



Összefoglaló és kivonat

Értékpapír- és Ügyfélszámla szerződésről

1. A szerződés alanyai, tárgya, hatálya

A Számlaszerződés megkötésével az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az Ügyfél javára a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételek szerint értékpapírszámlát, értékpapír-letéti számlát és ügyfélszámlát (a továbbiakban együttesen: Számla) nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli – ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is - , a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesíti, továbbá tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél felé eleget tesz.

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított.

2. Megbízások megadása, teljesítése

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél számláján az ügyletkezéshez és annak díjazásához szükséges fedezet rendelkezésre áll, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A megbízás történhet

- személyesen – az ügyfél vagy meghatalmazott személyes azonosítása után,
- EIB rendszeren keresztül – szerződés, felhasználónév és jelszó birtokában,
- telefonon – szerződés és T-pin kód birtokában,
- videochaten – a személyes azonosítás menete szerint,

A telefonon adott megbízásokat és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseket a Bank rögzíti és azokat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kezeli, illetve használja fel.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy megbízás adás előtt tanulmányozza a Bank termékkatalógusát és tájékozódjon a termékről, melyet vásárolni kíván, valamint döntése előtt kérdéseivel forduljon szakértő kollégáinkhoz.

3. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően.

Az Ügyfél a Számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat.

A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti.

Az Ügyfél a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.



Az Ügyfelek ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselő képességét a Bank alkalmassági és megfelelési teszt, valamint célpiaci vizsgálat formájában értékeli, mely folyamat biztosítja, hogy a legmegfelelőbb típusú termék kerüljön értékesítésre az Ügyfelek részére.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

Fenntarthatósági kockázatok

Az MTB Zrt. az AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-i **(EU) 2019/2088 sz.** rendelete (továbbiakban: **SFDR Rendelet**) alapján a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás szolgáltatáshoz kapcsolódóan figyelembe veszi a fenntarthatósági kockázatokat a szolgáltatások keretében elérhető pénzügyi termékek kiválasztási folyamatában.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételeiről honlapunkon tájékozódhat.

www.takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-tanacsadas

4. A Bank tájékoztatási kötelezettsége

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget, az Ügyfél által a „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerinti módon.

Ebben a nyilatkozatban Ön két módon kérheti kivonatát/értesítéseit, postai úton, papír alapon, vagy digitális csatornán keresztül, elektronikusan. A postai értesítési mód választása esetén is bármikor áttérhet az elektronikus formátumú tájékoztatásra. Az elektronikus értesítési mód választásával a havi számlakivonatait és a Bank más, törvény szerinti tájékoztatási kötelezettségéből eredő értesítéseit az elektronikus postafiókjába küldjük.

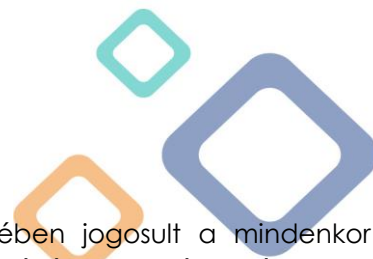
Az Elektronikus Internet Banking használatához szükséges szerződést megkötheti a Takarékbank bármely fiókjában vagy a Bank további Független Ügynökeinél.

Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy a számlanyitást megelőzően, vagy azt követően a Bank honlapjáról letölthetőek az alábbi dokumentumok:

Üzletszabályzat és mellékletei: <https://www.takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-dokumentumok#>

Díjszabályzat: <https://www.takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-dokumentumok#>



5. Díjak, jutalékok, költségek

A Bank Számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

Az Ügyfél a megbízás megadása előtt köteles a megbízás ellenértékének és annak költségeit az ügyfélszámláján előre elhelyezni.

6. Óvadéknyújtás

A Számlaszerződés megkötésével a Felek között a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján **az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya).**

A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelése összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

Felhívjuk figyelmét, hogy a tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül hivatalos ajánlattételnek.

A Díjtételek további kategóriáinak részletezését és a díjak pontos mértékét, terhelésének időpontját az Üzletszabályzat 11.számú melléklete tartalmazza.

1. Számlavezetéshez kapcsolódó legfontosabb pénzügyi paraméterek

Díjtétel	Mértéke	További információ	Esedékesség
Számlanyitás		Díjmentes	
Számlavezetés - Alapdíj	Max 0,20%/év min. 500 Ft/hó	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke A.pont	Havonta vagy számlamegszűntetéskor
Számlavezetés – Aktív EIB szolgáltatás esetén	Max 0,15%/év min. 400 Ft/hó	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke A.pont	Havonta vagy számlamegszűntetéskor
Számlamegszűntetés		Díjmentes	

2. Pénzforgalmi díjtételek

Díjtétel	Mértéke	További információ	Esedékesség
Forint utalás Független Ügynöknél vezetett fizetési számlára	Díjmentes	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke D.pont	
Forint fióki utalás indítása	0,3% min. 100,- Ft max. 20.000,- Ft	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke D.pont	Utaláskor
Elektronikus utalás indítása	0,3% min. 100,- Ft max. 20.000,- Ft	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke D.pont	Utaláskor
Pénztári Kézpénzfelvétel (forint esetén)	0,5 %, min. 250,- Ft, max.30.000,- Ft	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke D.pont	Pénztári felvételnél



3. Tranzakciós díjtételek

Díjtétel	Mértéke	További információ	Esedékesség
Lakossági Állampapír jegyzés / visszaváltás	Díjmentes		Tranzakció végrehajtásánál
Befektetési jegy vétel / visszaváltás	Alapenként különböző	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke D.pont	Tranzakció végrehajtásánál
Budapesti Értéktőzsdén végrehajtott megbízás	Belépő díjkategória: Fiók: 0.8%, min. 2.000.-Ft EIB: 0.5%, min. 250.-Ft	További díjkategóriák megtekintése: Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke Q.pont	Tranzakció végrehajtásánál

4. NYUGDÍJ ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ)

A nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) szerződés elsődleges célja, hogy hosszú távú kiegészítő megtakarítás gyűjtését segítse elő, olyan tartalékát, amelyet a Befektető a nyugdíjas korában kíván felhasználni. A nyugdíj-előtakarékossági számla egy olyan értékpapírszámla, amely rugalmas befektetési lehetőségeket kínál.

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Számlanyitás	díjmentes	nem elérhető
NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0.10%, de min. 500,- Ft/negyedév	0.10%, de min. 500,- Ft/negyedév
BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja	díjmentes	díjmentes
Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja		
Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás		

Melléklet magyarázat:

1, A számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és negyedévente kerül levonásra, függetlenül a számla adott negyedéven belül történő esetleges megszüntetésétől. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a jelen pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.

5. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ)

Az a természetes személy, aki ilyen számlán helyezi el megtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén mentesül a kamat- és árfolyamnyereség-adó alól. A konstrukció célja az öngondoskodás és a hosszú távú megtakarítások ösztönzése.

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK1

Megnevezés	Belépő	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Számlanyitás		díjmentes	nem elérhető
Tartós Befektetési Számlavezetés			
Belépő/Alap/Közép/Emelt		0.20%/év, de min. 500,- Ft/hó	0.20%/év, de min. 500,- Ft/hó
Prémium		0.10%/év, de min. 600,-Ft/hó	0.10%/év, de min. 600,-Ft/hó
Privát		0.05%/év, de min. 650,-Ft/hó	0.05%/év, de min. 650,-Ft/hó
Intézményi		0.03%/év, de min 200,-Ft/hó	0.03%/év, de min 200,-Ft/hó
Tartós Befektetési Számla megszüntetés			
a nyitást követően, a gyűjtőéven belül		4.000,- Ft	
a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül		2.000,- Ft	4.000,- Ft
a hároméves lekötési időszak utolsó napjától		díjmentes	2.000,- Ft díjmentes
Más befektetési szolgáltatóhoz történő áthelyezés esetén a normál ügyfél- és értékpapírszámlára meghirdetett, kapcsolódó értékpapír transzfer és átutalás tranzakciókra meghirdetett díjak kerülnek levonásra.			
1, Jelen pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos havi állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.			

A Tartós Befektetési számlák és Nyugdíj Előtakarékossági Számlák részletes tájékoztatóját külön mellékletben részletezzük.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.