

Nógrád Megyei Igazgatóság
Pásztói Állampapír Értékesítési Pont

Tájékoztatjuk Önöket, hogy 2016. február 16-án a Magyar Államkincstár állampapír értékesítési pontot nyitott Pásztón.

**3060 Pásztó, Nagymező út 3.
(a Könyvtár oldalbejárata)**

Nyitva tartási idő:

Kedd: 8:00-16:00

Szerda: 8:00-17:00

(A hét további napjain az ügyfélfogadás szünetel)

Telefon: (+36-70) 198-7138

Elérhető szolgáltatások:

- **Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása;**
- **Kincstári Start-értékpapírszámla nyitása** (amelyre speciálisan **Babakötvény** vásárolható);
- **Tartós befektetési számla nyitása;**
- **Meglévő számlával kapcsolatos ügyintézés** (adatmódosítás, számlazárolás, számlamegszüntetés, meghatalmazás adása, meghatalmazások módosítása.);
- **Készpénzmentes tranzakciók kezdeményezése;**
- **TeleKincstár, WebKincstár, illetve MobilKincstár szolgáltatás igénybevételéhez szükséges nyilatkozatok felvétele.**

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy az értékesítési pontokon kizárólag készpénz-mentes ügyintézészt biztosítunk, az állampapír befektetési tranzakció átutalással vagy forint és euró alapú bankkártyás fizetéssel kezdeményezhető.

- A Kincstár a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott díjakat, illetve költségeket számítja fel.
- Az árfolyam táblázatban szereplő adatok tájékoztató jellegűek, a Kincstár árfolyamot akkor is jegyez, ha az adott értékpapírból nem rendelkezik eladható állománnyal. (Kincstár honlapja/ Lakossági ügyfelek / Állampapír forgalmazás / Állampapírok árfolyamai, kamatai)
- Az állampapírokból származó követelés nem évül el. Összegtől függetlenül a teljes névérték (tőke) és kamat visszafizetésére a mindenkori kormány **100%-os garanciát** vállal.
- A Kincstár a mindenkor hatályos jogszabályoknak (SZJA és EHO törvény) megfelelően teljesíti az adó, illetve egyéb járulékok, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték levonását, amelyet a kifizetés napján állapít meg, és von le.
- A Számlatulajdonos elhalálozásakor a Kincstár kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány eredeti, a Kincstárt megillető példányában foglaltak szerint végez tranzakciót, illetve teljesít az örökösök felé, az előzetesen telefonon vagy személyesen egyeztetett időpontban.
- Kincstári Start-értékpapírszámla nyitását kezdeményezheti a szülő, vagy bármely hozzátartozó a gyermek 18 éves koráig. A számlanyitáshoz szükséges dokumentumokról tájékozódjon a Kincstár honlapján, telefonon a Központi Ügyfélszolgálat (Call Center) vagy bármely kincstári állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat munkatársainál. A Kincstári Start-értékpapírszámlán végrehajtott tranzakciók díj-, költség-, jutalék-, és adómentesek.
- **Általános állampapír-információ (Call Center) – (8:00-20:00)**
(+36-1) 452-2900
 (+36-20) 881-9530, (+36-30) 344-0040,
 (+36-70) 460-9000

Jelen tájékoztató nem helyettesíti a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban foglaltak megismerését!

Budapest, 2016. március

Magyar Államkincstár
 Nógrád Megyei Igazgatóság
 Állampénztári Iroda

Magyar Államkincstár

NÓGRÁD MEGYEI IGAZGATÓSÁG
 Állampénztári Iroda
 Számlavezetési- és Értékkezelési Osztály

Tisztelt Ügyfelünk!

A zavartalan ügyfélkapcsolat elősegítése érdekében az alábbiakban szeretnénk néhány fontos információval szolgálni:

Nógrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda elérhetőségei:

- 3100 **Salgótárján**, Rákóczi út 15.
- 3060 **Pásztó**, Nagymező út 3. fszt.
- 2660 **Balassagyarmat**, Rákóczi fejedelem út 13.

Számlavezetési- és Értékkezelési Osztály
 információs vonalai:

Salgótárján: +36-32/620-848; +36-32/620-849;
 +36-32/620-842; +36-32/620-832; +36-32/620-851

Pásztó: +36-70/198-7138

Balassagyarmat: +36-70/198-9063

Fax: +36-32/620-805

Levelezési cím: 3101 Salgótárján, Pf.: 89.

Nyitva tartási idő:

	Salgó- tarján	Pásztó	Balassa- gyarmat
Hétfő	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Kedd	8:00-16:00	8:00-16:00	---
Szerda	8:00-18:00	8:00-17:00	---
Csütörtök	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Péntek	8:00-14:00	---	8:00-14:00

A www.allamkincstar.gov.hu honlapon, illetve a WebKincstáron keresztül igénybe vehető kényelmi szolgáltatásaink:

- ✓ **Ügyfél-regisztráció** – számlanyitás elősegítése
- ✓ **On-line időpontfoglalás szolgáltatás**
- ✓ **Hírlevélre való feliratkozás**

Honlapok és további elérhetőségeink:

www.allamkincstar.gov.hu

www.allampapir.hu

<https://webkincstar.allamkincstar.gov.hu/>

api.nog@allamkincstar.gov.hu

- A Számlatulajdonos számlája kényelmes kezelése érdekében **WebKincstár**-, illetve **MobilKincstár**- és **TeleKincstár** szolgáltatást igényelhet.
- Vegye igénybe **SMS küldési** szolgáltatásunkat, amellyel értesülhet a számlát érintő jóváírási tranzakciókról. A szolgáltatás díjmentes.
- Természetes személyek **értékpapír nyilvántartási számla nyitása** a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok – **személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú gépjárművezetői engedély – és lakcímkártya** alapján történik. A személyazonosító okmányban nem szereplő adatok (pl. irányítószám) az Ügyfél közlése alapján, az adóazonosító jel rögzítése az **adóigazolvány** vagy **azt igazoló hivatalos dokumentum** alapján történik. Értékpapír nyilvántartási-számla meghatalmazással történő nyitására természetes személyek esetén nincs lehetőség.
- **Prémium Euró Magyar Államkötvény (P€MÁK)** vásárlása és az értékpapír nyilvántartási-számláját érintő **euró átutalás** esetén kérjük, tájékozódjon a „Magyar Államkincstár Speciális Szerződési Feltételei a Prémium Euró Magyar Államkötvény forgalmazásával kapcsolatban” elnevezésű dokumentumról honlapunkon keresztül, vagy érdeklődjön telefonon a Központi Ügyfélszolgálatunkon (Call Center), illetve személyesen a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán. **Az egyéb kapcsolódó költségekről kérjük, minden esetben előzetesen tájékozódjon számlavezető pénzügyintézeténél.**
- Értékpapír vásárlásai ellenértékét forint- és euró alapú **bankkártyával** is kiegyenlítheti, a fizetés feltételeiről a kártya használatát megelőzően tájékozódjon az ügyintézőnél. További információkat talál az „Útmutató átutalással, bankkártyával történő fizetés lebonyolításához” dokumentumban.
- **Eseti-, illetve és állandó írásbeli megbízását, valamint a megbízások visszavonását** a Kincstár által rendszeresített **formanyomtatványokon** adhatja meg. Formanyomtatványainkat letöltheti honlapunkról vagy személyes rendelkezés keretében hozzájuthat bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (2007. CXXXVI. Törvény – Pmt.) által előírt **adategyeztetés és nyilatkozattétel** hiányában az értékpapír nyilvántartási-számlára vonatkozóan megbízást – annak pótlásáig – a Kincstár nem teljesít.
- Az **1.000.000,- Ft** összeget elérő vagy meghaladó készpénzfelvétel tényét legkésőbb a kifizetést megelőző **2. munkanapon köteles jelezni** személyesen, telefonon a Központi Ügyfélszolgálaton keresztül, írásban az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok elérhetőségein keresztül. Ennek elmulasztása esetén a Kincstár nem garantálja a készpénz kifizetését. A Kincstár nem bejelentés elfogadásakor nem vizsgálja az értékpapír nyilvántartási-számla értéknapj egyenlegét, valamint a Számlatulajdonos, szerződésben rögzített kifizetési rendelkezéseit, továbbá a kifizetés jogcímét. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Kincstár állampapír értékesítési pontjain nincs lehetőség a tranzakciók készpénzben történő kiegyenlítésére.
- A forintban kibocsátott állampapírok forint vételárának **átutalását** az értékpapír nyilvántartási-számla egyedi pénzforgalmi jelzőszáma javára kell kezdeményezni. **Az egyértelmű beazonosítás érdekében a közlemény rovat első 8 karaktereként kérjük, tüntesse fel a jogosult értékpapír nyilvántartási-számla számát, illetve a Számlatulajdonos nevét.** Értékpapír nyilvántartási-számlája egyedi pénzforgalmi jelzőszámát munkatársaink azonosítást követően telefonon a Központi Ügyfélszolgálaton keresztül vagy személyesen bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton megadják Önnek a 8 számjegyű értékpapír nyilvántartási-számlaszám ismeretében. A közleményrovat hiányos kitöltése esetén, a Kincstár pénztárzáráskor haladéktalanul automatikusan visszautalja az összeget, az átutalás indítójának. A Kincstár azon összeget, amely jogcím nélkül, megbízás hiányában érkezik a számla javára, a Számlatulajdonos nem kamatozó pénzszámláján írja jóvá. **Az átutalással kapcsolatban felmerülő költségekről kérjük, minden esetben előzetesen tájékozódjon számlavezető pénzügyintézeténél.**
- A Kincstár **KELER kódja: 434/01**, amelyet – a Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számla számmal együtt – a Kincstárhoz történő értékpapír áthelyezés (transzfer) esetén szükséges közölni a partner forgalmazóval. Az esedékességfizetést megelőző 2 munkanapon belül az esedékességet (kamatot és/vagy tőkét) fizető értékpapír áthelyezése nem hajtható végre.
- **Az esedékességfizetést** (kamat és/vagy tőke) megelőző **utolsó 2 munkanapon** a Kincstár az esedékességet fizető állampapírra nem jegyez árfolyamot.
- Amennyiben Ön esedékességfizetési módként átutalást jelölt meg, akkor ennek módosítását a kifizetést megelőző munkanapon személyesen és írásban **hétfőtől csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig** teheti meg.
- **Elektronikus úton** leadott megbízások értéknapos feldolgozása **munkanapokon hétfőtől csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig** történik.

Kincstári Start-értékpapírszámla nyitás, Start-számla áthelyezés

Személyes megjelenés szükséges a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán és

- **2005. december 31. napja után** született gyermekek esetében a szülő, vagy hozzátartozó személyazonosságának (személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány, útlevél vagy kártyaformátumú gépjárművezetői engedély) és lakcímének igazolására szolgáló okmányok, továbbá a gyermek lakcímkártyájának bemutatása, a gyermek neve és személyazonosító adatainak közlése, adóazonosító jelének ismerete;
- **2006. január 1. napja előtt** született gyermekek esetén a szülő vagy hozzátartozó és – a szülő egyetértő nyilatkozatával – a 16. életévét betöltött gyermek személyazonosságának és lakcímének igazolására szolgáló okmányok bemutatása, a gyermek neve és személyazonosító adatainak közlése, a gyermek lakcímkártyájának és eredeti adóigazolványának vagy azt igazoló hivatalos dokumentum bemutatása.
(A Polgári Törvénykönyv szerint hozzátartozónak, illetve közeli hozzátartozónak minősül többek között a gyermek, szülő, nagyszülő, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér.) Ezen gyermekek számlájára a számlanyitást követő 30 napon belül legalább 25.000,- forint befizetést kell teljesíteni. A 16. életévét betöltött gyermek számlanyitáshoz a szülő egyetértő nyilatkozata szükséges.
- Hozzá tartozói számlanyitás esetén szükséges közölni a családi pótlékra jogosult szülő személyazonosító adatait és nyilatkozni a szerződésben a gyermekkel fennálló hozzátartozói kapcsolatról és arról, hogy a szülő jogosult a gyermek után családi pótlékra.

A **Start-számla** Kincstárhoz való **áthelyezéséhez** szükséges intézkedésekről, az áthelyezés esetleges következményeiről kérjen tájékoztatást a Start-számla jelenlegi számlavezetőjétől.

A fiatalok életkezdesi támogatásával összefüggő egyéb kérdésekben írásban kérhet felvilágosítást az alábbi címen:

E-mail: baba@allamkincstar.gov.hu



Kincstári Start- értékpapírszámla

Tisztelt meglévő, illetve leendő Ügyfelünk!

Az alábbiakban tájékoztatjuk Önt a Kincstári Start-értékpapírszámlán történő megtakarítás előnyeiről és a számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó hasznos információkról.

Nógrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda elérhetőségei:

- 3100 **Salgótarján**, Rákóczi út 15.
- 3060 **Pásztó**, Nagymező út 3. fszt.
- 2660 **Balassagyarmat**, Rákóczi fejedelem út 13.

Számlavezetési- és Értékezelési Osztály információs vonalai:

Salgótarján: +36-32/620-848; +36-32/620-849;
+36-32/620-842; +36-32/620-832; +36-32/620-851
Pásztó: +36-70/198-7138

Balassagyarmat: +36-70/198-9063

Fax: +36-32/620-805

Levelezési cím: 3101 Salgótarján, Pf.: 89.

Nyitva tartási idő:

	Salgó- tarján	Pásztó	Balassa- gyarmat
Hétfő	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Kedd	8:00-16:00	8:00-16:00	---
Szerda	8:00-18:00	8:00-17:00	---
Csütörtök	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Péntek	8:00-14:00	---	8:00-14:00

A www.allamkincstar.gov.hu honlapon, illetve a WebKincstáron keresztül igénybe vehető **kényelmi szolgáltatásaink:**

- ✓ **Ügyfél-regisztráció** – számlanyitás elősegítése
- ✓ **On-line időpontfoglalás szolgáltatás**
- ✓ **Hírlevélre való feliratkozás**

Honlapok és további elérhetőségeink:

www.allamkincstar.gov.hu

www.allampapir.hu

<https://webkincstar.allamkincstar.gov.hu/>

api.nog@allamkincstar.gov.hu

Nógrád Megyei Igazgatóság
Állampénztári Iroda
Számlavezetési- és Értékezelési Osztály

Életkezési támogatás és Start-számla

A fiatalok életkezési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény lehetővé teszi Start-számla nyitását bármely magyar állampolgárságú, Magyarországon lakóhellyel rendelkező gyermek számára, **18. életévének betöltéséig**. A Start-számlán elhelyezett követelés illeték- és adómentes.

A törvény értelmében az állam minden, az előbbi feltételeknek megfelelő **2005. december 31. napja után született gyermek** számára egyszeri életkezési támogatást – jelenleg 42.500,- forint – biztosít, amely a gyermek születését követően automatikusan a Magyar Államkincstárnál (a továbbiakban: Kincstár) vezetett Kincstári letéti Start-számlán kerül elhelyezésre.

A rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermekek esetében a gyermek születését követő 7. évben a jelenleg hatályos törvényi szabályozás alapján 44.600,- forint, illetve a 14. évben ismét 44.600,- forint támogatás jár.

A Kincstári letéti Start-számlán lévő összeg további befizetésekkel nem növelhető, erre a Kincstári Start-értékpapírszámla megnyitása után van lehetőség.

A **2006. január 1. napja előtt született gyermekek** nem jogosultak az egyszeri életkezési támogatás összegére, de számukra is nyitható Kincstári Start-értékpapírszámla, melyre befizetések teljesíthetők.

Kincstári Start-értékpapírszámla nyitása és vezetése **díjmentes**. A korábban hitelintézeteknél vagy befektetési szolgáltatóknál megnyitott Start-számlák változatlan formában és kondíciók mellett fennmaradhatnak vagy szabadon áthelyezhetők a Kincstárhoz. Áthelyezés előtt mindenképp érdeklődjön annak feltételeiről a jelenlegi számlavezetőnél.

A természetes személyek általi befizetés összege után az **állam évente további támogatást nyújt**, mely a naptári évben befizetett összeg 10%-a, **legfeljebb 6.000,- forint**.

A rendszeres gyermekvédelmi kedvezményben részesülő, valamint a nevelésbe vett gyermekek további állami támogatásra jogosultak, mely a naptári évben befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 12.000,- forint.

A települési önkormányzat – saját hatáskörében meghatározott feltételekkel – szintén befizethet a gyermek Kincstári Start-értékpapírszámlájára, de ezen összegeket illetően az állami támogatás nem érvényesül.

Egy gyermek egyidejűleg csak egy Start-számlával rendelkezhet!

Kincstári Start-értékpapírszámla és Babakötvény

Speciálisan a Kincstári Start-értékpapírszámlára vásárolható **Babakötvény** egy olyan egyszerű és átlátható befektetési forma, amely a piacon kiemelkedő hozamot biztosít.

A konstrukció lényegesen megkönnyíti a szülők és a hozzátartozók számára gyermekeik megtakarításainak kezelését.

A Babakötvény legfőbb jellemzői

- 1,- forintos alapcímletű;
- 19 éves futamidejű;
- Változó kamatozású, az éves kamatozás mértéke az előző év átlagos fogyasztói árindexe, növelve **3% kamatprémiummal**;
- Kamatjövőírás az első sorozat – 2032/S – esetében minden év december 2. napján, a következő sorozatok esetében a kamatjövőírás minden év február 1. napján esedékes;
- A gyermek születési évéhez igazodó állampapír-sorozatok, amely folyamatosan, a futamidő végéig megvásárolható;
- **Automatikus** befektetés lehetősége. Az esedékes kamat és a befizetések összege automatikusan, a gyermek születési évéhez igazodó sorozatú Babakötvénybe kerül befektetésre, tőkésítésre.

A Babakötvény első sorozata kizárólag a 2014. január 31. napjáig született, a Kincstárnál Kincstári Start-értékpapírszámlával rendelkező gyermek javára vásárolható. A 2014. január 31. napja után született gyermekek részére a születési évükhöz igazodó, évente kibocsátásra kerülő 19 éves futamidejű Babakötvény vásárolható.

A számlanyitás éve nem befolyásolja a gyermek részére megvásárolható Babakötvény kondícióit, hiszen az minden esetben a gyermek születési évéhez igazodik, függetlenül a számlanyitás időpontjától.

A Babakötvény a számlatulajdonos 18. életévé betöltésének napján, de legkorábban a számlanyitástól számított 3. év elteltével váltható vissza. Visszavásárlás esetén a fiatal felnőtt részére a Kincstár a névértékkel és a felhalmozott kamatokkal növelt összeget fizeti ki, a jogszabályban meghatározott feltételek szerint.

A 2013. december 1. napját megelőzően, a Kincstárnál vezetett Kincstári Start-értékpapírszámlán nyilvántartott, állampapír formájában meglévő követeléseket a szülők az adott állampapír lejáratáig megtarthatják, a lejáratot követően, valamint a futamidő közbeni kamatok vonatkozásában a követelés automatikusan a 2032/S sorozatú Babakötvénybe kerül befektetésre.

TBSZ áthelyezése a lekötés megszakítása nélkül

A Sza tv. lehetővé teszi a TBSZ-k egyik befektetési szolgáltatótól vagy hitelintézettől a másikba való, a lekötés megszakítása nélküli áthelyezését.

A TBSZ Kincstárhoz történő áthelyezését a Számlatulajdonos az átadónál kezdeményezheti. A Számlatulajdonosnak az átadó által kiállított és cégszerűen aláírt lekötési igazolást továbbítania kell a jóváírástól számított 15 naptári napon belül, illetve az ezen 15 naptári napon belül az adott lekötési állomány vonatkozásában esedékes első kamat- vagy tőkefizetés értéknapiját megelőző értéknapi a Kincstár érintett állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatára, ellenkező esetben a Kincstár a teljes összeget (értékpapír állományt és pénzeszközt) visszautalja, illetve visszatranszferálja

Kincstár kizárólag forint és euró pénzüsszeget, illetve az általa forgalmazott állampapírok tekintetében fogad TBSZ áthelyezést.

A Kincstár által vezetett TBSZ áthelyezését az ügyfél kizárólag személyesen kezdeményezheti, a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán. Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összegét az áthelyezésről adott rendelkezéssel egyidejűleg kell kiegyenlíteni (azok összege nem csökkentheti az áthelyezett lekötési összeget), illetve fedezetként a számlán biztosítani. Az áthelyezéssel a Kincstár által vezetett TBSZ megszűnik. Az áthelyezésre vonatkozó ügyfélrendelkezés a lekötési nyilvántartás szerinti pénzüsszegek, pénzügyi eszközök egészét érinti. Az áthelyezett TBSZ-t fogadó szolgáltatónál (átvevő) a megszűnt számlával azonos évben nyitott TBSZ-re helyezhető át. A lekötési áthelyezésről a Kincstár Igazolást állít ki.

A Kincstárnál vezetett értékpapírszámla jellegű TBSZ-re, illetve TBSZ-ről kizárólag, értékpapírszámla jellegű TBSZ-ről, illetve TBSZ-re helyezhető át tartós befektetés lekötési állománya a lekötés megszakítása nélkül.

NYESZ-ről transzfer, a Kincstár által kizárólagosan forgalmazott állampapírok visszaváltása céljából is érkezik. A jövedelemadó mentesség érvényesítéséhez elengedhetetlen TBSZ nyitása még a transzfer indítása előtt. A szerződéskötéssel egyidejűleg a Számlatulajdonosnak a szolgáltató által kiállított igazolással igazolnia kell azt, hogy a transzferben feltüntetett állomány NYESZ-ről érkezik.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, ezért az áthelyezést megelőzően kérjen bővebb felvilágosítást munkatársainktól, illetve további információkat talál a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseiben.

Magyar Államkincstár
Nógrád Megyei Igazgatóság
Állampénztári Iroda



Tartós Befektetési Számla

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbiakban tájékoztatjuk Önt, a Tartós Befektetési Számlán történő megtakarítás előnyeiről és a számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó hasznos információkról.

Nógrád Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda elérhetőségei:

- 3100 Salgótarján, Rákóczi út 15.
- 3060 Pásztó, Nagymező út 3. fszt.
- 2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 13.

Számlavezetési- és Értékezelési Osztály
információs vonalai:

Salgótarján: +36-32/620-848; +36-32/620-849;
+36-32/620-842; +36-32/620-832; +36-32/620-851
Pásztó: +36-70/198-7138

Balassagyarmat: +36-70/198-9063

Fax: +36-32/620-805

Levellezési cím: 3101 Salgótarján, Pf.: 89.

Nyitva tartási idő:

	Salgótarján	Pásztó	Balassagyarmat
Hétfő	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Kedd	8:00-16:00	8:00-16:00	---
Szerda	8:00-18:00	8:00-17:00	---
Csütörtök	8:00-16:00	---	8:00-16:00
Péntek	8:00-14:00	---	8:00-14:00

A www.allamkincstar.gov.hu honlapon, illetve a WebKincstáron keresztül igénybe vehető **kényelmi szolgáltatásaink:**

- ✓ **Ügyfél-regisztráció** – számlanyitás elősegítése
- ✓ **On-line időpontfoglalás szolgáltatás**
- ✓ **Hírlevélre való feliratkozás**

Honlapok és további elérhetőségeink:

www.allamkincstar.gov.hu

www.allampapir.hu

<https://webkincstar.allamkincstar.gov.hu/>

api.nog@allamkincstar.gov.hu

A **Tartós Befektetési Számlát** azon ügyfeleinknek ajánljuk, akik hosszabb távra tervezik befektetni pénzüket, – legalább 3 évre keresnek megtakarításaik számára kedvező lehetőséget.

Ügyfeleink, tartós befektetési állományuk kezelésére **WebKincstár**, illetve **MobilKincstár** és/vagy **TeleKincstár szolgáltatásunkat** is igénybe vehetik.

A **Tartós Befektetési Számla** (a továbbiakban: TBSZ) **legfontosabb jellemzői**

A tartós befektetés kezelésének időszakai:

1. **gyűjtési időszak** (gyűjtőév) a szerződéskötéstől a szerződéskötés évének utolsó napjáig tart. Ez alatt az időszak alatt bármikor lehet befizetéseket teljesíteni a szerződés alapján megnyitott TBSZ-re bármekkora összegben azzal, hogy a gyűjtési időszak lezárásakor a számla egyenlegének el kell érnie a minimum 25.000,- forintnak megfelelő pénzüsszeget.

2. a **lekötési időszakban** a TBSZ-re befizetés már nem teljesíthető, a számlán lévő megtakarítás csak az esedékességfizetés (kamat/tőke) összegével nőhet. A lekötési időszak hossza az ügyfél választásától függően 3 vagy 5 év. A lekötési időszakban a számláról történő átutalásra, vagy készpénz felvételre adott rendelkezés a lekötést megszakítja, a TBSZ megszűnését eredményezi.

A tartós befektetési szerződés alapján 3 éves lekötési időszak indul, melynek kezdő napja a szerződés megkötésének évét követő év első napja, utolsó napja az ettől a naptól számított 3. naptári év utolsó napja.

A **3 éves lekötési időszak** további 2 évvel bármikor, de legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó kincstári munkanapján **meghosszabbítható**. A 3 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző 30. naptól legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó munkanapjáig kizárólag személyesen a Számlatulajdonos által adható rendelkezés a lekötési állomány, illetve a számlán lévő pénzüsszeg rész kivételére, illetve átvezetésére vonatkozóan.

A 3 éves lekötési időszak leteltét követően megszűnő tartós befektetéssel elért **jövedelem** után a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti kedvezményes mértékű, jelenleg 10%-os jövedelemadót kell fizetni. A számlán lévő lekötési állomány jövedelme további 2 év letelte után az Szja tv. alapján adómentessé válik, ebben az esetben a jövedelemadó mértéke 0%.

A TBSZ-n kezelt **jövedelemadójának bevallása** és megfizetése a TBSZ Számlatulajdonos ügyfél kötelezettsége, melyhez a Kincstár, a lekötési állomány megszakításakor, vagy a 3, illetve 5 éves lekötési időszak végét követő év február 15. napjáig **igazolást** állít ki és – amennyiben a Számlatulajdonos ettől eltérő értelmű rendelkezést nem adott – küld meg.

A devizában kibocsátott állampapírok jövedelemadó igazolásán feltüntetett összegeket a Kincstár a kibocsátás devizanemében állapítja meg. Euróban kibocsátott állampapírok esetében a jövedelemadó forintra való átváltása és bevallása az ügyfél kötelezettsége.

A TBSZ-n elért euróban kibocsátott állampapír állomány és/vagy pénzüsszeg jövedelme után az ügyfélnek abban az esetben van **egészségügyi hozzájárulás** fizetési kötelezettsége, ha a számlát 2013. augusztus 1. napját követően nyitotta és a 3 éves lekötést megszakítja.

A TBSZ nyitás és vezetés főbb feltételei

✓ TBSZ-t, a Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számlával rendelkező magánszemély ügyfeleink nyithatnak, gyűjtőévi befizetesként **minimálisan 25.000,- forint értékű pénzüsszeg befizetésével**, átutalásával, illetve bankkártyás fizetéssel.

A **forintban** kibocsátott állampapírok forint vételárának **átutalását** a gyűjtőévi TBSZ egyedi pénzforgalmi jelzőszáma javára kell kezdeményezni. A **közlemény rovat első 8 karakterén kérjük, minden esetben tüntesse fel a jogosult TBSZ számát, utána pedig a Számlatulajdonos nevét.** A TBSZ egyedi pénzforgalmi jelzőszámát munkatársaink azonosítást követően telefonon a Központi Ügyfélszolgálaton vagy személyesen bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton megadják Önnek 8 számjegyű értékpapír nyilvántartási-számla szám ismeretében. A Kincstár azon összeget, amely jogcím nélkül, megbízás hiányában érkezik a számla javára, az ügyfél nem kamatozó pénzzámláján írja jóvá. **Az átutalással kapcsolatban felmerülő és egyéb kapcsolódó költségekről kérjük, minden esetben előzetesen tájékozódjon számlavezető pénzüintézeténél.**

✓ A **devizában** kibocsátott állampapírok vételárának átutalással történő kiegyenlítése a forint átutalástól eltérő, melyről a „Magyar Államkincstár Speciális Szerződési Feltételei a Prémium Euró Magyar Államkötvény forgalmazásával kapcsolatosan” elnevezésű dokumentum ad felvilágosítást.

✓ TBSZ-re meglévő állampapír állomány nem vezethető át.

✓ A Kincstárnál nyitott TBSZ-re **transzferálható** más befektetési szolgáltatónál megszűnő **Nyugdíj-előtakarékossági számla állampapír állománya**, amelyről a Számlatulajdonos 30 napon belül köteles igazolást benyújtani.

✓ A számlán lévő állampapírra fizetendő kamat, illetve a tőke és kamat/hozam összege a **TBSZ-n újrabefektethető**.

✓ A 3 éves lekötési időszak végén a lekötési állományból részösszeget lehet felvenni, mely ebben az esetben nem minősül a lekötés megszakításának és nem eredményezi a TBSZ megszűnését. A TBSZ-en a rész kivételt követően minimálisan 25.000,- forint értéknek megfelelő értékű állománynak vagy pénzüösszegnek kell maradnia.

✓ Az 5 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző 30 napon, de legkésőbb az 5 éves lekötési időszak utolsó munkanapjáig lehet olyan megbízást adni, amellyel a TBSZ-en lévő ügyfélkövetelés teljes állományának áthelyezésére kerül az újonnan megnyitott TBSZ-re.