



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.

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 ismételtten megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

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. Óvadéknnyújtás

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 követeléseki biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseki 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

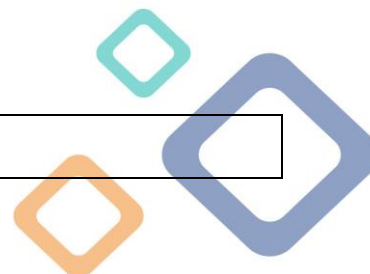
Díjtétel	Mértéke	További információ	Esedékesség
Számlanyitás		Díjmentes	
Számlavezetés - Alapdíj	Max 0,25%/év min. 500 Ft/hó	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke A.pont	Havonta vagy számlamegszűntetéskor
Számlavezetés – Aktív EIB szolgáltatás esetén	Max 0,2%/év min. 400 Ft/hó	Üzletszabályzat 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	Alaponként különböző	Üzletszabályzat 11. Számú melléklete , Díjtételek jegyzéke D.pont	Tranzakció végrehajtásánál
Budapesti Értéktőzsdén végrehajtott megbízás	Belépő díjkategória: Fiók: 0.8%, min. 2.000.-Ft	További díjkategóriák megtekintése: Üzletszabályzat 11. Számú	Tranzakció végrehajtásánál



	EIB: 0.5%, min. 250.-Ft	melléklete , Díjtételek jegyzéke Q.pont	
--	-------------------------	-----------------------------------------	--

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

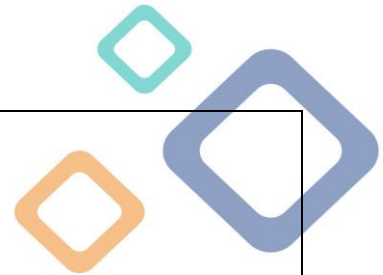
Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Számlanyitás	díjmentes	nem elérhető
NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0.10%, de min. 500,- Ft/negyedév	0.10%, de min. 500,- Ft/negyedév
BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja	díjmentes	díjmentes
Forintban denominált befektetési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

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	0.25%/év, de min. 500,- Ft/hó	0.25%/év, de min. 500,- Ft/hó
Prémium	0.15%/év, de min. 600,-Ft/hó	0.15%/év, de min. 600,-Ft/hó
Privát	0.075%/év, de min. 650,-Ft/hó	0.075%/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	4.000,- Ft
a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül	2.000,- Ft	
a hároméves lekötési időszak utolsó napjától	díjmentes	2.000,- Ft díjmentes
<p>Más befektetési szolgáltatóhoz történő áthelyezés esetén a normál ügyfél- és értékpapírszámlára meghirdetett, kapcsolódó értékpapír transzfer és átutalás tranzakciókra meghirdetett díjak kerülnek levonásra.</p>		
<p>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.</p>		

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

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.