

ISMERTETŐ

KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ ELNEVEZÉSŰ KINCSTÁRJEGY 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: 2018. január 3. napjától
Kiadva: 2017. december 20. napján**

ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK ÉS KIBOCSÁTÁSI FELHATALMAZÁS

A Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó) részéről a nemzetgazdasági miniszter, mint államháztartásért felelős miniszter a Magyarország éves központi költségvetéséről szóló törvény szerinti felhatalmazása és az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti felhatalmazása alapján a központi költségvetés hiányának és az államadósság megújítása finanszírozására Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezéssel kincstárjegyeket (a továbbiakban: KTJ Plusz) bocsát ki. A nemzetgazdasági miniszter 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 Kincstári Takarékjegy Plusz 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 2018. 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.) és a 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) vonatkozó rendelkezései szerint a Kibocsátó által belföldön forintban nyilvánosan forgalomba hozandó KTJ Plusz egyes sorozatai forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit tartalmazza.

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

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

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 forintra történő utalás Magyarország hivatalos fizetőeszközére vonatkozik.

A FORGALOMBA HOZATAL CÉLJA

A forgalomba hozatalból a Kibocsátó megfelelő számlájára befolyó összeg a központi költségvetési hiány részbeni finanszírozását és a lejáró államadósság megújítását szolgálja. A Kibocsátó a forgalomba hozatalban való részvétellel a lakossági megtakarítások államadósság finanszírozásba való becsatornázását kívánja elérni.

A FORGALOMBA HOZATAL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

A Kincstári Takarékjegy Plusz jellemzői

A KTJ Plusz a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII.26.) Korm. rendelet szerint kibocsátott, névre szóló értékpapír, egy éves futamidejű, fix, lépcsős kamatozású értékpapír.

A KTJ Plusz a Magyar Állam közvetlen, általános és feltétel nélküli kötelezettségvállalása arra, hogy a forgalomba hozatali ár megfizetése ellenében a kincstárjegy névértékét és előre meghatározott kamatát a megjelölt időben és módon megfizeti.

A KTJ Pluszban megtestesített adósság az államadósság része. A KTJ Plusz kamatának és névértékének megfizetése a központi költségvetés, illetve a központi költségvetés adósságszolgálati kiadásainak terhére történik. A KTJ Pluszon alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

A KTJ Plusz névértéke a visszaváltás napján a kamattal együtt kerül kifizetésre a jogosult részére.

A Kincstári Takarékjegy Plusz vásárlói és átruházása

A KTJ Pluszt a Kibocsátó korlátozása alapján kizárólag devizabelföldi természetes személyek vásárolhatják meg, illetőleg ruházhatják át egymás között.

A Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásnak a KTJ Plusz vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy a KTJ Plusz kondícióinak kidolgozása során a Bszt. szerinti lakossági ügyfelek, ezen belül is az alacsony kockázatvállalási hajlandóságú, megbízható hozamelvárású, rövidtávú megtakarítás iránt érdeklődő, tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg, és kifejezetten nem tekinti a KTJ Plusz jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

A Kincstári Takarékjegy Plusz előállítás és névértéke

A KTJ Plusz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) felhatalmazása alapján dematerializált értékpapírként kerül kibocsátásra.

A KTJ Plusz névértéke (alapcímlete) 1,- Ft, azaz Egy forint.

A Kincstári Takarékjegy Plusz forgalomba hozatali ára

A KTJ Plusz forgalomba hozatali ára a forgalomba hozatal első napján a névértékkel, ezt követően a következő árfolyam alapul vételével kerül meghatározásra:

$$\text{Forgalomba hozatali árfolyam} = a + k * (n/365)$$

ahol:

a = 100%

k = a KTJ Plusz adott sorozatára megállapított lejáratkor érvényes éves kamatláb

n = a kibocsátás napja óta eltelt napok száma (amennyiben nem munkanapon történik az értékesítés, úgy a kibocsátás óta eltelt napok száma megegyezik a kibocsátás napja és az értékesítést követő első munkanap között eltelt napok számával)

Elsőként a KTJ Plusz 1,-Ft-os, azaz egy forintos névértékére (alapcímletére) vonatkozóan két 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 szándékolt KTJ Plusz értékpapírok darabszámával, végül az így kiszámított összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerül kerekítésre.

A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL MÓDJA

A KTJ Plusz sorozatainak forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.

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

A KTJ Plusz sorozatainak forgalomba hozatala tekintetében a Kibocsátó olyan megkötéssel él, amely szerint az adott sorozat forgalomba hozatala keretében egy adott befektető által egy vételi nyilatkozat alapján megszerezhető KTJ Plusz minimális névértéke 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint.

A Kibocsátó a KTJ Plusz forgalomba hozatalát nyilvános ajánlattételben teszi közzé, melyet az értékesítés kezdőnapját megelőzően 3 (három) munkanappal az ÁKK Zrt. saját honlapján (www.akk.hu, www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu), jelenteti meg. A nyilvános ajánlattétel tartalmazza – többek között – a forgalomba hozatalra kerülő KTJ Plusz sorozatszámát, ISIN-kódját, a sorozat forgalomba hozatalának feltételeit, ezen belül különösen az értékesítés kezdő és várható zárasi időpontját, az értékesítésre meghirdetett mennyiséget, a forgalomba hozatali árat, a kamat mértékét, a kamatozás és visszaváltás feltételeit, továbbá a lejárat napját.

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

A KTJ Plusz sorozatainak nyilvános forgalomba hozatalát és annak értékesítését, valamint visszaváltását és a KTJ Pluszhoz kapcsolódó egyéb forgalmazói feladatokban való közreműködést a Kibocsátóval kötött megállapodás alapján kizárólagosan a Magyar Posta Befektetési Zrt. (a továbbiakban Forgalmazó) látja el. A Magyar Posta Zrt. a Forgalmazó függő ügynökéként vesz részt a forgalmazásban. A Forgalmazó megnevezését és székhelyét jelen Ismertető 1. jelű melléklete tartalmazza.

A KTJ Pluszt megvásárolni csak a Forgalmazó 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 az értékesítési időszak alatt.

A vételi nyilatkozatnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- befektető neve,
- a vásárolni szándékozott KTJ Plusz sorozatszám és darabszáma,
- a vásárlási árfolyam,
- a vásárlás értéknapja.

Egyebekben a vételi nyilatkozat tartalmára és alakosságára a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és a Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

A Kibocsátó a vételi nyilatkozatok felvételét kizárólag a Forgalmazó mindenkori székhelyén, Telefonos Ügyfélszolgálatán továbbá a Forgalmazó a KTJ Plusz forgalmazásában részt vevő

postai értékesítési helyein, valamint – amennyiben az elektronikus úton való szerződéskötést a Forgalmazó Üzletszabályzata lehetővé teszi - a Forgalmazó által üzemeltetett, a Forgalmazó Üzletszabályzatában megjelölt elektronikus értékpapír forgalmazó rendszeren keresztül végzi. A forgalmazásban részt vevő postai értékesítési helyeken a forgalomba hozatalra és forgalmazásra a Forgalmazó üzletszabályzatában meghatározott pénztári órákban kerül sor.

A vételi nyilatkozat megadása a Forgalmazó által rendelkezésre bocsátott vételi nyilatkozat személyesen, vagy – a meghatalmazott útján történő megtételével és a Forgalmazó részére történő benyújtásával, vagy a Forgalmazó elektronikus rendszerén keresztül történő eljuttatásával történik. A KTJ Plusz forgalomba hozatal során történő megszerzésének előfeltétele, hogy az azt megszerezni szándékozó befektető a Forgalmazónál értékpapírszámlával rendelkezzen, a vételi nyilatkozat elektronikus rendszeren keresztül történő eljuttatása esetén pedig, hogy az erre vonatkozó külön szerződéssel és a használathoz szükséges valamennyi előfeltétellel rendelkezzen. A KTJ Plusz forgalomba hozatalában és forgalmazásában részt vevő postai értékesítési hely alatt a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzata szerinti, ekként felsorolt postai értékesítési helyeket kell érteni.

A forgalomba hozatal során az értékesítés előfeltétele, hogy az érintett befektető részére értékesítésre kerülő KTJ Plusz ellenértéke a vételi nyilatkozat átadásakor hiánytalanul forintban a befektető Forgalmazónál vezetett ügyfélszámláján rendelkezésre álljon.

A vételi nyilatkozat benyújtásával a befektető kötelező erejű és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a KTJ Plusz átvételére a feltüntetett teljes összeg erejéig.

A vételi nyilatkozat meghatalmazott útján történő megtétele esetén a meghatalmazás szabályaira a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzata az irányadó.

A jogszabályon, illetve hatósági rendelkezésen alapuló képviselő útján történő nyilatkozattétel esetén a hatályos jogszabályokban, illetve a hatósági rendelkezésben meghatározott (törvényes) képviselő képviselheti. Törvényes képviselő (szülő, gondnok, gyám) ezen minőségét tanúsító okmány szerint járhat el a képviselt személy érdekében.

Minden esetben a Forgalmazó dönti el, hogy a hozzá beérkezett vételi nyilatkozatot elfogadja-e. A forgalomba hozatali időszak lezárásáig beérkező és a formai követelményeknek megfelelő vételi nyilatkozatot a Forgalmazó köteles elfogadni, amennyiben az elfogadásnak nem áll fenn a jelen Ismertetőben, a Forgalmazó Üzletszabályzatában vagy a vonatkozó jogszabályokban meghatározott akadálya, vagy olyan ok, amely alapján a Forgalmazó a vételi nyilatkozat felvételét, illetőleg az ügyletkötést jogosult visszautasítani. A hiányos, vagy a benyújtásra rendelkezésre álló időszakon túl beérkező vételi nyilatkozatok érvénytelennek minősülnek és a forgalomba hozatalban nem vesznek részt. A pénzügyileg teljesített, de el nem fogadott vételi nyilatkozatok befektetők által befizetett ellenértékének visszafizetésére a döntés napját követő második munkanapig kerül sor a befektető Forgalmazónál vezetett ügyfélszámláján történő jóváírással. A befektetők az elutasított vételi ajánlatok kapcsán ezen az összegben felül kamatra, kártérítésre vagy egyéb összegre nem jogosultak, amelyet a befektetők a vételi nyilatkozat megtételével kifejezetten elfogadnak és tudomásul is vesznek. A vételi ajánlatok teljes vagy részbeni visszautasítása esetén a Forgalmazó köteles az érintett ügyfeleket, a visszautasítás okát is megjelölve haladéktalanul értesíteni.

A megfelelően megtett vételi ajánlati nyilatkozat esetén az értékpapír a befektető értékpapírszámláján az értékesítés előfeltételeinek maradéktalan rendelkezésre állásának napján (amennyiben ez a nap munkanap) jóváírásra kerül.

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 Kincstári Takarékjegy Plusz megvásárlásának elszámolása (a befektető értékpapírszámlája javára történő jóváírása) a vételi nyilatkozatban megjelölt értéknapon történik azzal, hogy amennyiben a benyújtás nem esik értéknapra, akkor ezen megjelölésre kerülő legkorábbi értéknap a benyújtás napját követő első értéknap lehet.

A Kincstári Takarékjegy Plusz megvásárlásának elszámolása tekintetében értéknapnak/munkanapnak a Magyarországon mindenkor irányadó általános munkarendnek megfelelően munkanapnak minősülő - nap számít, amelyen a Forgalmazó KTJ Plusz tekintetében ügyfélfogadás céljából nyitva tart, valamint a KELER Központi Értéktár Zrt. (a továbbiakban: KELER Zrt.) és a Magyar Nemzeti Bank elszámolási napot tart.

A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ DEMATERIALIZÁLT ÉRTÉKPAPÍRKÉNT TÖRTÉNŐ FORGALOMBA HOZATALA

A KTJ Plusz a Tpt. felhatalmazása alapján dematerializált értékpapírként kerül kibocsátásra.

A dematerializált KTJ Plusz a Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton rögzített és továbbított, értékpapírszámlán nyilvántartott, a tulajdonos neve és az értékpapír sorszáma kivételével az értékpapír - jogszabályban meghatározott - valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adat. A dematerializált KTJ Plusz nyilvántartása a befektetési vállalkozások (jelen Ismertető alkalmazásában beleértve a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézetet is) részére a KELER Zrt. által vezetett, illetve az ügyfelek részére a befektetési vállalkozások által vezetett értékpapírszámlákon történik.

A dematerializált KTJ Plusz átruházása értékpapírszámlán történő terhelés és jóváírás útján történik.

A dematerializált KTJ Plusz a forgalomba hozatal alkalmával a befektető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján kerül jóváírásra. Egyebekben a befektetők az általuk kiválasztott, értékpapírszámla vezetésére és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtására jogosult befektetési vállalkozással, mint értékpapír-számlavezetővel köthetnek értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződést. A befektetők számlavezető részére adandó megbízásai tekintetében az adott számlavezető üzletszabályzata az irányadó.

A KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSSZAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

A KTJ Pluszal 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.

Az értékpapír lejárat előtti visszaváltása kizárólag a Forgalmazón keresztül az általa vezetett értékpapírszámlákon nyilvántartott értékpapírok vonatkozásában lehetséges.

A KTJ Plusz futamidejének lejártát megelőző második Munkanapig (ezt a napot beleértve) terjedő időszakban, névértéken, a felhalmozott időarányos kamattal együtt – az alábbiak szerint - visszaváltható az ország bármely, KTJ Pluszt értékesítő postai értékesítési helyén. A postai értékesítési helyek aktuális címjegyzékét a Forgalmazó honlapján (www.postamegtakaritas.hu) folyamatosan közzéteszi.

A visszaváltással a KTJ Plusz lejárttá válik.

A KTJ Plusz esetében a kifizetendő kamat összege a kibocsátás napjától számított, ténylegesen eltelt naptári napok, és a 365 napos év alapján kerül meghatározásra. Szökőév esetében február 29. napja az eltelt napok számolásánál nem vehető figyelembe.

A KTJ Plusz jogosultját visszaváltáskor a kibocsátás napjától a visszaváltás napjáig eltelt idő függvényében az alábbi mértékű kamat illeti meg (valamennyi esetben bruttó, adólevonásokat megelőző kamatszázalék értendő):

A kibocsátás napját követő 3 hónapon belül évi 0 %

A kibocsátás napját követő 4. hónapban az adott sorozatra vonatkozó nyilvános ajánlattételben a 4. hónapra megállapított éves kamat időarányos része

A kibocsátás napját követő 5. hónapban: a 4. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 6. hónapban: az 5. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 7. hónapban: a 6. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 8. hónapban: a 7. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 9. hónapban: a 8. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 10. hónapban: a 9. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 11. hónapban: a 10. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A kibocsátás napját követő 12. hónapban: a 11. hónapra járó éves kamat + 0,15 % együttes összegének időarányos része

A végső lejáratkor fizetendő: a 12. hónapban járó kamat + 0,25 % együttes összege.

A hónapok számítása a kibocsátás napjával kezdődik és az egyes hónapok a kibocsátás naptári napjával megegyező napon (ennek hiányában az azt megelőző napon, február hó esetén pedig ilyen nap hiányában a hónap utolsó napján) fejeződnek be. A 12. hónap a kibocsátás naptári napjának megfelelő dátumot megelőző napon fejeződik be.

Az időarányos kamat kiszámítása tekintetében az eltelt napok száma a kibocsátás napjával kezdődik és a visszaváltás napját megelőző nappal fejeződik be. Azaz a visszaváltás napja az időarányos kamat számításába nem tartozik bele.

A jogosultat megillető kamatösszeg számítása a következő módon történik:

Elsőként a KTJ Plusz 1,-Ft-os, azaz egy forintos névértékére (alpcímletére) vonatkozóan négy tizedesjegyre számítva meghatározásra kerül a kamatösszeg (a kibocsátás napjától a visszaváltás napjáig eltelt idő függvényében, a kibocsátáskor meghatározott mértékű kamat mértékét figyelembe véve), majd a névértékre (alpcímletre) eső, így kiszámított kamatösszeg beszorzásra kerül a befektető értékpapírszámláján lévő KTJ Pluszok darabszámával, végül ezen összeg a kerekítés általános szabályai szerint egész forintra kerül

kerekítésre és a befektető az előbbiek szerint kerekített kamatösszegre jogosult az érintett KTJ Pluszok alapján.

Lejáratkor a KELER Zrt-nél értékpapírszámlán nyilvántartott KTJ Plusz névértékét és kamatait az ÁKK Zrt. a KELER Zrt. által közölt nyilvántartás alapján értékpapírszámla-vezetőkhöz történő átutalás útján fizeti ki. A számlavezetők esetleges szerződészegéséből eredő következményekért a Kibocsátó és az ÁKK Zrt. nem vállal felelősséget.

Munkaszüneti napra eső kifizetések

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

ADÓZÁS

A személyi jövedelemadóról szóló – többször módosított - 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) alapján a KTJ Plusz, mint nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapír alapján a magánszemélynek kamat címén kifizetett bevétel, illetve az átruházáskor, visszaváltáskor (lejáratkor) elért bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok szerint megállapított rész kamatjövedelemnek minősül és adóköteles.

A kamatjövedelem után az adó mértéke az Szja tv. jelen Ismertető kiadásának napján hatályos rendelkezése szerint 15% (tizenöt százalék).

Az Szja tv. vonatkozó rendelkezései értelmében a KTJ Pluszból származó kamatjövedelem után az adót – amennyiben a kamatjövedelem

a) kifizetőtől (értve ez alatt a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is) származik – a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg,

vonja le, fizeti meg és vallja be, azzal, hogy jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe;

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

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

Az Szja tv. vonatkozó rendelkezései értelmében a KTJ Pluszból származó fentiek szerinti jövedelmet kamatjövedelemként nem kell figyelembe venni, amennyiben a KTJ Pluszból származó jövedelemre az Szja tv. külön rendelkezései szerinti tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani.

Az adózás a mindenkor hatályos adójogszabályoknak megfelelően történik.

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

KÖZLEMÉNYEK

Az ÁKK Zrt. a KTJ Plusz sorozatok forgalomba hozatalával kapcsolatos közleményeket a saját honlapján (www.akk.hu, www.allampapir.hu), az MNB által üzemeltett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu), jelenteti meg.

IRÁNYADÓ JOG, ELJÁRÓ BÍRÓSÁG

A KTJ Plusz forgalomba hozatalának feltételeire Magyarország jogszabályai - különösen a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII.26.) Korm. rendelet, a Tpt. valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései irányadóak.

A KTJ Pluszból, mint értékpapírból származó jogviszonnyal kapcsolatos, a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt. és a KTJ Plusz tulajdonosa(i) közötti jövőbeli jogvita rendes bírósági útra tartozik.

HATÁLY

Jelen Ismertető 2018. január 3. napján lép hatályba, azzal, hogy rendelkezéseit a 2018. január 3. napján és azt követően forgalomba hozandó Kincstári Takarékjegy Plusz-sorozatok tekintetében kell alkalmazni.

Budapest, 2017. december 20.

Mellékletek:

1. számú melléklet: A Forgalmazó székhelye

KIBOCSÁTÓ

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

Az államháztartásért felelős miniszter e feladatkörét az

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

A Forgalmazó székhelye

Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhely: Budapest, XII. kerület, Pethényi köz 10.

A postai értékesítési helyekről és az ügyfélfogadási rendről a Forgalmazó honlapján tájékozódhat a www.postamegtakaritas.hu weboldalon.