

**T Á J É K O Z T A T Ó**  
**- Üzletszabályzat módosításról –****Tisztelt Ügyfelünk!**

Tájékoztatjuk, hogy az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) **2026. május 15.** napi közzététellel és **2026. június 1.** napi hatályba lépéssel az Ügyfelekre nem hátrányos módon módosította az **I. számú Befektetési Szolgáltatási Tevékenység Végzéséről és a Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtásáról szóló Üzletszabályzatát (a továbbiakban: Üzletszabályzat) és annak mellékleteit, az alábbiak szerint:**

- 4.11.20. a Szerződés teljesítése fejezetben egy kiegészítő pontosítás a számlakivonat küldéssel kapcsolatban
- 13.2. a számlanyitáshoz kapcsolódó FATCA/CRS nyilatkozat kitöltési kötelezettségének rögzítése a vonatkozó törvény értelmében.
- Az Üzletszabályzat 3. számú mellékletének IV. Végrehajtási helyszínek pontjába további végrehajtási helyszín bejegyzésre került.

Az Üzletszabályzat módosított és új pontjainak teljes szövegezése az alábbi:

4.4.2. A Bank a szerződés megkötését az Ügyfél-átvilágítási eljárás során megtagadja, ha az Ügyfél az azonosító okmányt nem adja át a Banknak vagy a tényleges tulajdonosával kapcsolatos írásbeli nyilatkozatot vagy adatátadást nem teszi meg, vagy nem teljes körűen teszi meg, továbbá ha az ügyfél vagy nem természetes személy ügyfél képviselője nem tesz írásbeli nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy saját maga vagy a nem természetes személy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. A Bank akkor is megtagadja a szerződéskötést, ha az ügyfél a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettségét az ügyfél-átvilágítás során a Bank felhívására sem teljesíti. **(Tényleges tulajdonos: a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott személy.)**

4.11.20. **A Bank az összevont értékpapír-, és ügyfélszámla egyenlegét nem állapítja meg évente, egyenlegközlőt arról nem küld, az egyenleg változásáról kizárólag számlakivonatok útján értesíti ügyfeleit.**

**13.1. Számlanyitás esetén az Ügyfél köteles kitölteni a FATCA/CRS nyilatkozatot a vonatkozó törvény rendelkezései alapján az alábbiak szerint:**

- a Banknál rendszeresített FATCA törvény szerinti nyilatkozatot, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban;
- amennyiben az ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű:
  - a FATCA törvény szerinti nyilatkozatokat, melyek tartalmazzák az ügyfél egyesült államokbeli adóazonosítóját, valamint az ügyfél státuszának megállapítására szolgáló előírt adatokat; és
  - a FATCA. tv. által előírt esetben – a ba) pont szerinti nyilatkozat alátámasztása érdekében – köteles egyéb okirati bizonyítékot benyújtani;
- a Banknál rendszeresített CRS nyilatkozatot, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél a CRS törvény alapján milyen adóilletőségűnek minősül, illetve a jogszabályok által elvárt esetekben egyéb, a nyilatkozatot alátámasztó okirati bizonyítékot benyújtani;

- d. ismételten a Banknál rendszeresített FATCA és CRS nyilatkozatot, amennyiben az ügyfél körülményeiben olyan változás áll be, amely kihatással van az ügyfél adóügyi illetőségére, illetve a fenti a-c) pontok szerinti intézkedéseket szükség esetén megtenni.

*FATCA törvény: a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény.*

*CRS: Közös Jelentéstételi Előírás (Common Reporting Standards, CRS), melynek fő célja a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása az automatikus információcserére épülő kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül. A részt vevő államok, hatáskörrel rendelkező hatóságai automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett, pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett, a partnerállamban illetőséggel bíró ügyfelek – CRS Szabályozásban meghatározott – számlái vonatkozásában. Magyarország a vonatkozó előírásokat a 2015. évi CX. törvénnyel implementálta.*

- 13.1.1. A Bank a nyilatkozatokat a rendelkezésére álló egyéb adatokkal összehasonlítja. Ha a Bank egyéb adataiból valószínűsíthető adóügyi illetőség és a nyilatkozatok szerinti adóügyi illetőség nem azonos, akkor a Bank az ügyfelet ismételt nyilatkozattételre hívja fel az ellentmondás feloldása érdekében. Amennyiben az ellentmondás nem oldható fel vagy az ügyfél nem tesz ismételt nyilatkozatot, a Bank – meglévő ügyfelei tekintetében – a nyilvántartásaiban az ügyfél illetőségét a hitelintézeti adatokból megállapíthatóra módosítja, és erről az ügyfelet 30 napon belül, írásban értesíti.
- 13.1.2. Amennyiben a FATCA/CRS-nyilatkozat kitöltése hiányos, vagy az Ügyfél nem kíván FATCA/CRS-nyilatkozatot vagy adónyilatkozatot tenni, úgy a Bank új ügyfél esetében az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, meglévő ügyfél esetében jogszabály rendelkezése alapján a Számlatulajdonos Ügyfél adatait – a FATCA érintettségű – egyesült államokbeli személy ügyfelekéhez hasonlóan jogosult kezelni és átadni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) részére, amely azt továbbítja az IRS-nek, míg, amennyiben az ügyfél valamely CRS-Megállapodásban részes államban adóügyi illetőséggel rendelkezhet, akkor a Bank jogosult megállapítani ezen illetőségét és az Ügyfelet a NAV felé jelenteni.
- 13.1.3. Amennyiben az ügyfél adóügyi illetőségére vonatkozó adataiban változás történik, akkor az ügyfél köteles a változásról a változás bekövetkeztét követő 30 napon belül a Bankot értesíteni, továbbá – szükség esetén – köteles a d) pont szerinti egyéb intézkedéseket a Bank felhívására megtenni.
- 13.1.4. A FATCA törvény és a CRS törvény szerint külföldi adóilletőségű ügyfelekről a Bank a törvényekben előírt esetekben, tartalommal és időpontban, rendszeresen adatot szolgáltat a NAV-nak. Az adatszolgáltatásról és annak tartalmáról a Bank az adatszolgáltatás időpontját követő 30 napon belül értesíti az ügyfelet.

#### **IV. Végrehajtási helyszínek**

A Bank az ügyfelek pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásait az alábbi kereskedési helyszínek egyikén hajtja végre, figyelembe véve az egyes lehetséges kereskedési helyszínek jellemzőit, illetve az ügyfél felé történő legkedvezőbb végrehajtás alapelveit.

A Bank jelen Végrehajtási Politika útján tájékoztatja ügyfeleit, hogy a Bank azon pénzügyi eszközök tekintetében is, amelyek valamely kereskedési helyszínre bevezetésre kerültek, az ügyfelek pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásait kereskedési helyszínen kívül is végrehajthatja. Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtáshoz az ügyfél előzetes hozzájárulása szükséges, mely lehet általános, vagy egyes ügyletre vonatkozó hozzájárulás. A Bank az általános hozzájárulást írásbeli nyilatkozat formájában, az egyes ügyletek vonatkozásában pedig az ügyletkötést megelőzően azon a csatornán szerzi be, amelyen keresztül az ügyletkötésre sor kerül. A Bank ezúton hívja fel ügyfelei figyelmét, hogy a kereskedési helyszínen kívüli végrehajtás kockázatokkal járhat, mint például az ebből származó partnerkockázat, elszámolási és egyéb kockázatok.

A Bank jelen Végrehajtási Politika útján tájékoztatja ügyfeleit, hogy a Bank az ügyfelek egyes külföldi tőzsdéken végrehajtott megbízásának végrehajtásához közreműködőként olyan befektetési szolgáltatókat vesz igénybe, melyek a

végrehajtási helyszínek egy részén nem rendelkeznek közvetlen tőzsdetagsággal. A Bank által használt közreműködők, és tőzsdetagságaik listája a következő:

- Canaccord Genuity Ltd: London Stock Exchange (LSE)
- Mirabaud Securites Ltd: nem tőzsdetag
- Baader Bank AG
- Peel Hunt LLP
- **Berenberg**

A Bank a jelen Végrehajtási Politika útján tájékoztatja az ügyfeleit arról is, hogy amennyiben részvényekre vonatkozó nyilvános ajánlattétel során forgalmazóként jár el, a részvényügylet BÉT-en Fix Ügylet keretében történő lebonyolítása érdekében az ügyfél megbízását, más ügyfelek megbízásaival összevont teljesítés érdekében a végrehajtási partnerként eljáró MBH Befektetési Bank Zrt.-hez továbbíthatja. Az ügyfélmegbízások összevont teljesítését követő allokációra a Bank Allokációs politikájának 2. fejezete vonatkozik.

Végrehajtási helyszín típusok:

„végrehajtási helyszín”: szabályozott piac, MTF, OTF, rendszeres internalizáló, árjegyző, a likviditás egyéb biztosítója vagy harmadik országbeli olyan jogalany, amely az előbb felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el.

A dokumentumokat megtalálja honlapunkon, a [www.mbhbank.hu](http://www.mbhbank.hu) oldalon és bankfiókjainkban.

Kérjük, hogy a Bank honlapján ([www.mbhbank.hu](http://www.mbhbank.hu)) folyamatosan kísérje figyelemmel a változásokat.

Budapest, **2026.május 15.**

Üdvözlettel,  
**MBH Bank Nyrt.**