szándékolt Prémium Euró Magyar Állampapírok darabszámával, végül ezen összeg egész eurócentre kerül kerekítésre a kerekítés általános szabályai szerint.

A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL MÓDJA

A Prémium Euró Magyar Állampapír 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 lejárat időpontja azonos.

A Kibocsátó a Prémium Euró Magyar Állampapír forgalomba hozatalát nyilvános ajánlattételben teszi közzé, melyet a forgalomba hozatali eljárás kezdőnapját megelőzően 3 (három) munkanappal az ÁKK Zrt. saját honlapjain (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu) jelentet meg. A nyilvános ajánlattétel tartalmazza – többek között – a forgalomba hozatalra kerülő Prémium Euró Magyar Állampapír 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 kamattérítés 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 Állampapír elnevezésű állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatok ellátását a Magyar Államkincstár végzi. A Magyar Államkincstár állampénztári irodáit és értékesítési pontjait a jelen Ismertető A jelű melléklete tartalmazza.

A Prémium Euró Magyar Állampapírt megvásárolni csak a Magyar Államkincstár 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),
- befektető azon nyilatkozata, miszerint vele szemben szerzési korlátozás nem áll fenn,
- a vásárolni szándékozott Prémium Euró Magyar Állampapír sorozatszám és darabszáma,
- a vásárláskori értéknapja szerinti árfolyam (névérték és a felhalmozott kamat),
- a vásárlás értéknapja,
- annak tudomásul vételét, hogy a Tpt. vonatkozó rendelkezései alapján a Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. a forgalomba hozatallal kapcsolatos célból jogosult megismerni a vételi nyilatkozat tartalmát és az ügyfél adatait és ugyanezen célból jogosult ezen adatokat felhasználni.

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

A vételi nyilatkozat megadása az előírt tartalmú vételi nyilatkozat személyesen, vagy meghatalmazott útján történő megtételével és a Magyar Államkincstár részére történő benyújtásával, vagy a Magyar Államkincstár elektronikus rendszerén keresztül történő eljuttatásával történik.

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

A vételi nyilatkozat meghatalmazott útján történő megtétele esetén a meghatalmazás szabályaira a Magyar Államkincstár 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 Magyar Államkincstár 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 Magyar Államkincstár dönti el, hogy a hozzá beérkezett vételi nyilatkozat megfelelően került-e megtételre. A Magyar Államkincstár minden ilyen döntése végleges és kötelező erővel bír. A forgalomba hozatali időszak lezárásáig beérkező és megfelelően megtett vételi ajánlatot a Magyar Államkincstár köteles 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 napján (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 ad átutalási megbízást a Magyar Államkincstár. A befektetők az elutasított vételi ajánlatok kapcsán ezen az összegzen felül kamatra, kártérítésre vagy egyéb összegre nem jogosultak. A vételi ajánlatok teljes vagy részbeni visszautasítása esetén a Magyar Államkincstár köteles 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 Állampapírokkal a forgalomba hozatal napjának kivételével minden tekintetben azonos jogokat

megtestesítő államkötvényeket hozzon forgalomba, amelyek az adott Prémium Euró Magyar Állampapír-sorozattal azonos sorozatot alkotnak.

A PRÉMIUM EURÓ MAGYAR ÁLLAMPAPÍROK DEMATERIALIZÁLT ÉRTÉKPAPÍRKÉNT TÖRTÉNŐ FORGALOMBA HOZATALA

A dematerializált Prémium Euró Magyar Állampapír 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 Prémium Euró Magyar Állampapír nyilvántartása a befektetési vállalkozások (jelen Ismertető alkalmazásában beleértve a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó Magyar Államkincstár, illetve hitelintézetet is) részére a KELER Központi Értéktár (a továbbiakban: KELER Zrt.) által vezetett, illetve az ügyfelek részére a befektetési vállalkozások által vezetett értékpapírszámlákon történik.

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

A Prémium Euró Magyar Állampapír a forgalomba hozatal alkalmával a befektető a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapírszámláján kerül jóváírásra. Egyebekben a befektetők az általuk kiválasztott, értékpapírszámla vezetésére és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtására jogosult befektetési vállalkozással (hitelintézettel), mint értékpapír-számlavezetővel 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 ÁLLAMPAPÍROKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

A Prémium Euró Magyar Állampapírral 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 Állampapír az egyes kamatperiódusokra utólag fizet kamatot. A Prémium Euró Magyar Állampapír esetében a kamatperiódus – az első kamatperiódus kivételével - az a féléves időszak, amely az adott év május hó 27. napja és ugyanazon év november hó 27. napja közé, illetve az adott év november hó 27. napja és a következő év május hó 27. 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 2021. június 8. napjától (ezt a napot is beleértve) 2021. november 27. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjed. Ennek megfelelően a kamatfizetés az alábbi napokon történik: 2021. november 27., 2022. május 27., 2022. november 27., 2023. május 27., 2023. november 27., 2024. május 27., 2024. november 27., 2025. május 27., 2025. november 27., 2026. május 27., 2026. november 27.

A KELER Zrt.-nél értékpapírszámlán nyilvántartott Prémium Euró Magyar Állampapírok kamatait az ÁKK Zrt. a KELER Zrt. által közölt nyilvántartás alapján értékpapírszámla-vezetőkhez történő átutalás útján

fizeti ki. A számlavezetők esetleges szerződésszegéséből 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 4. (negyedik) munkanapon történik.

A Prémium Euró Magyar Állampapírok 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:

$$g_p = \frac{g_a}{2} \times \frac{d_1 - d_0}{d_1 - d_{t1}}$$

A további kamatfizetések mértékének meghatározása:

$$g_p = \frac{g_a}{2}$$

ahol:

g_a = éves kamat (kupon)

g_p = a kamatfizetési gyakoriságnak megfelelő időarányos kamat

d_0 = a kibocsátás napja

d_1 = az első kamatfizetés napja

d_{t1} = technikai kamatfizetési nap, amelyet úgy lehet megkapni, hogy a következő kamatfizetés dátumából ki kell vonni egy kamatperiódust

Éves kamat meghatározása (g_a):

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

A kamatbázis megegyezik a kamat megállapítás napját hárommal megelőző hónap és az azt közvetlenül megelőző év ugyanazon hónapja közötti időszakra vonatkozóan az Európai Bizottság (Eurostat) által a Résztevő Tagállamokra vonatkozóan végleges harmonizált fogyasztói árindexként („Harmonised index of consumer prices – all items excluding tobacco”) az adott kamat megállapítás napját megelőzően időben utolsóként hivatalosan (jelenleg a <https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/teicp240/default/table?lang=en> honlapon) közzétett fogyasztói árindex-változás százalékos mértékével, azzal, hogy amennyiben ez az érték nulla vagy negatív lenne, akkor a kamatbázis 0%-kal, azaz nulla százalékkal egyenlő.

Az első kamatperiódus esetében – értve ez alatt 2021. június 8. napjától (ezt a napot is beleértve) 2021. november 27. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot – a kamatbázis megegyezik a 2021. év februárja és a 2020. év februárja közötti időszakra vonatkozóan az Európai Bizottság (Eurostat) által a Résztevő Tagállamokra vonatkozóan végleges harmonizált fogyasztói árindexként („Harmonised index of consumer prices – all items excluding tobacco”) hivatalosan közzétett fogyasztói

árindex-változás százalékos mértékével, melynek mértéke 0,8% p.a., azaz évi nulla egész nyolc tized százalék.

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

A Prémium Euró Magyar Állampapírok 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 Állampapír 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 Állampapírok darabszámával, végül ezen összeg egész eurócentre kerül kerekítésre a kerekítés általános szabályai szerint és a befektető az előbbieket szerint kerekített és összesített kamatösszegre jogosult az érintett Prémium Euró Magyar Állampapírok alapján.

Törlesztés, visszavásárlás

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

A Kibocsátó a Magyar Államkincstár útján, a Magyar Államkincstár ügyfélfogadási rendje szerinti napokon vételi (visszavásárlási) árfolyamot jegyez a Prémium Euró Magyar Állampapírra, így a Magyar Államkincstár üzletszabályzatában, leírtak szerint eladhatóak a Prémium Euró Magyar Állampapírok a lejáratot megelőzően.

Munkaszüneti napra eső kifizetések

Amennyiben a Prémium Euró Magyar Állampapírral kapcsolatos bármilyen összeg (kamattörlesztés (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 illet meg további kamattörlesztés, vagy bármilyen más összeg.

Munkanapnak az a nap számít, amelyen a Magyar Államkincstár, illetve 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 Állampapír révén a befektető által szerzett jövedelem adókötelezettségére befolyással van a befektető személye, adóügyi illetősége (belföldi, vagy külföldi), a jövedelemszerzés jogcíme (pl.: kamattörlesztés, tartós befektetésből származó jövedelem, vagy ún. NYESZ-R számlán keletkezett összevonás alá eső egyéb jövedelem).

A személyi jövedelemadóról szóló – többször módosított - 1995. évi CXVII. törvény (Szája tv.) hatálya alá tartozó befektető esetében a Magyar Államkincstár kifizetőnek minősül, így a Prémium Euró Magyar

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.

Állampapíron alapuló kifizetésre tekintettel adólevonási, adóbevallási és adómegfizetési kötelezettsége áll fenn.

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.

Az Sza tv. alapján a Prémium Euró Magyar Állampapír, mint nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és egyben a magyar állam által kibocsátott, a lakosság mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyből származó kamatjövedelem jelen Ismertető hatályba lépésekor érvényes jogszabályok alapján nem minősül jövedelemnek és így mentesül a kamatadó megfizetése alól.

Ugyanakkor a Kibocsátó felhívja a figyelmet, hogy amennyiben a Prémium Magyar Állampapírokat a befektető tartós befektetési értékpapírszámlán kívánja tartani, az Sza tv. tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezései alapján az ötéves lekötési időszak letelte előtti megszakítás esetén a lekötési időszak hosszától függően személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettség merül fel.

KÖZLEMÉNYEK

Az ÁKK Zrt. a Prémium Euró Magyar Állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos közleményeket a saját honlapjain (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu) jelenteti meg.

IRÁNYADÓ JOG, ELJÁRÓ BÍRÓSÁG

A Prémium Euró Magyar Állampapírok forgalomba hozatalának feltételeire Magyarország jogszabályai - különösen a kötvénnyről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet, a Tpt. valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései irányadóak.

A Prémium Euró Magyar Állampapírból, mint értékpapírból származó jogviszonnyal kapcsolatos, a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. és a Prémium Euró Magyar Állampapír(ok) tulajdonosa(i) közötti jövőbeli jogvita rendes bírósági útra tartozik.

HATÁLY

Jelen Ismertető 2021. június 7. napján lép hatályba, rendelkezéseit az ezen értéknaptól jóváírt Prémium Euró Magyar Állampapír elnevezésű, 2026/X sorszámú államkötvények tekintetében kell alkalmazni.

Budapest, 2021. június 1.

Mellékletek:

A jelű melléklet:

Magyar Államkincstár Állampénztári Irodái és Értékesítési pontjai

B jelű melléklet:

Lebonyolítási rend

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.

A Magyar Államkincstár Állampénztári Irodái és Értékesítési pontjai

PEMÁP fedezet Kincstárhoz utalásának számlaszáma országosan

IBAN: HU18 1901 7004 8810 4264 7010 0001

Belföldi: 19017004-88104264-70100001

<i>Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda / Értékesítési pont</i>	<i>Cím / Levelezési cím / Elérhetőség</i>
Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	<i>Kirendeltségek:</i> 1027 Budapest, Csalogány utca 9-11. 1081 Budapest, Fiumei út 19/A (bejárat az Alföldi utca felől) 1115 Budapest, Bartók Béla út 120- 122. 1139 Budapest, Váci út 71. Értékesítési pont 1033 Budapest, Harrer Pál utca 9-11. 1051 Budapest, Erzsébet tér 3. 1173 Budapest, Pesti út 163. 1181 Budapest, Üllői út 445. 2120 Dunakeszi, Fő út 143. 2100 Gödöllő, Petőfi Sándor tér 4-6. 2200 Monor, Kossuth Lajos utca 78-80. 2000 Szentendre, Dózsa György út 8. 2310 Szigetszentmiklós, Apor Vilmos utca 1. 2092 Budakeszi, Dózsa György tér 25. Budakeszi levelezési címe: 2801 Tatabánya, Pf. 1305. 2030 Érd, Budai út 24. Érd levelezési címe: 8050 Székesfehérvár, Pf. 387 2700 Cegléd, Kossuth tér 7. Cegléd levelezési címe: 5002 Szolnok, Pf. 90
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 1398 Budapest, Pf: 554
Baranya Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	7621 Pécs, Apáca utca 6. <i>Értékesítési pont</i> 7700 Mohács, Széchenyi tér 3.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 7602 Pécs, Pf. 338
Bács-Kiskun Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	6000 Kecskemét, Szabadság tér 1. <i>Értékesítési pont</i> 6400 Kiskunhalas, Hősök tere 1. 6500 Baja, Szentháromság tér 1. Baja levelezési címe: 7101 Szekszárd, Pf. 73
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 6001 Kecskemét, Pf. 373
Békés Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	5600 Békéscsaba, Dózsa György utca 1. <i>Értékesítési pont</i> 5900 Orosháza, Szabadság tér 3. 5700 Gyula, Ady Endre utca 8.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 5601 Békéscsaba, Pf. 120
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	3525 Miskolc, Hősök tere 3. <i>Értékesítési pont</i> 3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 112. földszint/18. 3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 3. 3700 Kazincbarcika, Fő tér 39.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe:

	3502 Miskolc, Pf. 122
Csongrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	6720 Szeged, Vár utca 5. <i>Értékesítési pont</i> 6900 Makó, Széchenyi tér 22. 6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 1. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 6701 Szeged, Pf. 491
Fejér Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	8000 Székesfehérvár, Ősz utca 11-13. <i>Értékesítési pont</i> 2400 Dunaújváros, Szórád Márton út 39. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 8050 Székesfehérvár, Pf. 387
Győr-Moson-Sopron Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	9022 Győr, Czuczor Gergely utca 26. <i>Értékesítési pont</i> 9330 Káptavár, Fő tér 1. 9200 Mosonmagyaróvár, Lucsony utca 2. 9400 Sopron, Állomás utca 2. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 9002 Győr, Pf. 569
Hajdú-Bihar Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	4026 Debrecen, Hatvan utca 15. <i>Értékesítési pont</i> 4200 Hajdúszoboszló, Arany János utca 44. 4080 Hajdúnánás, Bocskai utca 12-14. 4100 Berettyóújfalú, Kossuth utca 6. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 4002 Debrecen, Pf. 112
Heves Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	3300 Eger, Eszterházy tér 5. <i>Értékesítési pont</i> 3000 Hatvan, Grassalkovichs út 13. 3200 Gyöngyös, Kossuth Lajos út 8. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 3301 Eger, Pf. 26
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	5000 Szolnok, Magyar út 8. <i>Értékesítési pont</i> 5300 Karcag, Kossuth tér 1. földszint 5100 Jászberény, Rákóczi út 42-44. földszint 9. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 5002 Szolnok, Pf. 90
Komárom-Esztergom Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	2800 Tatabánya, Fő tér 32. <i>Értékesítési pont</i> 2500 Esztergom, Babits Mihály út 2. 2900 Komárom, Arany János utca 17. 2890 Tata, Ady Endre utca 13. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 2801 Tatabánya, Pf. 1305.
Nógrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	3100 Salgótarján, Rákóczi út 15. <i>Értékesítési pont</i> 2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 12. 3060 Pásztó, Nagymező út 3. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 3101 Salgótarján, Pf. 42
Somogy Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 4. <i>Értékesítési pont</i> 8600 Siófok, Kálmán Imre sétány 4. 8640 Fonyód, Ady Endre utca 1. Valamennyi értékesítési pont levelezési címe:

	7401 Kaposvár, Pf. 115
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	4400 Nyíregyháza, Széchenyi út 3/A. <i>Értékesítési pont</i> 4700 Mátészalka, Kölcsey tér 2. 4600 Kisvárd, Szent László út 7-11
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 4400 Nyíregyháza, Pf. 27
Tolna Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	7100 Szekszárd, Augusz Imre utca 7. <i>Értékesítési pont</i> 7030 Paks, Szentháromság tér 6. földszint 15. 7090 Tamási, Szabadság utca 46-48. 7200 Dombóvár, Szent István tér 1.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 7101 Szekszárd, Pf. 73
Vas Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	9700 Szombathely, Széll Kálmán utca 20. <i>Értékesítési pont</i> 9600 Sárvár, Sársziget út 10. 9900 Körmend, Szabadság tér 8.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 9701 Szombathely, Pf. 70
Veszprém Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	8200 Veszprém, Brusznai Árpád utca 1. <i>Értékesítési pont</i> 8500 Pápa, Fő utca 12. 8100 Várpalota, Gárdonyi Géza utca 39. 8400 Ajka, Szabadság tér 12.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 8201 Veszprém, Pf. 3000
Zala Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. <i>Értékesítési pont</i> 8800 Nagykanizsa, Csengery út 2. 8360 Keszthely, Deák Ferenc utca 47.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 8901 Zalaegerszeg, Pf. 181

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

Érvényes: 2021. június 7. napjától

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

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Kibocsátó a Prémium Euró Magyar Állampapírt 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 Állampapír sorozatait dematerializált értékpapírként bocsátja ki és hozza forgalomba.
- 1.3. Az adagolt kibocsátás lebonyolításában a Magyar Államkincstár vesz részt.
A Magyar Államkincstár vállalja, hogy az Ismertetőt – mellékleteivel együtt – az értékesítés helyén és honlapján, jól láthatóan az ügyfelek tájékoztatása céljából elhelyezi.
- 1.4. Az ÁKK Zrt. legkésőbb a forgalomba hozatali eljárás kezdőnapját megelőzően legalább 3 (három) munkanappal a saját honlapjain (www.akk.hu, www.allampapir.hu) és az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu) közzéteszi a Nyilvános ajánlattételt, amelyben – többek között – meghirdeti a forgalomba hozatalra kerülő Prémium Euró Magyar Állampapír 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 Magyar Államkincstár részére történő benyújtásával történik, az értékesítési időszak alatt.
- 2.1.2. Amennyiben a befektető a vételi nyilatkozatot a Magyar Államkincstár részére az adott napon a Magyar Államkincstár vonatkozó üzletszabályzatában/szerződési feltételeiben meghatározott ügyfélfogadási rendje szerinti nyitvatartási/üzletkötési időben benyújtja, úgy a Prémium Euró Magyar Állampapír megvásárlásának elszámolása (az érintett Prémium Euró Magyar Állampapírok befektető vételi nyilatkozatát felvevő Magyar Államkincstár értékpapírszámlája javára történő jóváírása) a vételi nyilatkozatban megjelölt értéknapon, de legkorábban azon a munkanapon történik, amelyik munkanapon a vételi nyilatkozatra vonatkozó összesítés az ÁKK Zrt. részére benyújtásra kerül, feltéve, hogy az értékesítés egyéb előfeltételei is maradéktalanul rendelkezésre állnak.

Ezen elszámolás tekintetében értéknapi/munkanapi az a hétfőtől-péntekig tartó időszakba eső - a Magyarországon mindenkor irányadó általános munkarendnek megfelelően munkanapi minősülő - nap számít, amelyen a Magyar Államkincstár, illetve a magyarországi bankok/befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER Zrt., a Magyar Nemzeti Bank és a TARGET elszámolási napot tart.

- 2.1.3. Meghatalmazott útján történő vásárlás esetén a Magyar Államkincstár 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 Állampapírt 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.

Természetes személy törvényes képviselője (szülő, gondnok, gyám) ezen minőségét tanúsító okmány szerint járhat el a képviselt személy érdekében.

- 2.1.4. Amennyiben a Magyar Államkincstár által a Kibocsátó felé benyújtásra kerülő érvényes vételi nyilatkozatok összesítése során az összmenyiség meghaladja a nyilvános ajánlattételben meghirdetett mennyiséget, az ÁKK Zrt. az összesítés alapján dönt arról, hogy további mennyiséggel megemeli a nyilvános ajánlattételben meghirdetett mennyiséget vagy a nyilvános ajánlattételben meghirdetett mennyiség erejéig fogadja el a vételi nyilatkozatok összegét.

Amennyiben az ÁKK Zrt. a beérkező vételi nyilatkozatok összesítése alapján a nyilvános ajánlattételben meghirdetett mennyiség erejéig fogadja el a vételi nyilatkozatokat, úgy a befektetők közötti allokációt a Magyar Államkincstárnak kell elvégeznie - az ügyfelek közötti elosztás és jóváírás tekintetében - az **arányos elosztás elve** alapján az ÁKK Zrt. által visszaigazolt értékpapír-mennyiség erejéig.

3. A pénzügyi teljesítés elszámolása, az értékpapírok jóváírása

- 3.1. A Magyar Államkincstár az adott értéknapi vonatkozóan felvett vételi nyilatkozatok összesítését legkésőbb az értéknapi 9.30 óráig bezárólag köteles az ÁKK Zrt. részére benyújtani.

Az összesítés benyújtását elsősorban e-mail üzenetben (e-mail cím: pemap@akk.hu), amennyiben ez nem lehetséges, úgy vagy faxon (Faxszám: 488-9425) vagy személyesen kézbesítve az ÁKK Zrt. hivatalos helyiségében (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. V. em. 518. szoba) lehet megtenni.

Vételi nyilatkozatok összesítésének ÁKK Zrt. felé történő benyújtása tekintetében munkanapi az a hétfőtől-péntekig tartó időszakba eső - a Magyarországon mindenkor irányadó általános munkarendnek megfelelően munkanapi minősülő - nap számít, amelyen a Magyar Államkincstár, illetve a magyarországi bankok/befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER Zrt., a Magyar Nemzeti Bank és a TARGET elszámolási napot tart.

- 3.2. Az értékesítési időszak alatt a Magyar Államkincstár által megfelelően benyújtott, érvényes vételi nyilatkozato(ka)t megtestesítő összesítés az ÁKK Zrt. által - legfeljebb az értékesítésre meghirdetett mennyiség erejéig - automatikusan elfogadásra kerül. A Magyar Államkincstár az ÁKK Zrt.-hez eljuttatott vételi nyilatkozat összesítője szerinti, az adott értéknapi, mint

elszámolási napon jóváírandó Prémium Euró Magyar Állampapírok ellenértékét az ÁKK Zrt. Magyar Nemzeti Bank-nál (SWIFT kód: MANEHUHBXXX; Számlaszáma: Direct through Target2) 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 2.1.2. pont szerinti jóváírás érdekében a Magyar Államkincstár KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájának javára értékpapír transzfer megbízást nyújt be a KELER Zrt.-hez. Az ÁKK Zrt. az értékpapírokat a Magyar Államkincstár összesítőjében megadott értékpapírszámlájára transzferálja.

Amennyiben az ellenérték összege a pénzügyi teljesítés határnapján nem, vagy csak részben kerül jóváírásra, a Magyar Államkincstár 3 (három) munkanapon belül teljesítheti fizetési kötelezettségét, azonban a késedelem idejére az ÁKK Zrt. értesítése alapján a késedellemből érintett ellenérték-rész után az adott késedelmes napra irányadó $\text{€STR}^2 + 1\%$ 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 Magyar Államkincstár 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 Magyar Államkincstár által megfizetett összegből visszatart, a fennmaradó különbözetet pedig a pénzügyi teljesítés határnapját követő negyedik munkanapon visszautalja a Magyar Államkincstár pénzforgalmi számlájára;
- b) amennyiben az ajánlattevő részéről befizetés nem történt vagy a befizetett összeg nem fedezi a bánatpénz megállapított értékét, a Magyar Államkincstár 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 Magyar Államkincstár későbbi - a Magyar Állam által forgalomba hozott lakossági állampapírok forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó megbízási szerződés szerinti és az alapján járó - díjából levonni.

A Magyar Államkincstár 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 a Magyar Államkincstár állítja ki, ahol a vásárlást eredetileg teljesítették.

3.5. A jelen fejezetben foglalt határidők Magyar Államkincstárnak felróható be nem tartásából az ügyfeleknek okozott károkért és egyéb jogkövetkezményekért a Magyar Államkincstár felel.

ÁKK Zrt.

² €STR: az ún. Euro Short Term Rate kamatmérték, amely az euróban denominált bankközi, biztosíték nélküli egynapos hitelekre vonatkozóan az Európai Központi Bank által kerül kiszámításra, és amelyet az előbbi szervezet döntésével összhangban állítanak össze és hoznak nyilvánosságra (jelenleg az Európai Központi Bank számítása mellett, az Európai Központi Bank oldalán kerül nyilvánosságra hozatalra).