

Tisztelt Ügyfelünk!

**Az MTB Zrt. Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) 2022. április 1. napjával módosuló, törlésre kerülő és új rendelkezései<sup>1</sup>:**

1. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 1.2. A Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások c. pontjának 3. bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(...)

A Bank a következő a Bszt. 5. § (2) bekezdésében meghatározott kiegészítő szolgáltatásnak mi-nősülő tevékenységek végzésére jogosult:

a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfél-számla vezetése

b) a letétkelzés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és ügyfélszámla vezetése *kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését*

(...)”

2. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai 2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása 2.1.1. Általános tájékoztatás az alábbi új **2.1.1.7.** ponttal egészül ki:

*„A Bank a Bszt.-ben előírt valamennyi, az Ügyfeleknek vagy potenciális Ügyfeleknek nyújtandó információt elektronikus formátumban adja át, kivéve akkor, ha lakossági ügyfél vagy potenciális lakossági Ügyfél papíralapú tájékoztatást kért, amely esetben ezeket az információkat a Bank papíron, díjmentesen adja meg.*

*Azokat a lakossági ügyfeleket, akik korábbi nyilatkozatuk alapján papíron kapják meg a Bszt. szerint nyújtandó információkat, a Bank az első elektronikus formátumban történő tájékoztatás megküldése előtt legalább nyolc héttel tájékoztatja arról, hogy a továbbiakban elektronikus formátumban kapják meg az információkat. Amennyiben a nyolchetes időszak során a lakossági ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem kéri a papíralapú tájékoztatás folytatását, akkor elektronikus formátumban fogja megkapni az információkat.*

*A tájékoztatás elektronikus formátumban történő megadásának feltétele minden esetben, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Bankkal kötött Electra Internet Banking szerződéssel.”*

---

<sup>1</sup> A törölt rendelkezések áthúzott, az új rendelkezések **vastag, dőlt** betűvel szerepelnek.

3. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai 2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása 2.1.1. Általános tájékoztatás 2.1.2.7. Tájékoztatás a költségekről és a kapcsolódó díjakról c. pontja az alábbiak szerint módosul:

~~„Amennyiben a Bank pénzügyi eszköz(öke)t ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott az Ügyfélnek a pénzügyi eszköz(ök)höz kapcsolódó díjakról és költségekről az és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt az Ügyféllel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. E tájékoztatás a felmerült költségeken alapul és személyre szóló.~~

~~A Bank a befektetési szolgáltatások és a pénzügyi eszközök költségeiről és díjairól szóló össze foglaló tájékoztatást bármelyik időszaki jelentéssel együtt, vagy akár azoktól függetlenül, külön dokumentumban is átadhatja az Ügyfél számára. **a jelen fejezet 7.3.5. pontjában foglaltak szerint nyújtja.**”~~

Az alábbi rendelkezés törlésre kerül:

~~„A Bank további tájékoztatást nyújt Ügyfeleinek a kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyeire vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó valamennyi egyéb költségről és kapcsolódó díjról, amelyet az ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetői információk vagy a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információk nem tartalmaztak, és azokról a költségekről és díjakról, amelyek a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatások nyújtásakor merültek fel.”~~

4. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai 2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása 2.1.1. Általános tájékoztatás c. pontja az alábbi **„2.1.2.9. Távközlési eszköz igénybevételével kötött ügyletekre vonatkozó speciális rendelkezések”** ponttal egészül ki:

**„Ha a Bank és az Ügyfél a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást olyan távközlési eszköz igénybevételével köti meg, amely nem teszi lehetővé a költségekkel és díjakkal kapcsolatos előzetes tájékoztatást, a Bank a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatást az ügyletkötést követően indokolatlan késedelem nélkül elektronikus formában vagy - la-kossági ügyfél kérésére - papíron is megadhatja, feltéve, hogy a következő feltételek teljesülnek:**

- a) az Ügyfél beleegyezett, hogy az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül kapja meg a tájékoztatást; és**
- b) a Bank megadta azt a választási lehetőséget az Ügyfél számára, hogy a tájékoztatás átvételéig elhalassza az ügylet megkötését.**

***A Bank lehetőséget biztosítani az Ügyfélnek arra, hogy a költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatást telefonon kapja meg az ügylet megkötését megelőzően.***

5. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre 3.3. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során c. pontja az alábbi „g)” ponttal egészül ki:

***„g) TakaréK Invest Mobil mobilapplikáción keresztül, elektronikus úton adott megbízások esetén:***

- ***az Ügyfél felhasználó azonosítója és***
- ***az Ügyfél bejelentkezési jelszava vagy biometrikus jelszó és***
- ***a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó vagy biometrikus jelszó***

6. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre 3.5. Megbízások felvételének általános szabályai pontja 3.5.7. Írásban, illetve elektronikusan adott megbízások különös szabályai c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Bank elektronikus úton adott megbízásnak tekinti az Ügyfél által írásban adott beszkennelt megbízások I.3.1. pontban megjelölt e-mail címekre történő megküldését, és az Electra Internet Banking valamint a TakaréKDirect rendszeren keresztül **és a TakaréK Invest Mobil mobilapplikáción** keresztül adott megbízásokat.

***A Bank valamennyi ügyfele számára biztosítja Amennyiben az Ügyfél az Electra Internet Banking rendszer szolgáltatást, az erre vonatkozó en keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés alapján. Az Ügyfél sel rendelkezik, úgy az Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül is jogosult megbízást adni a II. Fejezetben rögzített szabályok szerint.***

7. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre 3.5. Megbízások felvételének általános szabályai pontja 3.5.10. A tartós megbízásokra vonatkozó szabályok c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az Ügyfél tartós megbízást írásban az erre rendszeresített formanyomtatványon, ~~valamint Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül~~ adhat. A megbízás maximális időtartama 3 év lehet.”

8. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 5. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások 5.1. pontját követően az alábbi új ***„5.2. A pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek kiegyenlítése, időben történő elszámolása és teljesítése érdekében szükséges eljárásrend”*** c. pont kerül

beillesztésre, mellyel a további alpontok számozása eltolódik (így az 5. ponton belül az utolsó „A megbízás módosítása és visszavonása” c. alpont az 5.6. számot kapja):

***„Jelen pontban megfogalmazott elvárásokkal a Bank eleget tesz a 909/2014/EU Rendelet (továbbiakban: CSDR) 6. cikkében, valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU felhatalmazáson alapuló rendelet (továbbiakban: Rendelet) 2. cikkében előírtaknak, melynek célja olyan intézkedések meghozatala, melyek a Bank és 2014/65/EU irányelv I. mellékletében meghatározott szakmai ügyfelei közötti kapcsolatban korlátozzák a kiegyenlítések meghiúsulásának számát.***

***A Bank azon ügyfelei, akik Bszt. szerinti besorolása szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner a CSDR-ben, valamint a kapcsolódó 2018/1229. számú EU rendeletben foglaltak alapján kötelesek eljárni abban az esetben, ha nem tartanak a Banknál kiegyenlítés szempontjából releváns értékpapírokat és pénzeszközöket***

***A Bank lakossági ügyfelei kizárólag a Banknál rendelkezésre álló fedezet mellett adhatnak pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást.***

***Amennyiben a Bank tranzakció végrehajtásáról értesítette szakmai ügyfelét, abban az esetben a Bank elvárja, hogy a szakmai ügyfél megküldje részére a 909/2014/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésében említett ügyletekhez tartozó értékpapírok vagy pénzeszközök írásbeli allokációját azon számlák azonosításával, amelyeken a jóváírás vagy a terhelés történik. Az említett írásbeli allokációknak a Rendelet 2. cikkében előírtakat szükséges tartalmazniuk:***

- a) ügylet típusa (a következők egyike: értékpapírok vétele vagy eladása; biztosítékezelési műveletek; értékpapír-kölcsönzési műveletek; repo ügyletek; egyéb ügyletek, amelyeket részletesebb ISO-kódokkal lehet azonosítani);***
- b) pénzügyi eszköz nemzetközi értékpapír-azonosító száma;***
- c) a pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök szállítása vagy fogadása;***
- d) névérték, mennyiség;***
- e) az ügyletkötés napja;***
- f) a pénzügyi eszköz ügyleti ára;***
- g) a pénznem, amelyben az ügyletet kifejezik;***
- h) az ügylet kiegyenlítésének tervezett időpontja;***
- i) a szállítandó vagy fogadandó pénzeszközök teljes összege;***
- j) azon szervezet azonosítója, amelynél az értékpapírokat tartják;***
- k) azon szervezet azonosítója, amelynél a pénzeszközöket tartják;***
- l) azon értékpapír- vagy pénzforgalmi számlák neve és száma, amelyeken a jóváírás vagy terhelés történik.***

*A szakmai ügyfeleknek az írásbeli allokáció mellett szükséges megküldeniük a Bank részére az ügylet feltételeinek visszaigazolását, mely az írásbeli allokációba is belefoglalható.*

*Az írásbeli allokációkat és visszaigazolásokat szakmai ügyfeinknek a Rendelet 2. cikkének (2) bekezdésében előírt határidőben szükséges megküldeniük a Bank részére:*

- *az üzletkötés napján üzletzárásig, amennyiben a szakmai ügyfél a Bankkal azonos időzónában van.*
- *az üzletkötést követő napon 12.00 óráig, amennyiben a megbízás végrehajtására közép-európai idő szerint 16.00 óra után került sor, vagy több mint két óra eltérés van a Bank és a szakmai ügyfél időzónája között*

*Nem szükséges sem írásos visszaigazolást, sem írásos allokációt küldeni szakmai ügyfeinknek abban az esetben, amennyiben a kiegyenlítéshez szükséges információkat a Bank az említett határidőket megelőzően megkapja.”*

9. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 5. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások 5.6. A megbízás módosítása és visszavonása c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az Ügyfél a megbízást, amennyiben az még csak részben teljesült vagy nem teljesült, minden munkanapon az üzleti órák alatt telefonon, írásban, a Bank I.3.1. pontban meghatározott e-mailcímére beszkenelve elküldve, vagy az Electra Internet Banking Értékpapír felületen, **a Takarékszövetkezet Mobil mobilapplikáción, vagy a Takarékszövetkezet Direct** rendszeren keresztül elektronikus úton módosíthatja és vonhatja vissza.”

10. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 7. Az Ügyfelek tájékoztatása 7.1. pontja pontosításra és kiegészítésre kerül:

„A 7.3.4.2. pont szerinti havi számlakivonat és egyenlegközlő akkor minősül kézbesítettnek az Ügyfél részére **az Electra Internet Banking rendszerben**, amikor a számlakivonat, illetve egyenlegközlő az Electra Internet Banking rendszer Értékpapír felületén az Ügyfél számára elérhetővé, letölthetővé válik.”

11. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 7. Az Ügyfelek tájékoztatása 7.3.4.2. és 7.3.4.3. pontja az alábbiak szerint módosul:

„7.3.4.2.

A Bank jogosult a számlaszerződések alapján vezetett számlákon végrehajtott műveletekről készített számlakivonatot a jelentéssel egységesített nyomtatványon az Ügyfél rendelkezésre bocsátani (továbbiakban együtt: egyenlegközlő). Az egyenlegközlőt a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően vagy az Ügyfél által

megadott levelezési címre postázza, vagy azt az Ügyfél az Electra Internet Banking rendszer Értékpapír felületén keresztül elektronikusan veheti át. ~~A Bank Az egyenlegközlő Ügyfél általi személyes átvételére, erre vonatkozó, 2019. október 21. napjáig megkötött megállapodás esetén, kizárólag a Bank székhelyén, illetve a közvetítő kijelölt fiókjában, az üzleti órák alatt, 2020. december 31. napjáig biztosítja, 2020. december 31. napjától az aktuális egyenlegközlőt a Bank postai úton, vagy az Electra Internet Banking rendszer Értékpapír felületén keresztül boesátja az Ügyfél rendelkezésére, személyes átvételre nincs lehetőség, azonban az ezt megelőző időszak személyesen át nem vett egyenlegközlői átvehetőek a kijelölt fiókban. (...)~~”

„7.3.4.3.

A Bank havonta, a tárgyhónapot követő 5. (ötödik) munkanapig elkészíti az Ügyfél egyenlegközlőjét, melyet a Bank a tárgyhót követő 10. munkanapig az Ügyfél levelezési címére kipostázza, vagy amennyiben az Ügyfél Electra Internet Banking szolgáltatásra szerződéssel rendelkezik, és nem nyilatkozik arról, hogy az egyenlegközlőt postai úton kéri, az Electra Internet Banking felületen elérhetővé teszi. ***Amennyiben az Ügyfél Takarékné Invest Mobil mobilapplikációra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank az egyenlegközlőt postai úton küldi meg, vagy az Ügyfél részére - választása szerint - az Ügyfél az Electra Internet Banking felületén keresztül elérhetővé teszi. (...)***”

12. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 7. Az Ügyfelek tájékoztatása c. pontja az alábbiak szerint 7.3.5. ponttal egészül ki:

„7.3.5.

***A Bank azon ügyfelei részére akik részére pénzügyi eszköz(öke)t ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott, és akikkel az üzleti év során folyamatosan kapcsolat-ban állt, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. A tájékoztatást a Bank évente utólag, a tárgyévet követő év március 31. napjáig postán küldi meg ügyfeleinek. Amennyiben az Ügyfél értékpapír-és ügyfélszámla szerződése a tárgyév folyamán megszűnik, a Bank az utólagos költségkimutatást ebben az esetben is a következő év március 31. napjáig küldi meg postai úton az Ügyfél részére, vagy azt az Ügyfél választása szerint a tárgyévet követő év március 31. napját követően személyesen veheti át a közvetítői fiókban.***

7.3.6.

A Bank a saját működésével (...)

13. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 13. Az Ösztönzők c. pontja az alábbiak szerint módosul:

(...)

„A Bank ~~legalább~~ évente egyszer, *az éves költség- és díjkimutatásban* egyedileg tájékoztatja ügyfeleit *az esetlegesen, az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban* kapott ösztönzések tényleges összegéről ~~mindaddig, amíg a befektetési vállalkozás az érintett ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban kapja az ösztönzést.~~”

(...)

14. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások 14.1. Értékpapírtitok c. pontja az alábbiak szerint módosul:

(...) „Amennyiben az értékpapírtitok kiadását a Bank jogszabály erejénél fogva nem tagadhatja meg, az annak átadásából eredő következményekért a Bankot *terheli felelősség.*”

15. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások 14.1. Adatvédelmi rendelkezések c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Bank *az* Ügyfelei és az adatkezeléssel érintett egyéb személyek előzetes tájékoztatását a személyes adataik kezeléséről az alábbiak szerint valósítja meg:

- a bankfiókokban *az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó* adatkezelési tájékoztatókat helyez ki;
- a honlapján (<https://www.takarekbank.hu/takarekbank-adatkezeles#> ([www.mtb.hu](http://www.mtb.hu)) *elérhetővé teszi az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó* az adatkezelési tájékoztatókat elérhetővé teszi;
- *szerződéskötés előtt, vagy azt követően az Ügyfelek* kérésére, *az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó* adatkezelési tájékoztató egy példányát rendelkezésre bocsátja.

A Bank adatvédelmi tisztviselője *az <https://www.takarekbank.hu/takarekbank-adatkezeles#> alol-dalon, vagy a bankfiókokban kihelyezett adatkezelési tájékoztatókban* meghatározott elérhetőségein keresztül kérésre az adatkezeléssel kapcsolatban további tájékoztatást ad.”

16. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre c. pontja 3.2. Tőzsdén kívüli azonnali adásvétek pontja rendelkezéseit hatályosítja az alábbiak szerint:

„Az Ügyfél az alábbi Bank által forgalmazott pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Államkötvények
- b) ~~Féléves Kinestárjegy~~

- e) ~~Kamatkozó Kincstárjegy~~
- d) Diszkont kincstárjegyek
- e) Lakossági Magyar Állampapírok (~~Féléves, Egyéves, Kétéves, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz~~)
- f) Vállalati kötvények
- g) Befektetési jegyek
- h) Tőzsdén kívüli részvények
- i) Warrantok”

17. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Sajátszámlás ügyletek c. pontja 4.8. Sajátszámlás kamatcsere (interest rate swap, IRS **és cross currency interest rate swap, CCIRS**) ügyletek c. pontja 4.8.1. és 4.8.2. pontja rendelkezéseit az alábbiak szerint egészíti ki:

(...)

„A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- a) A pénzügyi eszköz neve (**típus, devizanem** ~~devizapár~~) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ, (...)”

**„Kétdevizás kamatcsere ügyletet (CCIRS) a Bank kizárólag nem természetes személy Ügyféllel köt, a devizapár HUF, EUR vagy USD lehet, a két kamatügylet devizaneme eltér egymástól.**

**A futamidő hossza minimum 1 (egy) év, maximum 15 (tizenöt) év, a minimális kötés összeg névértéke 300.000.000,-Ft, azaz Háromszázmillió forint, vagy ezzel egyenértékű más deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.”**

(...)

4.8.2. A megbízás teljesítésének különös szabályai

Az ügylet elszámolásos, fizikai szállítás ~~nincs~~, **vagy tőkecsere nem történik**, az ügylet legkésőbb a lejárat határidőt megelőző második munkanapon ellentétes irányú ügylet megkötésével zárásra kerülhet.”

18. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5. A megbízás különös esetei c. fejezet 5.2. Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások pont 5.2.1. Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltételei pontja, az 5.2.3. A Felhasználó azonosítása pontja, és a 5.2.5. Az EIB Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások pontja az alábbiak szerint módosul:

5.2.1. Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltételei

(...)

~~„Amennyiben az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Electra Internet Banking szerződés bármely okból megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti.~~



(...)

### 5.2.3. A Felhasználó azonosítása

~~„Amennyiben a Felhasználó azonosítása korábban nem történt meg a Hitelintézet részéről, a Hitelintézet köteles azt elvégezni. A Felhasználó azonosítása kizárólag személyesen, az Ügyfél és Felhasználó jelenlétében végezhető.”~~

### 5.2.5. Az EIB Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások

„A Felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:

(...)

- ~~Tartós megbízás (Befektetési jegyek, illetve állampapírok rendszeres vételére vonatkozó megbízás)”~~

### 5.2.7. Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén

„Ha a Felhasználók EIB Értékpapír rendszerbe történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása a Felhasználók távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van **azokat** a számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint **benyújtani**.

(...)”

19. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5. A megbízás különös esetei c. fejezet az alábbi 5.3. ponttal egészül ki:

## ***„5.3. TakaréK Invest Mobil mobilapplikáción keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások***

### ***5.3.1. Szerződéskötés***

***A TakaréK Invest Mobil mobilapplikáción keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) Ügyfél és a Bank által történő aláírásával a Bank vállalja, hogy interneten keresztül, magyar nyelven, Google Play vagy Apple Appstore online applikációs áruházból letölteni képes eszköz felhasználásával a Szolgáltatási szerződésben, valamint a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel hozzáférhetővé és folyamatosan elérhetővé teszi az Ügyfél részére. A TakaréK Invest Mobil szolgáltatás keretében az Ügyfél és az általa megjelölt felhasználó (továbbiakban: Felhasználó(k)) igénybe veheti az Üzletszabályzatban rögzített szolgáltatások és termékek körét.***

*Szerződéskötésre az Ügyfél azonosítását követően, a Bank honlapján közzétett értékesítési pontokon (bankfiókok), telefonos ügyfélszolgálaton – TPIN-es azonosítással –, továbbá VideoBank szolgáltatáson keresztül van lehetőség.*

*Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tekintettel arra, hogy a Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilalkalmazáson keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.*

### **5.3.2. A Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilalkalmazás szolgáltatás igénybevételének technikai feltételei**

*A Takarékszövetkezet Invest Mobil szolgáltatás működtetéséhez szükséges technikai eszközök (hardver, szoftver) műszaki jellemzőiről, a rendszer használatáról, valamint a felület rendeltetésszerű kezeléséről a Felhasználói kézikönyv nyújt tájékoztatást. A Bank a Felhasználói Kézikönyvet honlapján folyamatosan elérhetővé teszi, illetve értékesítési pontjain Ügyfél kérése esetén rendelkezésre bocsátja.*

*A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy a Felhasználó a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e a Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilalkalmazás használatához. A szolgáltatás mindennap, 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank a honlapján ad tájékoztatást. A szolgáltatás szüneteltetéséből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.*

*A megbízások Bank által meghatározott benyújtási és befogadási határidejét az Üzletszabályzat "Üzleti órák" című melléklete tartalmazza.*

### **5.3.3. A Felhasználó azonosítása**

*A Szolgáltatási szerződés keretében megadott megbízások teljesítésekor a Felhasználónak minősül az a személy, aki a Szolgáltatási szerződésben, illetve jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint átadott érvényes „felhasználó azonosító” és „bejelentkezési jelszó” megadásával lép be a Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilalkalmazásba. Az erre alkalmas készülék esetén az Ügyfélnek lehetősége van a titkos jelszó használata helyett biometrikus módon történő azonosítás választására.. A biometrikus azonosítás alkalmazástól függetlenül a belépési jelszó megadása minden ügyfél számára kötelező. A jelen bekezdésben foglalt azonosításon túlmenően a Bank további ellenőrzést nem végez.*

*Az Ügyfél jogosult a Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilalkalmazás használatára meghatalmazottat kijelölni (továbbiakban Ügyfél és meghatalmazott együtt: Felhasználó) A Felhasználók a szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják. Ügyfél köteles a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban és a Felhasználói kézikönyvben foglaltakat valamennyi Felhasználóval megismertetni.*

*Az ennek elmaradásából eredő, valamint a nem szabályszerű használatból eredő mindennemű kárért Ügyfél felelősséggel tartozik.*

*Az Ügyfélhez tartozó Felhasználónak egy időben csak egy eszközön van lehetősége a biometrikus azonosítás rögzítésére és használatára.*

*Amennyiben ugyanazon felhasználó egy másik eszközön keresztül is azonosítja magát a Takaréknél Invest Mobil rendszerben, és azon is engedélyezi a biometrikus azonosítást (amellett, hogy az eredeti készüléken is engedélyezte már), abban az esetben az eredeti készüléken történő biometrikus azonosítás automatikusan törlésre kerül, a továbbiakban csak felhasználónév és a jelszó megadásával van lehetőség a belépés kezdeményezésére, illetve tranzakciók jóváhagyására.*

#### **5.3.4. Jelszó kezelés, jelszó pótlás**

*Az első bejelentkezéskor szükséges jelszót a Bank biztosítja a szerződéskötéskor megadott mobiltelefonszámra való kiküldéssel. A kapott jelszót az Ügyfél köteles megváltoztatni.*

*Amennyiben az Ügyfél jelszavát elfelejti, abban az esetben a Bank díjmentes jelszópótlási lehetőséget biztosít. A jelszót az Ügyfélnek azonosítást követően közvetítői/függő ügynöki fiókban, nyitva tartási időben, illetve amennyiben a közvetítő/függő ügynök rendelkezik telefonos ügyfélszolgálattal, azonosítást követően telefonon keresztül van lehetőség pótolni vagy a mobilapplikáción az elfelejtett jelszó funkció használatával van lehetőség a jelszó pótlására.*

*A tranzakciók jóváhagyásához szükséges kódok szintén az Ügyfél, szerződéskötéskor megadott mobiltelefonszámára kerülnek kiküldésre. A Bank nem vállal felelősséget a mobiltelefonszám változásából következő károkért, amennyiben az Ügyfél a mobiltelefonszám változását az Üzletszabályzatban, vagy a nem jelentette be a Banknak.*

#### **5.3.5. Meghatalmazottak kezelése**

*A meghatalmazott felhasználói jogai a Takaréknél Invest Mobil mobilapplikációban azonosak az Ügyfél jogosultságaival, a meghatalmazás korlátozására nincs lehetőség, a meghatalmazottak valamennyi számla fölött az Ügyféllel azonos jogokat gyakorolnak valamennyi elérhető funkció tekintetében. Az Üzletszabályzatnak megfelelően megadott megbízások esetén a Felhasználót a Bank nem vizsgálja.*

#### **5.3.6. Elérhető szolgáltatások köre**

*A Takaréknél Invest Mobil alkalmazásban megtalálható állományi adatok tájékoztató jellegűek, a Bank által alkalmazott árfolyamok és készletinformációk által kimutatott bruttó érték, amely nem tartalmazza az esetleges díjakat, adólevonásokat. Az információ csupán tájékoztató jellegű, az abból eredő befektetési döntésekért, esetleges*

*félreértéseket a Bank nem felelős. Az alkalmazott árfolyamokról a Felhasználói Kézikönyv nyújt információt.*

*A Takaréék Invest Mobil mobilalkalmazásban megjelenő állományi adatok nem tartalmazzák a Takaréék Direct (SAXO A/S) platformhoz kapcsolódóan elkülönített pénz- és pénzügyi eszköz készleteket, pozíciókat.*

*A Takaréék Invest Mobil mobilalkalmazásban az alábbi funkciók érhetőek el:*

- *Áttekintő lekérdezések (megbízások / tranzakciók)*
- *Lakossági állampapír jegyzése*
- *Lakossági állampapír visszaváltása*
- *Befektetési jegy vétel*
- *Befektetési jegy eladás*

### *5.3.7 Ügyfél Takaréék Invest Mobil mobilapplikáción keresztül történő tájékoztatásának különös szabályai*

*A Bank a jogszabály szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének, különösen, de nem kizárólagosan a Takaréék Invest Mobil mobilapplikáción keresztül adott megbízások teljesüléséről - így az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint az Ügyfél aktuális számlaegyenlegéről, valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó óvadéki követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus úton, a Takaréék Invest Mobil mobilapplikáción keresztül tesz eleget.*

*Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a küldési módra vonatkozó eltérően nem rendelkezik, a jelen pontban megjelölt értesítéseket a Bank postai úton nem küldi meg. A visszaigazolás és egyéb tájékoztatás megküldöttnek minősülnek, amennyiben azok az Ügyfél részére a Takaréék Invest Mobil mobilapplikációban lévő felületén elhelyezésre kerültek, az Ügyfél számára elérhetőek. A visszaigazolásoknak a Takaréék Invest Mobil mobilalkalmazás rendszerében az Ügyfél számára biztosított felületen történt elhelyezésére és elérhetővé tételére – ellenkező bizonyításáig – a Bank rendszereiben rögzített adatok irányadóak.*

*A Takaréék Invest Mobil mobilapplikációban a számlatörténet és a megbízások időbeli korlátozás nélkül kérdezhetőek le.*

*A Bank jogosult a Takaréék Invest Mobil rendszeren keresztül az Ügyfél számára tranzakciókhoz kapcsolódó értesítések, üzenetek küldésére, illetve az Ügyfél hozzájárulása esetén marketingcélú kommunikáció eljuttatására.*

### **5.3.8. Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén**

*Ha a Felhasználók Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilapplikációba történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása a Felhasználók távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van azokat a számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint benyújtani.*

*A Banknak az Ügyfél által — a hibaelhárítást követően — kezdeményezett megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezés kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs.*

*A Bank nem felelős az Ügyfél által a banki szolgáltatások elérése érdekében igénybe vett üzemeltetők, közvetítő szolgáltatók érdekkörében felmerülő, illetve a telefonvonalak, privát telefonközpont, illetve a számítástechnikai rendszerek használatából eredő károkért – ide nem értve Bank által a szolgáltatása nyújtásának elősegítése érdekében megbízott közvetítők vagy kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók tevékenységéből eredő károkat, melyek a Bank érdekkörébe esnek –, valamint az Ügyfelek által igénybe vett telefonkészülék, számítógép vagy más, távolról hozzáférést biztosító eszközök használatából eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a számítógépes elektronikus rendszerekhez az Ügyfél hibájából (i) illetéktelen személyek által történő hozzáférés során az Ügyfélnek okozott vagy (ii) illetéktelen személyek által történő hozzáféréssel illetéktelen személy által megszerzett információk felhasználásával az Ügyfél által elszenvedett károkért. Az Ügyfél ezúton az előzőekben írtak szerint visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden a Bank érdekkörén kívül eső olyan felelősség alól, amely a számítástechnikai rendszer, illetve hálózat hibájából, vagy bármely egyéb okból történő megszakadásából következhet be. A Bank kizárja továbbá azon megbízások nem teljesítéséből eredő felelősségét, amelyek az adatátvitel sebességéből adódnak.*

*A Felhasználók a Takarékszövetkezet Invest Mobil mobilapplikáció szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják, mobiltelefonjukat, telekommunikációs rendszerüket az Ügyfél felelősségére kapcsolják a Bank központi rendszeréhez. A mobilalkalmazás nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, a Felhasználóknál fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételéért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.*

### **5.3.9. Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok**

*A Felhasználók kötelesek a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenkivel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal*

*eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne férhessen hozzá és ne használhassa a Takarékk Invest Mobil applikációt az Ügyfél nevében. A Felhasználók az azonosító kódokat nem jegyezhetik fel, illetve nem rögzíthetik a Takarékk Invest Mobil mobilalkalmazás részét képező, vagy más, az applikációval együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra (pl, a mobiltelefon tárhelyére, vagy onnan elérhető tárhelyre, felhőbe). A Felhasználók szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja ezen azonosító adatok felhasználójának használatra vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, az azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy általi felhasználásából eredő károkért felelősségét kizárja, azokért kizárólag az Ügyfél felel. A Felhasználó köteles meggyőződni arról, hogy a felhasználó azonosítót és a jelszavait a Takarékk Invest Mobil mobilalkalmazás felületén adja meg, az esetlegesen más, nem a Bank által üzemeltetett weboldalon, mobilalkalmazásban történő adatátadás esetén a Bank az ebből eredő károkért a felelősségét kizárja.*

*Felhasználók kötelesek a Takarékk Invest Mobil mobilalkalmazás használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen kötelesek a Banknak haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelték, hogy a mobilalkalmazás használatához és a Felhasználó azonosításához szükséges titkos adatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokukból (őrzésük alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.*

*A Felhasználók a bejelentést és a letiltás kezdeményezését Szolgáltatási szerződésben megjelölt elérhetőségeken, illetve személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tehetik meg.*

*A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél ügyfélkódja és személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely, képviselőre jogosult személy adatai), a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.*

*Bank jogosult a bejelentéssel kapcsolatban az Ügyfelet megkeresni.*

*A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, az Ügyfél ügyfélkódja helytelenül került megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni.*

*A bejelentést követően a Bank a Takarékné Invest Mobil mobilalkalmazáshoz történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.*

*A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek a Felhasználók birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy a Takarékné Invest Mobil mobilalkalmazás jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt a Felhasználók csalárd módon eljárva okozták vagy a kárt a mobilalkalmazás biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozták.*

*A letiltást követően Takarékné Invest Mobil mobilalkalmazásos szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok ismételt aktiválását követően vehető igénybe.*

*A Bank a Felhasználók letiltásra vonatkozó bejelentéséről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan és megváltozhatatlanul biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A Bank az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni a bejelentés időpontjáról és tartalmáról.*

*A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban a Takarékné Invest Mobil mobilalkalmazás működésének biztonságával, illetve titkosságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig az alkalmazáshasználatokor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. internetszolgáltató, telefontársaság, mobiltelefon készülék gyártója) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.*

*Az Ügyfél által bejelentett, SMS üzenetek fogadására alkalmas telefonkészülékek hívószámában bekövetkezett változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.*

#### **5.3.10. Szolgáltatás felmondása, megszüntetése**

*Az Ügyfél azonnali hatállyal, a Bank 45 napos felmondási idővel, írásbeli nyilatkozat formájában, indokolás nélkül, valamint a Felek együttesen, közös megegyezéssel szüntethetik meg a Szolgáltatási szerződést. A Szolgáltatási szerződés megszűnik, ha az Ügyfél valamennyi számlaszerződése megszűnik.*

*Amennyiben az Ügyfél Szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal mondja fel, a Bank a Felhasználók Takarékné Invest Mobil szolgáltatáshoz való hozzáférési jogosultságát a*

*felmondás Bank általi kézhezvételét követő banki munkanapon, a Bank rendes felmondása esetén a felmondási idő lejártát követő banki munkanapon szünteti meg.”*

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság