

ISMERTETŐ

**BÓNUSZ MAGYAR ÁLLAMPAPÍR ELNEVEZÉSŰ, 2028/P 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: 2024. november 14. napjától
Kiadva: 2024. november 11. 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 hiányának és az államháztartás központi alrendszere adóssága megújításának finanszírozására államkötvényeket bocsát ki. A pénzügyminiszter ezt a feladatot Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. törvényben foglaltak értelmében az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: ÁKK Zrt.) útján látja el.

A Bónusz Magyar Állampapír elnevezésű államkötvény (továbbiakban Bónusz 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 2024. 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 (a továbbiakban: Tpt.) vonatkozó rendelkezései szerint a Kibocsátó által belföldön, forintban Bónusz Magyar Állampapír elnevezéssel nyilvánosan forgalomba hozandó, 2028/P sorozatszámú, változó kamatozású államkötvények 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 hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2017/1129 RENDELETE (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 Bónusz Magyar Állampapír megvételére való felajánlását, értékesítését, reklámozását.

A Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. nem kezdeményezett és nem fog kezdeményezni olyan, a Bónusz 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 Bónusz 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 Bónusz 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 Bónusz 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 Bónusz 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 Bónusz Magyar

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

A Bónusz 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 Bónusz 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 Bónusz Magyar Állampapír értékesítésére való felajánlása jogszabályellenes, vagy bármely személy számára a Bónusz Magyar Állampapír megvásárlása jogszabályba ütközik, jelen Ismertető nem fogadható el ajánlatként és nem használható fel a Bónusz 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 forintba történő utalás Magyarország hivatalos fizetőeszközeire vonatkozik.

A FORGALOMBA HOZATAL CÉLJA

A forgalomba hozatalból a Kibocsátó megfelelő számlájára befolyó összeg a központi költségvetés költségvetési hiányának részbeni finanszírozását és az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítását szolgálja. A Kibocsátó a forgalomba hozatalban való részvétellel a lakossági megtakarítások államadósság finanszírozásba való becsatornázását kívánja elérni.

A FORGALOMBA HOZATAL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

A Bónusz Magyar Állampapírok jellemzői

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

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

A Bónusz Magyar Állampapírok vásárlói és átruházása

A Bónusz Magyar Állampapírokat a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek szerezhetik meg. A Bónusz Magyar Állampapírokat a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon)

- a) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek; továbbá
- b) kizárólag az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében (saját számlára) megvásárolhatják az ÁKK Zrt.-vel megbízási szerződést kötött forgalmazók (a továbbiakban: Forgalmazók), azzal, hogy

ezen Forgalmazók kizárólag az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek részére ruházhatják át az így megszerzett Bónusz Magyar Állampapírokat.

A Kibocsátó a Bónusz Magyar Állampapír biztosítéki célú átruházását, biztosítéki ügylet alapján, valamint biztosíték érvényesítése címén történő átruházását kizárja (mind a tulajdonjog, mind a birtok átruházása tekintetében). A Bónusz Magyar Állampapír ezen korlátozásba ütköző átruházása semmis.

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

A Bónusz 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.

Forgalmazóra vonatkozó értékesítési korlát

A Bónusz Magyar Állampapír ezen sorozatából az adott Forgalmazó egy befektető részére a forgalomba hozatali időszak alatt, a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) összesen legfeljebb 250.000.000 darab, azaz Kettőszázötvenmillió darab (egyben 250.000.000,- Ft, azaz Kettőszázötvenmillió forint együttes névértékű) mennyiséget értékesíthet (továbbiakban: Értékesítési Korlát). Félreértések elkerülése végett a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. rögzíti, hogy az adott befektető részére értékesített mennyiségből a forgalomba hozatali időszak alatt bármilyen jogcímen átruházásra, eltranszferálásra, stb. kerülő mennyiség(ek) az Értékesítési Korlát szerinti mennyiséget nem csökkenti(k).

Befektetői célpiac

A Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározása tekintetében rögzíti, hogy a Bónusz Magyar Állampapírok kondícióinak kidolgozása során a magyar forintban kiadásokkal és bevételekkel rendelkező, Bszt. szerinti lakossági ügyfelek, ezen belül is az alacsony kockázatot hordozó, megbízható hozamelvárású, középtávú megtakarítás iránt érdeklődő, tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg továbbá kifejezetten nem tekinti a Bónusz Magyar Állampapír jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

A Bónusz Magyar Állampapírok előállítása és névértéke

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

A Bónusz Magyar Állampapírok névértéke 1,- Ft, azaz Egy forint.

A Bónusz Magyar Állampapírok forgalomba hozatali ára

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

A felhalmozott kamat számítása a következők szerint történik:

Az első kamatperiódus esetében:

$$\text{felhalmozott kamat} = g_a \times \frac{d_{t1} - d_0}{360} + g_a \times \frac{d_s - d_{t1}}{360}$$

Minden más esetben (szabályos kuponperiódus):

$$\text{felhalmozott kamat} = g_a \times \frac{d_s - d_{i-1}}{360}$$

ahol:

- g_a = a Bónusz Magyar Állampapír aktuálisan megállapított éves kamata
- d_i = az i-edik cash-flow elem (kamatfizetés és törlesztés) kifizetésének dátuma
- d_s = a felhalmozott kamatszámítás értéknapja
- d_0 = a kibocsátás napja
- d_{t1} = technikai kamatfizetési nap, amelyet úgy lehet megkapni, hogy a következő kamatfizetés dátumából ki kell vonni egy kamatperiódust

Az előbbi számítások során elsőként a Bónusz Magyar Állampapír 1,-Ft-os, azaz egy forintos névértékére (alapcímletére) vonatkozóan négy tizedesjegyre számítva meghatározásra kerül a forgalomba hozatali árfolyam a fenti képlet alapján, majd a névértékre (alapcímletre) eső, így kiszámított árfolyam beszorzásra kerül az adott befektető javára vásárolni szándékoltnak Bónusz Magyar Állampapírok darabszámával, végül az így kiszámított összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerül kerekítésre.

A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL MÓDJA

A Bónusz 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 Bónusz Magyar Állampapír forgalomba hozatalát nyilvános ajánlattételben teszi közzé, melyet a forgalomba hozatali eljárás kezdőnapját megelőzően 3 (három) munkanappal az ÁKK Zrt. saját honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint a MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu) jelenti meg. A nyilvános ajánlattétel tartalmazza – többek között – a forgalomba hozatalra kerülő Bónusz 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 kamatfizetés és törlesztés feltételeit, az Értékesítési Korlátot, 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 Bónusz Magyar Állampapír elnevezésű állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatokat a Forgalmazók végzik. A Forgalmazók megnevezését és székhelyét jelen Ismertető A jelű melléklete tartalmazza.

A Bónusz Magyar Állampapírt 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),

- befektető azon nyilatkozata, miszerint vele szemben a besorolása tekintetében szerzési korlátozás nem áll fenn,
- a sorozat tekintetében a Kibocsátó által jelen ismertetőben meghatározott Értékesítési Korlát,
- a sorozatból a befektető által forgalomba hozatal keretében az adott vásárlásig az adott Forgalmazó közreműködésével megvásárolt darabszám (együttes névérték),
- a befektető azon nyilatkozata, miszerint az adott Forgalmazónál a sorozatból a Kibocsátó által jelen ismertetőben meghatározott Értékesítési Korlátot meghaladó mennyiséggel (a jelen vásárlással megszerezni szándékozott mennyiséget is beleszámítva) nem rendelkezik,
- a vásárolni szándékozott Bónusz Magyar Állampapír sorozatszama és darabszáma (együttes névértéke),
- a vásárláskori értéknapi árfolyam (névérték és a felhalmozott kamat),
- a vásárlás értéknapja,
- az Ismertető befektetői célpiacra vonatkozó rendelkezéseinek, azon belül különösen annak tudomásul vétele, hogy a Kibocsátó a Bónusz Magyar Állampapírok forgalomba hozatalával a magyar forintban kiadásokkal és bevételekkel és tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg,
- annak tudomásul vétele, hogy a Tpt. vonatkozó rendelkezései alapján a Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. a forgalomba hozattal 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 Forgalmazók részére történő benyújtásával, vagy a Forgalmazók elektronikus rendszerén keresztül történő eljuttatásával történik.

A vételi nyilatkozat benyújtásával a befektető kötelező erejű és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a Bónusz Magyar Állampapírok 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. 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 kitöltésre. A Forgalmazók minden ilyen döntése végleges és kötelező erővel bír. A forgalomba hozatali időszak lezárásáig beérkező és a formai követelményeknek megfelelő vételi ajánlatot a Forgalmazók kötelesek elfogadni. A hiányosan kitöltött, vagy a benyújtásra rendelkezésre álló időszakon túl beérkező vételi nyilatkozatok érvénytelennek minősülnek, és a forgalomba hozatalban nem vesznek részt.

A megfelelően megtett vételi nyilatkozat esetén az értékpapír a befektető értékpapírszámláján az értékesítés előfeltételeinek maradéktalan rendelkezésre állásának napján (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 írásban értesíteni.

TOVÁBBI FORGALOMBA HOZATAL

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

A BÓNUSZ MAGYAR ÁLLAMPAPÍROK DEMATERIALIZÁLT ÉRTÉKPAPÍRKÉNT TÖRTÉNŐ FORGALOMBA HOZATALA

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

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

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

A Bónusz Magyar Állampapír 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 BÓNUSZ MAGYAR ÁLLAMPAPÍR MÁSODLAGOS PIACA

A Forgalmazók napi vételi árfolyamot jegyeznek a Bónusz Magyar Állampapírra, így náluk az üzletszabályzatukban leírtak szerint a Bónusz Magyar Állampapír futamideje alatt is eladható.

A Kibocsátó megkötése alapján a Forgalmazók által így megvásárolt Bónusz Magyar Állampapírok eladási árfolyama az értékesítés kezdő és záró időpontja között a mindenkor forgalomba hozatali árral egyezik meg.

A BÓNUSZ MAGYAR ÁLLAMPAPÍROKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

A Bónusz 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.

Kamatozás, kamatfizetés

A Bónusz Magyar Állampapír az egyes kamatperiódusokra utólag fizet kamatot. A Bónusz Magyar Állampapír esetében a kamatperiódus – az első kamatperiódus kivételével – az a 3 (három) hónapos időszak, amely

- az adott év február hó 25. napja és ugyanazon év május hó 25. napja közé,
- az adott év május hó 25. napja és ugyanazon év augusztus hó 25. napja közé,

- az adott év augusztus hó 25. napja és ugyanazon év november hó 25. napja közé
- az adott év november hó 25. napja és a soron következő év február hó 25. napja közé,

esik (és rendre így tovább), 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 2024. november 15. napjától (ezt a napot is beleértve) 2025. február 25. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjed. Ennek megfelelően a kamatfizetés az alábbi napokon történik:

2025. február 25.
 2025. május 25.
 2025. augusztus 25.
 2025. november 25.
 2026. február 25.
 2026. május 25.
 2026. augusztus 25.
 2026. november 25.
 2027. február 25.
 2027. május 25.
 2027. augusztus 25.
 2027. november 25.
 2028. február 25.
 2028. május 25.

A KELER Zrt.-nél értékpapírszámlán nyilvántartott Bónusz Magyar Állampapírok kamatait az ÁKK Zrt. a KELER Zrt. által közölt nyilvántartás alapján az értékpapírszámla-vezetőkhöz 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 meghatározása az első kamatperiódus esetében a nyilvános ajánlattételben történik, míg az első kamatperiódust követő kamatperiódusok esetében az adott kamatperiódus első napját megelőző 4. (negyedik) munkanapon történik és az így megállapított kamatmértéket az ÁKK Zrt. a honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu) teszi közzé, legkésőbb a kamat megállapítás napját követő munkanapon.

A Bónusz Magyar Állampapírok esetében a kifizetendő kamat mértéke (0,01%-ra kerekítetten) a kamatfizetési időpontok között ténylegesen eltelt naptári napok - szökőév esetében az eltelt napok és a teljes év számolásánál február 29-ét is figyelembe véve -, és a 360 napos év alapján az alábbiak szerint kerül meghatározásra (valamennyi esetben bruttó, adólevonások nélküli kamatszázalék, illetve kamatmérték értendő):

Az első kamatfizetés mértékének meghatározása:

$$g_p = g_a * \frac{d_{t1} - d_0}{360} + g_a * \frac{d_1 - d_{t1}}{360}$$

A további kamatfizetések mértékének meghatározása:

$$g_p = g_a * \frac{d_i - d_{i-1}}{360}$$

g_a = éves kamat (kupon)

g_p = a kamatfizetési gyakoriságnak megfelelő időarányos kamat

d_1 = az első kamatfizetés napja

d_0 = a kibocsátás napja

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

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 az adott kamatperiódusra alkalmazandó kamatbázis és a kamatprémium értékének összegével egyenlő.

A kamatbázis megegyezik az adott kamatperiódusra alkalmazandó kamatmérték meghatározásának napján és ezt megelőzően tartott összesen négy eredményes, 3 (három) hónapos hátralévő futamidejű Diszkont Kincstárjegy aukción kialakult átlaghozamok adott aukción elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagával, amely a kerekítés szabályai szerint, 0,01%-ra kerekítetten kerül meghatározásra, azzal, hogy amennyiben ez az érték nulla vagy negatív lenne, akkor a kamatbázis 0%-kal, azaz nulla százalékkal egyenlő.

Az első kamatperiódus esetében - értve ezalatt a 2024. november 15. napjától (ezt a napot is beleértve) 2025. február 25. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot - a kamatbázis megegyezik az ezt megelőzően tartott összesen négy eredményes, 3 (három) hónapos hátralévő futamidejű Diszkont Kincstárjegy aukción kialakult átlaghozamok adott aukción elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagának százalékos mértékével, melynek mértéke 5,40% p.a., azaz évi öt egész négy tized százalék.

A kamatprémium mértékének meghatározására a nyilvános ajánlattételben kerül sor.

A Bónusz Magyar Állampapírok kamatának megállapításával kapcsolatos feladatokat a nyilvános ajánlattételben előírt időben és módon az ÁKK Zrt. végzi.

Törlesztés, visszaváltás

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

Munkaszüneti napra eső kifizetések

Amennyiben a Bónusz Magyar Állampapírral kapcsolatos bármilyen összeg (kamatt, törlesztés (névérték)) kifizetésének esedékes napja Magyarországon nem munkanap, akkor - az ÁKK Zrt. eltérő rendelkezése hiányában - a kifizetés napja az azt következő munkanap. Erre az időre a befektetőt nem illeti meg további kamatt, vagy bármilyen más összeg.

Munkanapnak az a nap számít, amelyen a Magyar Államkincstár, illetve a magyarországi bankok / befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank 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 ítéltethők meg, valamint a jövőben változhatnak. Így különösen, de egyebeket nem korlátozva, a Bónusz Magyar Állampapír révén a befektető által szerzett jövedelem adókötelezettségére befolyással van a befektető személye, adóügyi illetősége (belföldi, vagy külföldi), a jövedelemszerzés jogcíme (pl.: kamattjövedelem, 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 (Szja tv.) hatálya alá tartozó befektető esetében a Forgalmazók kifizetőnek minősülnek, így a Bónusz Magyar Állampapíron alapuló kifizetésre tekintettel adólevonási, adóbevallási és adómegfizetési kötelezettségük állhat 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. haszonhúzóí nyilatkozat – alapján.

Az Szja. tv. alapján a Bónusz 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.

Az előbbiekkal összhangban az érintett, jelen Ismertető hatályba lépésekor érvényes jogszabályok alapján forgalomba hozott Bónusz Magyar Állampapír sorozat mentesül a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendeletben rögzített szociális hozzájárulási adó megfizetési kötelezettsége alól is.

Ugyanakkor a Kibocsátó felhívja a figyelmet, hogy amennyiben a Bónusz Magyar Állampapírokat a befektető tartós befektetési értékpapírszámlán kívánja tartani, az Szja 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 Bónusz Magyar Állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos közleményeket a saját honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu) jelenteti meg.

IRÁNYADÓ JOG, ELJÁRÓ BÍRÓSÁG

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

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

HATÁLY

Jelen Ismertető 2024. november 14. napján lép hatályba, azzal, hogy rendelkezéseit Bónusz Magyar Állampapír elnevezésű, 2028/P sorozatszámú államkötvények tekintetében kell alkalmazni.

Budapest, 2024. november 11.

Mellékletek:

1. A jelű melléklet: A Forgalmazók listája
2. 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: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.) útján látja el.

A Forgalmazók listája

Az Ismertető A/1. jelű melléklete

CIB Bank Zrt.

székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

Concorde Értékpapír Zrt.

székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.

EQUILOR Befektetési Zrt.

székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

ERSTE Befektetési Zrt.

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

Gránit Bank Zrt.

székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

K&H Bank Zrt.

székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

MBH Bank Nyrt.

székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

MBH Befektetési Bank Zrt.

székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület

OTP Bank Nyrt.

székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

(az OTP Bank Nyrt. értékpapír forgalmazásra kijelölt fiókjai)

Raiffeisen Bank Zrt.

székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

(a UniCredit Bank Hungary Zrt. kijelölt fiókjai)

Magyar Államkincstár

székhely: 1054 Budapest Hold utca 4.

(az A/2. jelű melléklet szerinti állampénztári irodák és értékesítési pontok)

A Magyar Államkincstár Állampénztári Irodái és Értékesítési pontjai

Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda / Értékesítési pont	Cím / Levelezési cím / Elérhetőség
Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	<i>Kirendeltségek:</i> 1081 Budapest, Fiumei út 19/A (bejárat az Alföldi utca felől) 1115 Budapest, Bartók Béla út 120- 122. 1139 Budapest, Váci út 71. 1054 Budapest, Hold utca 4. <i>Értékesítési pont</i> 1015 Budapest, Hattyú utca 14. 1033 Budapest, Harrer Pál utca 9-11. 1173 Budapest, Pesti út 163. 1181 Budapest, Üllői út 445. 1145 Budapest, Pétervárad utca 11-17. 2120 Dunakeszi, Verseny utca 1. 1.emelet 2100 Gödöllő, Petőfi Sándor tér 4-6. 2200 Monor, Kossuth Lajos utca 78-80. 2085 Pilisvörösvár, Fő utca 66. 2000 Szentendre, Dózsa György út 8. 2310 Szigetszentmiklós, Apor Vilmos utca 1. 2600 Vác, dr. Csányi László körút 16. 2112 Veresegyház, Fő utca 45-47. 2040 Budaörs, Szabadság út 134. Budaörs 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, Kossuth Lajos tér 5. 10. szoba 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 Kapuvár, 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> 4080 Hajdúnánás, Bocskai utca 12-14. 4100 Berettyóújfalu, Kossuth utca 6. 4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 2. földszint 16. 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, Balassi Bálint utca 12. 3200 Gyöngyös, Göncz Árpád utca 2. 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, Kölcsey út 35. Polgármesteri hivatal, földszint 9. sz. iroda 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 Kisvárda, 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, Dózsa György utca 51-53. 7090 Tamási, Szabadság utca 54. 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, Várkerület 3. épület 9900 Körmend, Szabadság tér 8.
	Valamennyi értékesítési pont levelezési címe: 9701 Szombathely, Pf. 70
Veszprém Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodái	8200 Veszprém, Brusznyai Árpád utca 1. <i>Értékesítési pont</i> 8500 Pápa, Szent István út 12. 103. szoba 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 Bónusz Magyar Állampapírok adagolt kibocsátás útján történő forgalomba hozatalának lebonyolítási rendje

Érvényes: 2024. november 14. napjától

Jelen lebonyolítási rend (a továbbiakban: Lebonyolítási rend) határozza meg a Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó) által kibocsátásra kerülő Bónusz Magyar Állampapírok 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 Bónusz 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 Bónusz Magyar Állampapír sorozatait dematerializált értékpapírként bocsátja ki és hozza forgalomba.
- 1.3. Az adagolt kibocsátás lebonyolításában részt vehetnek a Magyar Állam által forgalomba hozatalra kerülő Bónusz Magyar Állampapír 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 forgalomba hozatali eljárás kezdőnapját megelőzően legalább 3 (három) munkanappal a saját honlapjain (www.akk.hu, www.allampapir.hu) és az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetitelek.mnb.hu) közzéteszi a Nyilvános ajánlattételt, amelyben – többek között – meghirdeti a forgalomba hozatalra kerülő Bónusz 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, az Értékesítési Korlátot, 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, az Értékesítési Korlát figyelembe vételével.
 - 2.1.2. Amennyiben a befektető a vételi nyilatkozatot a Forgalmazó részére az adott napon, a Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzatában/szerződési feltételeiben meghatározott ügyfélfogadási rendje szerinti nyitvatartási/üzletkötési időben benyújtja, úgy a Bónusz Magyar Állampapír megvásárlásának elszámolása (az érintett Bónusz Magyar Állampapírok tekintetében a befektető vételi nyilatkozatát felvevő Forgalmazó 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 értéknapnak/munkanapnak az a hétfőtől-péntekig tartó időszakba eső - a Magyarországon mindenkor irányadó általános munkarendnek megfelelően munkanapnak minősülő - nap számít, amelyen a Magyar Államkincstár, illetve a magyarországi bankok/befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank elszámolási napot tart.

2.1.3. 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 Bónusz 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 Forgalmazók 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 Forgalmazók között az **arányos elosztás elve** alapján allokációt hajt végre.

A befektetők közötti további allokációt a Forgalmazóknak kell elvégezniük – ügyfelek közötti elosztás és jóváírás tekintetében – az arányos elosztás elve alapján az ÁKK Zrt. által visszaigazolt értékpapír-mennyiség erejéig.

Allokáció esetén a Forgalmazók által felvett azon vételi nyilatkozatok, melyek értéknapja az allokációt követő időszakra esik, már nem kerülnek az ÁKK Zrt. által elfogadásra.

Amennyiben allokációra kerül sor, úgy az ÁKK Zrt. az allokáció eredményéről a vételi nyilatkozatok összesítését tartalmazó napi jelentés beküldésének napján 11.30 óráig bezárólag tájékoztatja a Forgalmazókat.

3. A pénzügyi teljesítés elszámolása, az értékpapírok jóváírása

- 3.1. A Forgalmazó az adott értéknapra vonatkozóan felvett vételi nyilatkozatok összesítését legkésőbb az értéknapon 9.30 óráig bezárólag köteles az ÁKK Zrt. részére benyújtani.

Az összesítés benyújtását elsősorban e-mail üzenetben (e-mail cím: bonusz@akk.hu), amennyiben ez nem lehetséges, úgy vagy faxon (Faxszám: 488-9425) vagy személyesen kézbesítve az ÁKK Zrt. hivatalos helyiségében (1013 Budapest, Krisztina tér 2. III. em. 310. szoba) lehet megtenni.

Vételi nyilatkozatok összesítésének ÁKK Zrt. felé történő benyújtása tekintetében munkanapnak az a hétfőtől-péntekig tartó időszakba eső - a Magyarországon mindenkor irányadó általános munkarendnek megfelelően munkanapnak minősülő - nap számít, amelyen a Magyar

Államkincstár, illetve a magyarországi bankok/befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank elszámolási napot tart.

- 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.

Az ÁKK Zrt-hez a Forgalmazók által eljuttatott vételi nyilatkozatok összesítése szerinti, az adott értéknapi, mint elszámolási napra vonatkozóan elfogadott vételi nyilatkozatok elszámolása a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata és az ahhoz tartozó Eljárási rend alapján az elsődleges piaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint történik a Magyar Államkincstár kivételével.

Ennek megfelelően a Forgalmazóknak, a Magyar Államkincstár kivételével, a Bónusz Magyar Állampapírok fentiek szerint meghatározott vételára a pénzügyi teljesítés napján a Forgalmazók KELER Zrt-nél vezetett pénzforgalmi számláinak, illetve MNB-nél vezetett számlájának - fedezetvizsgálatot követő - terhelésével és a kincstári egységes számla jóváírásával kerülnek elszámolásra, akként, hogy a vételi nyilatkozatok feldolgozása Forgalmazónként összevontan, egy ügyletben történik és a pénzforgalmi számlák terhelésével egyidejűleg a KELER Zrt. jóváírja a Bónusz Magyar Állampapírokat a Forgalmazók megfelelő számláin. A Forgalmazóknak teljesítés napján olyan dvp elvű értékpapír vételi megbízást kell benyújtaniuk a KELER Zrt-nél, melyben az ÁKK Zrt az eladó fél.

A Magyar Államkincstár a vételár teljesítését átutalással egyenlíti ki, amely során az elfogadott vételi nyilatkozatok pénzbeli ellenértékét az ÁKK Zrt. Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-01200117 számú számlájára köteles átutalni az adott elszámolási napon. Az elfogadott vételi nyilatkozatok értékpapír mennyiségét az ÁKK Zrt. a Magyar Államkincstár KELER Zrt-nél vezetett értékpapír számlájára transzferálja át az ellenérték jóváírásának napján.

Amennyiben a teljesítés a Forgalmazó pénzforgalmi számlájának fedezethiánya miatt az adott elszámolási napon nem történik meg, a nem teljesült tételeket - eredeti árfolyamon, késedelmi kamat nélkül - az ÁKK Zrt. és a késedelembe esett Forgalmazó az értéknapot követő 3 (három) munkanapig szerepelteti a KELER Zrt. elszámolási rendszerében. A teljesítés időpontjáról a KELER Zrt. számlakivonat útján értesíti az ÁKK Zrt-t, aki ennek figyelembe vételével megállapítja a késedelmi kamat összegét. A késedelmi kamat mértéke a Bónusz Magyar Állampapír aktuális kamata plusz 8 (nyolc) százalék. A késedelmi kamatot az ÁKK Zrt. által küldött értesítés alapján kell a Forgalmazóknak befizetniük a Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-01031403 számú a „Forint adóssággal kapcsolatos bevételek” elnevezésű 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 számlára, az ÁKK Zrt. úgy tekinti, hogy a Forgalmazó, illetőleg annak ügyfele elállt az ügylettől. Az ÁKK Zrt. az elállás esetére a késedelmi kamattal növelt, meg nem fizetett ellenérték összege 10%-ának megfelelő összegű bánatpénzt köt ki, amely összeget a Forgalmazó 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 díjából 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. A Bónusz Magyar Állampapírokat vásárlók 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.