

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### **XBB Számlaszerződés**

#### **értékpapír - és ügyfélszámla vezetésére**

mely létrejött egyrészről

Név/megnevezés: .....

Lakcím/székhely: .....

Személyazonosító okmány típusa: .....

Személyazonosító okmány száma:.....

Ügyfélezonosító: .....

Ügyfélszámla számlaszáma: .....

Ügyfélszámla IBAN száma: .....

Ügyfélszámla devizaneme:.....

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó vagy Ügyfél), és

az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) mint számlavezető (a továbbiakban: Bank) között alulírott helyen, időben és feltételekkel:

A Megbízó megbízza a Bankot azzal, hogy nyisson részére ügyfél-főszámlát. A Bank a megbízást elfogadja, és megnyitja a Megbízó nevére a fenti ügyfélezonosítóhoz tartozó ügyfél-főszámlát (a továbbiakban: Számla) a meghatározott devizanemben. A Bank vállalja a Számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok és a Megbízót megillető pénzeszközök nyilvántartását, a Megbízó egyedi, a számlára vonatkozó szabályszerű megbízásainak teljesítését, valamint számlakivonatok kiadását a **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt rendelkezéseknek megfelelően.

Jelen szerződés mellékletét képezi az Ügyfél Törzsadatok és Nyilatkozati Lap.

#### **Nyilatkozatok:**

Az Ügyfél jelen szerződés, mint keretszerződés részét képező, a szerződés aláírás napján hatályos **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatát, és az ahhoz kapcsolódó Hirdetményeit megismerte, tartós adathordozón, vagy papíron egy példányát átvette, a szerződést aláíró tanácsadóval megtárgyalta és ezeket magára nézve kötelezőnek ismeri el valamennyi ott rögzített szolgáltatás vonatkozásában.

Továbbá az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a BB Zrt-nél igénybe vett szolgáltatások és/vagy tranzakciók végrehajtása során felhasznált eszközök tényleges tulajdonosa

saját maga, vagy  a végrehajtás során a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Kelt:

\_\_\_\_\_  
Megbízó

\_\_\_\_\_  
MKB Bank Nyrt.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### XBB Számlaszerződés tartós befektetési értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére

mely létrejött egyrészről

Név: .....

Lakcím: .....

Személyazonosító okmány típusa: .....

Személyazonosító okmány száma: .....

Ügyfélaazonosító: .....

Ügyfélszámla számlaszáma: .....

Ügyfélszámla IBAN száma: .....

Ügyfélszámla devizaneme: HUF .....

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó vagy Ügyfél), és

az **MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952)** mint számlavezető (a továbbiakban: Bank) között alulírott helyen, időben és feltételekkel:

#### 1. A számla megnyitása és vezetése

- 1.1. A Megbízó megbízza a Bankot azzal, hogy nyisson részére tartós befektetési értékpapír számlakonstrukciót. A Bank a megbízást elfogadja, és megnyitja a Megbízó nevére a fenti ügyfélaazonosítóhoz tartozó tartós befektetési értékpapír számlakonstrukciót (a továbbiakban: Számla) a meghatározott devizanemben. A Bank vállalja a Számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok és a Megbízót megillető pénzeszközök nyilvántartását, a Megbízó egyedi, a számlára vonatkozó szabályszerű megbízásainak teljesítését, valamint számlakivonatok kiadását a **II.Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Üzletszabályzat) és Tartós Befektetési Számla Általános Szerződési Feltételeiben (a továbbiakban: ÁSZF) foglalt rendelkezéseknek megfelelően. Jelen szerződés aláírásával a Megbízó megbízza a Bankot, hogy az általa a jelen szerződés alapján nyitott Számlán elhelyezett értékpapírokat és pénzeszközöket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. (továbbiakban: Szja.) 67/B.§-ában meghatározott szabályok szerint tartós befektetésként kezelje, az Üzletszabályzatban és az ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseknek megfelelően. Ügyfél jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Megbízottnál jelen naptári évben még nem kötött tartós befektetési értékpapír számlakonstrukció szerződést.
- 1.2. A Bank a számlára átutalásokat és befizetéseket kizárólag a számla devizanemében fogad el. Amennyiben az átutalás eltérő devizanemben érkezik a számlára, a Bank visszautalja az indító számla javára.
- 1.3. Az értékpapírszámla javára transzfermegbízás vagy vételi megbízás csak a számlavezetés devizanemével azonos devizanemben denominált értékpapírok vonatkozásában adható. Az értékpapírszámla javára transzfermegbízás csak a Megbízó **NYESZ-R vagy XBB NYESZ-R** számlájáról teljesíthető. **NYESZ-R vagy XBB NYESZ-R** számlától eltérő számláról vagy eltérő devizanemben denominált értékpapírban érkező transzfereket a Bank visszaküldi az indító számla javára.

Jelen szerződés mellékletét képezi az Ügyfél Törzsadatok és Nyilatkozati Lap.

#### **Nyilatkozatok:**

Az Ügyfél jelen szerződés, mint keretszerződés részét képező, a szerződés aláírás napján hatályos Üzletszabályzatot és ÁSZF-et, az igényléshez kapcsolódó Hirdetményét megismerte, tartós adathordozón, vagy papíron egy példányát átvette, a szerződést aláíró tanácsadóval megtárgyalta és ezeket magára nézve kötelezőnek ismeri el valamennyi ott rögzített szolgáltatás vonatkozásában.

Továbbá az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a Banknál igénybe vett szolgáltatások és/vagy tranzakciók végrehajtása során felhasznált eszközök tényleges tulajdonosa

saját maga, vagy  a végrehajtás során a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Kelt:

\_\_\_\_\_  
Megbízó

\_\_\_\_\_  
MKB Bank Nyrt.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### Tartós Befektetési Szerződés

#### Terméktájékoztató

*Jelen terméktájékoztató az Magyar Nemzeti Bank (korábban PSZÁF) ajánlásával összhangban összefoglalja a Tartós Befektetési Szerződés konstrukció (TBSZ) kiemelt sajátosságait.*

#### **A TBSZ-re vonatkozó általános szabályok**

A Tartós Befektetési Szerződés elsődleges célja, hogy kedvezményes adózású vagy akár adómentes megtakarítást tegyen lehetővé a magánszemélyek részére több éves távlatban. TBSZ bármikor nyitható, a nyitás naptári éve az adott Tartós Befektetési Szerződés gyűjtőéve, vagy más néven felhalmozási éve, amikor az ügyfél a megtakarításait a TBSZ számlán elhelyezheti. A felhalmozási évben a 25 ezer Ft kezdőbefizetés mellett tetszőleges részletekben lehet összegeket befizetni az adott TBSZ-re, az év végéig. A gyűjtőév lezárulta után az adott TBSZ egyenlege befizetéssel már nem növelhető. Új megtakarítások elhelyezése évente új szerződés megkötésével, új TBSZ-en lehetséges. Egy naptári éven belül egy pénzügyi szervezetnél egy értékpapír alapú és egy betéti alapú TBSZ nyitható. A Banknál Tartós Befektetési Betétszámla 2017.01.01-től nem nyitható. Tartós Befektetési Értékpapírszámla HUF devizanemben érhető el, amelyhez EUR és USD devizanemben alszámla kapcsolható. A számlák között devizakonverzió nem lehetséges. A gyűjtőév után öt naptári év elteltével ér véget az adott TBSZ tartós lekötési ideje, ekkor a megtakarítás kamat-, árfolyam-, nyereség- és osztalékadó-mentesen vehető fel.

#### **Milyen esetben nem jár az adókedvezmény?**

Nem jár adókedvezmény, ha a TBSZ a gyűjtőévben, vagy az azt követő harmadik naptári éven belül megszüntetésre kerül.

Ebben az időszakban a TBSZ-ről nem lehet részösszeget felvenni, megtakarítás kivonása a TBSZ szerződés felmondását, a teljes megtakarítás kifizetését és az adókedvezményre való jogosultság elvesztését jelenti. A különböző devizanemben nyilvántartott értékpapír alapú TBSZ számlák csak együtt szüntethetők meg. Új TBSZ szerződés megkötésével az addig elért kedvezmény nem vehető igénybe. Az eredetileg befektetett összeg forintosított hozamaira vonatkozó hatályos adómérték 15%. Ezt az adót a Bank nem vonja le a kifizetéskor, az adó megfizetésének eljárását a *'Hogyan kell az adófizetési kötelezettségnek eleget tenni'* című pont tartalmazza.

#### **Milyen esetben jár csökkentett adókedvezmény?**

Csökkentett adókedvezmény jár, ha a megtakarítás kivonására a gyűjtőévet követő harmadik naptári év vége és az ötödik év vége között kerül sor. Ez esetben a hatályos adómérték 10% az eredetileg befektetett összeg forintosított hozamaira.

Ezen az időszakon belül egyetlen időpontban, a gyűjtőévet követő harmadik év leteltekor lehet akár részösszeget is felvenni a TBSZ-ről, pl. értékpapír TBSZ-en tartott értékpapírok teljesült eladása után azok visszaváltási ellenértékét, vagy betéti TBSZ esetében az ügyfél rendelkezése alapján feltört betét összegét. A részkvét esetében is arányosan 10% a fizetendő adó. Az időszak további részében, a korábbi időszakhoz hasonlóan a TBSZ-ről már nem lehet részösszeget felvenni, ekkor már ismét csak a TBSZ szerződés felmondásával lehet kezdeményezni a megtakarítás kifizetését. A kifizetés során ezekben az esetekben sem vonja le a fizetendő adót a Bank, ld. következő pont.

#### **Hogyan kell az adófizetési kötelezettségnek eleget tenni?**

A tartós befektetésből származó jövedelem adóját nem a Bank vonja le a TBSZ-en, sem a TBSZ fenntartása alatt, sem annak megszüntetésekor, sem a fenti pontban említett részkvét esetén.

A tartós befektetésen elért jövedelem adóját az ügyfél az adóbevallásában vallja be, és befizeti az adóhatóságnak. Az adó alapja, a tartós befektetésen elért forintosított jövedelem, a megtakarításon összességében képződött, forintban kifejezett hozam, illetve kamat, vagy másképp: a megtakarítás kivonásakor a megtakarítás aktuális értékének a tartós lekötésbe helyezett, azaz a gyűjtőév során elhelyezett összeget meghaladó része, mely devizában vezetett TBSZ esetén átszámításra kerül forintra. A bevallási kötelezettség teljesítéséhez a Bank a megtakarítás kivonását követő évben, a jogszabályban meghatározott határidőig a fent már említett igazolást megküldi az ügyfél címére.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

Nem kell azonban feltüntetni az adott TBSZ adatait az adóbevallásban semmilyen formában, amennyiben fizetendő adó nincs. Ez akkor fordul elő, ha adóköteles jövedelem nem keletkezett a TBSZ-ből, vagy ha a fizetendő adó mértéke 0%, ez utóbbi a gyűjtőévet követő 5. év végéig fenntartott TBSZ esete.

A TBSZ az ügyfél elhalálása esetén is megszűnik, a megtakarítás összege örökölhető, adófizetési kötelezettség ilyen esetben a tartós lekötésből származó jövedelem vonatkozásában nem merül fel.

Értékpapírszámla alapú TBSZ esetében az értékpapírszámlához tartozó nem kamatozó pénzeszámlára befizetett összegből az ügyfél rendelkezései alapján kerül sor értékpapír vásárlásokra az ügyfél javára a TBSZ-en elérhető befektetési eszközökből (pl. befektetési alap, lakossági állampapírok, diszkontkincstárjegy, stb.). Az értékpapír portfólió a későbbiekben is átrendezhető – pl. csere megbízással - az adott TBSZ-en belül. A megtakarítás hozamára kihatnak a pénzügyi/tőkepiaci mozgások.

Értékpapír TBSZ-re Nyugdíj-előtakarékossági számlán (NYESZ-R-en) tartott megtakarítás is áthelyezhető a NYESZ-R megszüntetése esetén, az ehhez kapcsolódó adózási szabályokat a NYESZ-R terméktájékoztatója tartalmazza.

Értékpapír TBSZ-en adókiegyenlítést nem lehet alkalmazni, azaz a TBSZ-en realizált veszteségek nem állíthatók szembe a normál értékpapírszámlán elért nyereséggel.

Betét alapú TBSZ esetében a TBSZ betétszámlára történő befizetést követően a megtakarítás a TBSZ betétszámlán kamatoztatható vagy az ügyfél döntése alapján elkülöníthető a mindenkor elérhető lekötési módokban, albetétekben. Az adott TBSZ-en belül a betéti megtakarítás összetétele az ügyfél döntése szerint alakítható a későbbiekben is. A TBSZ megszüntetése/lejáratát együtt kell, hogy járjon minden kapcsolódó albetét megszüntetésével, TBSZ betétszámlára történő visszavezetésével a megszüntetés/lejárat időpontjában, a megtakarítás kifizetésére a TBSZ betétszámláról kerül sor.

### **TBSZ esetében felszámítandó díjak köre, mértéke**

A TBSZ-ekhez mint külön konstrukcióhoz kapcsolódó díjakat, banki kondíciókat a mindenkori Tartós Befektetési Értékpapírszámla hirdetemény, ill. Tartós Befektetési Betétszámla hirdetemény tartalmazza, a további általános kondíciókat (TBSZ-en belül igénybevett egyes eszközök kondíciói) a befektetési szolgáltatások hirdeteménye, ill. a betét hirdetemények tartalmazza. A TBSZ esetében a Bank számlavezetési díjat számít fel, valamint a lejárat előtti felmondás eseteiben külön tranzakciós (készpénz, utalási) díjakat alkalmazhat.

*A terméktájékoztatót megismertem, a konstrukció hirdeteményével együtt átvettem:*

*Kelt:*

.....  
*Ügyfél aláírása*

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### XBB Számlaszerződés

#### Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére

mely létrejött egyrészről

Név: .....  
Lakcím:.....  
Személyazonosító okmány típusa:.....  
Személyazonosító okmány száma: .....  
Ügyfélezonosító: .....  
Ügyfélszámla számlaszáma:.....  
Ügyfélszámla IBAN száma:.....  
Ügyfélszámla devizaneme: HUF.....

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó vagy Ügyfél), és

az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952), mint számlavezető (a továbbiakban: Bank) között alulírott helyen, időben és feltételekkel:

A Megbízó megbízza a Bankot azzal, hogy nyisson részére Nyugdíj-előtakarékossági számlakonstrukciót (a továbbiakban: Számla). A Bank a megbízást elfogadja, és megnyitja a Megbízó nevére a fenti ügyfélezonosítóhoz tartozó Számlát. A Bank vállalja a Számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok és a Megbízót megillető pénzeszközök nyilvántartását, a Megbízó egyedi, a számlára vonatkozó szabályszerű megbízásainak teljesítését, valamint számlakivonatok kiadását a **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Üzletszabályzat) Nyugdíj-Előtakarékossági Számla Általános Szerződési Feltételeiben (a továbbiakban: ÁSZF) foglalt rendelkezéseknek megfelelően. Jelen szerződés aláírásával a Megbízó megbízza a Bankot, hogy az általa a jelen szerződés alapján nyitott Számlán elhelyezett értékpapírokat és pénzeszközöket a 2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékossági számlákról meghatározottak szerint nyugdíj-előtakarékossági számlaként kezelje, a Bank Üzletszabályzatában, ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseknek megfelelően.

Jelen szerződés mellékletét képezi az Ügyfél Törzsadatok és Nyilatkozási Lap.

#### **Nyilatkozatok:**

Az Ügyfél jelen szerződés, mint keretszerződés részét képező, a szerződés aláírás napján hatályos Terméktájékoztatót, Üzletszabályzatot és ÁSZF-et, az igényléshez kapcsolódó Hirdetményét megismerte, tartós adathordozón, vagy papíron egy példányát átvette, a szerződést aláíró tanácsadóval megtárgyalta és ezeket magára nézve kötelezőnek ismeri el valamennyi ott rögzített szolgáltatás vonatkozásában.

Továbbá az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a Banknál igénybe vett szolgáltatások és/vagy tranzakciók végrehajtása során felhasznált eszközök tényleges tulajdonosa

saját maga, vagy  a végrehajtás során a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el

Kelt:

\_\_\_\_\_  
Megbízó

\_\_\_\_\_  
MKB Bank Nyrt.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### Nyugdíj-előtakarékossági számla Terméktájékoztató

*Jelen terméktájékoztató a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ajánlásával összhangban összefoglalja a Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) kiemelt sajátosságait.*

#### A NYESZ-R-re vonatkozó általános szabályok

A nyugdíj-előtakarékossági számla szerződés elsődleges célja, hogy hosszú távú kiegészítő megtakarítás gyűjtését segítse elő, olyan tartalékként, amelyet az ügyfél nyugdíjas korában kíván felhasználni. Az állam kamatadó-mentességgel és adótámogatással ösztönzi ezt a megtakarítást.

A nyugdíj-előtakarékossági számla értékpapírszámla, amelyhez automatikusan egy nem kamatozó forintszámla is tartozik az értékpapírok pénzügyi elszámolása céljából.

Az ügyfél csak egy nyugdíj-előtakarékossági szerződés alapján jogosult a kedvezményekre, ezt a korlátozást jelöli a csak egy számlához rendelhető ún. 'NYESZ-R' megkülönböztető jelzés, ez azt jelenti, hogy nem tartható fenn egyszerre több NYESZ-R számla.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákról a 2005. évi CLVI. Tv („A nyugdíj-előtakarékossági számlákról”), valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. Tv rendelkezik.

#### A NYESZ-R megnyitása

NYESZ-R személyesen nyitható bankfiókban, a nyitáshoz az adóazonosító jel megadása, a NYESZ-R szerződés aláírása és minimum 5 ezer Ft kezdő befizetés szükséges. A Bank csak a NYESZ-R feltételeknek megfelelő NYESZ számlát nyit, a NYESZ-R megkülönböztető jelzést a szerződés tartalmazza, az ügyfél ezzel jelzi, hogy csak a Banknál megnyitásra kerülő NYESZ-R számláját kívánja fenntartani.

#### Jóváírások a NYESZ-R-en, befektetések kiválasztása

A NYESZ-R-en tetszés szerinti forint összegeket írhat jóvá az ügyfél a NYESZ-R pénzeszámlára történő átutalással/befizetéssel. A nyugdíj-előtakarékossági számla befektetési konstrukció, a nem kamatozó pénzeszámlára jóváírt pénzekből befektetési eszközök (befektetési jegyek, állampapírok) kerülnek megvásárlásra az ügyfél döntése alapján. A befektetések kockázati elemekkel rendelkeznek, a megfelelő értékpapírok kiválasztásához a NYESZ-R esetében is meg kell ismernie az ügyfélnek az egyes értékpapírok jellemzőit, tájékoztatóit, valamint össze kell vetnie a saját felmért kockázatvállalási hajlandóságát az eszközök kockázati szintjével. A megtakarítás hozamára kihatnak a pénzügyi/tőkepiaci mozgások. Az eszközök a későbbiekben is választhatók, cserélhetők az adott NYESZ számlán belül.

#### Adótámogatás

A NYESZ-R-en jóváírt összegek után az ügyfél adótámogatást igényelhet az adóbevallásában, a befizetett személyi jövedelemadója terhére. Ennek mértéke a befizetés 20%-a, de maximum 100.000 Ft, ill. - amennyiben az ügyfél 2020. január 1-eje előtt tölti be az öregségi nyugdíjkorhatárt - maximum 130.000 Ft. A tárgyévben beérkezett jóváírások után a tárgyévre vonatkozó, az azt követő évben beadandó adóbevallásban igényelhető az adótámogatás, amit normál esetben a NYESZ-R-re kell visszautaltatni, az adóbevallásban az ügyfél a NYESZ-R számlaszámát kell hogy megadja. Speciális esetben, ha az ügyfél a tárgyév után, de még az adóbevallás elkészítése előtt nyugdíjszolgáltatással megszüntette a NYESZ-R-t, egyéb számlára (folyószámlára) kérhető az adótámogatás összege.

Fontos tudni, hogy nem igényelhető vissza a tárgyévi befizetések után adótámogatás, amennyiben a tárgyévben:

- A. Nem-nyugdíjszolgáltatással bármilyen részösszeg kifizetésre került a NYESZ-R-ről
- B. Nem-nyugdíjszolgáltatással megszüntetésre került a NYESZ-R
- C. Nyugdíjszolgáltatás jogcímmel a tárgyév vége előtt megszüntetésre került a NYESZ-R (a tárgyév vége utáni megszüntetés esetén visszaigényelhető)
- D. Tartós Befektetési Számlára került áthelyezésre a NYESZ-R megtakarítás

#### A NYESZ-R futamideje, nyugdíjszolgáltatással történő megszüntetés feltétele

A NYESZ-R nem rendelkezik előre meghatározott futamidővel, az évek során folyamatosan használható a megtakarítás gyarapítására. A jogszabály meghatározza, hogy mi szükséges ahhoz, hogy a NYESZ-R-en összegyűlt megtakarítást az ügyfél a NYESZ eredeti céljának megfelelően végül nyugdíjszolgáltatásként felvegye. A nyugdíjszolgáltatással történő megszüntetés a NYESZ esetében azt jelenti, hogy a megtakarítás egy összegben, adó- és járulégmentesen felvehető. Ezek a feltételek az alábbiak:

- A. A megszüntetéskor az ügyfélnek igazolnia kell, hogy az Szja Tv 3.§. (23) szerint nyugdíjszolgáltatásra jogosult. Ez igazolható a nyugdíjfolyósító hatóság nyugdíjhatározatának bemutatásával.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

továbbá

B. Nyugdíj szolgáltatással történő megszüntetés legkorábban a NYESZ-R megnyitásának naptári évét követő tizedik naptári évben kezdeményezhető. Pl. ha 2013 decemberében nyitotta meg az ügyfél a NYESZ-t a Banknál, legkorábban 2023 januárjában szüntetheti meg nyugdíj szolgáltatással, ha ekkor igazolni tudja a nyugdíjjogosultságát.

Nyugdíj szolgáltatás jogcímen nem lehet részösszeget kivenni a NYESZ-ről, ezen a jogcímen csak a teljes megtakarítás vehető ki, a NYESZ-R szerződés megszüntetése mellett.

Nyugdíj szolgáltatással történő megszüntetés esetén az adómentesen felvett megtakarítással kapcsolatban az ügyfélnek nincsen adóbevallási kötelezettsége.

### **Felvét vagy megszüntetés nem-nyugdíj szolgáltatásként, adózási következmények**

A NYESZ-ből rész kivét csak az ún. 'nem-nyugdíj szolgáltatás' jogcímen lehetséges, az ilyen jogcímen történő kivételnek szigorú adó- és járulékfizetési, ill. adótámogatás-visszafizetési következményei vannak. Ezek a következők:

A. Egyéb jövedelemként adóköteles az az érték, amennyivel a részkivétel előtti egyenleg (piaci érték) az adótámogatások és esetleges osztalékok értékével csökkentve, meghaladja a NYESZ-R-re teljesített befizetések összegét. Ez alapvetően tehát a jóváírások összesített hozama.

B. Ezen felül 20%-kal növelt értékben vissza kell, hogy utalja az ügyfél az államtól a NYESZ-R-re kapott adótámogatások összegét.

Az adót és a visszafizetendő adótámogatásokat a Bank nem vonja le a kifizetés során, ezeket az ügyfélnek kell az adóbevallásában feltüntetnie, ill. teljesítenie az adóhatóság felé. Az adóbevallásban 'egyéb jövedelemnek' minősül a nyugdíj-előtakarékossági számlán elért jövedelem, ezután az adón kívül az egészségügyi hozzájárulást (EHO-t) is meg kell, hogy fizesse az ügyfél. A fentiekben jelzett adókötelezettségek bevallásához és teljesítéséhez a Bank a tárgyévet követően, a jogszabályban meghatározott határidőig (a jelenlegi szabályozás szerint február 15-ig) igazolást küld az ügyfélnek.

Fontos tudni, hogy a fentiekben felsorolt adókövetkezmények függetlenek attól, hogy milyen értékű részkivételre kerül sor a NYESZ-R-ről. Az adókötelezettség meghatározásánál nem a felvétel összegéből, hanem a teljes NYESZ-R egyenlegnek a felvétel előtti értékéből indul ki a jogszabály, lényegében tehát a NYESZ-R-en addig elért teljes hozam után adózni kell, függetlenül attól, hogy a megtakarítás mekkora részét veszi ki az ügyfél.

Amennyiben a későbbiekben további részfelvétel(ek)re is sor kerül, a már adózott hozam után nem kell újra adózni. Ennek érdekében a részfelvétel után automatikusan meghatározásra kerül az ún. 'adózott követelésállomány' értéke, ami lényegében a számla felvétel utáni aktuális egyenlege (piaci értéke). A következő részfelvétel során az egyéb jövedelem meghatározásakor, az akkor aktuális, soron következő felvétel előtti egyenlegből az adózott követelésállomány értékét kell levonni, valamint természetesen az adózott követelésállomány megállapítása után beérkezett adójóváírásokat, és esetleges osztalékokat. Ez egyúttal azonban azt is jelenti, hogy az adózott követelésállomány megállapítás utáni időszakra a következő részfelvétel kapcsán mindenképpen adózni kell, ha az időszak hozam pozitív, akkor is, ha az adózott követelésállomány megállapításáig esetleg összességében negatív hozam keletkezett, az adózott követelésállomány megállapítása előtti hozam ugyanis nem állítható szembe az azutáni hozammal.

A 'nem-nyugdíj szolgáltatás' jogcímmel történő részkivétel fent leírt adózási következményei érvényesülnek abban az esetben is, ha az ügyfél nem csak részkivételt hajt végre, hanem a 'nem-nyugdíj szolgáltatás' jogcímmel a teljes megtakarítást felveszi és bezárja a NYESZ-R számlát. A Bank ez esetben sem von le adót, teljes (bruttó) értéket fizet ki, az adó- és járulékfizetési, valamint adótámogatás-visszafizetési kötelezettségeket a Bank által küldött igazolás alapján az ügyfélnek kell bevallania és teljesítenie.

### **NYESZ-R megtakarítás áthelyezése Tartós Befektetési Számlára**

A személyi jövedelemadó törvény lehetőséget ad arra, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számlán tartott megtakarítást az ügyfél áthelyezze tartós befektetési számlára. A lehetőséggel az ügyfél csak akkor élhet, ha a teljes NYESZ-R megtakarítását hiánytalanul átalakítja tartós befektetéssé, és megszünteti a NYESZ-R-t. A megtakarítás átalakításának az alábbi adózási következményei vannak:

A. Az átalakítás évében történő NYESZ-R befizetései után az ügyfél már nem igényelhet adótámogatást.

B. Az átalakítás évében és az azt megelőző évben az államtól a NYESZ-R-re kapott adótámogatásokat 20%-kal növelt értékben vissza kell, hogy fizesse az ügyfél.

C. Tartós Befektetési számlán lekötött összegnek az átalakítás napi piaci érték, Tartós Befektetési számlára történő befizetés évének pedig az átalakítás napjának az éve minősül.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

D. Az átalakított papírok beszerzési értékének az Tartós Befektetési számlára áthelyezés napján irányadó piaci érték, illetve a tényleges megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe.

A Bank a NYESZ-R megtakarítás tartós befektetéssé alakítása esetén is igazolást küld az ügyfélnek a tárgyévet követő évben, amennyiben adótámogatás-visszafizetési kötelezettség keletkezett, annak teljesítéséhez és adóbevallásban történő feltüntetéséhez.

### **NYESZ-R megtakarítás áthelyezése más szolgáltatóhoz.**

A jogszabály lehetőséget biztosít arra, hogy meglévő NYESZ-R-t egyik szolgáltatótól másik szolgáltatóhoz helyezzen át az ügyfél. Az áthelyezés kapcsán nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

### **NYESZ-R megtakarítás öröklése**

A NYESZ-R számlán tartott megtakarítás az előtakarékoskodó halála esetén örökölhető, az örökös kérhet kifizetést, vagy a megtakarítás összegének áthelyezését törvényben meghatározott más számlára. Kedvezményezett NYESZ-R számlára nem adható meg, az általános szabályok szerinti örökös jogosult a megtakarításra.

### **NYESZ-R esetében felszámítandó díjak köre, mértéke**

A nyugdíj-előtakarékosági számlákhoz kapcsolódó díjakat, banki kondíciókat a Bank befektetési szolgáltatásokról szóló mindenkorai hirdetménye tartalmazza. A NYESZ-R-re a Bank számlavezetési díjat számít fel, ami minden megkezdett naptári év után fizetendő.

*A terméktájékoztatót megismertem, a konstrukció hirdetményével együtt átvettem:*

Kelt: ....., .....

.....  
Ügyfél aláírása



**Eseti Megbízási Szerződés  
Befektetési Jegy Vásárlására**

mely létrejött egyrészről

Név/megnevezés: .....  
Lakcím/székhely: .....  
Személyazonosító okmány típusa: .....  
Személyazonosító okmány száma: .....  
Adóazonosító jel/adószám: .....  
Ügyfél azonosító: .....  
Számla típus: .....

mint **megbízó**, (a továbbiakban: Megbízó), és az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952) mint **bizományos** (a továbbiakban: Bank) között alulírott helyen és időben az alábbi feltételekkel:

1. A jelen Szerződéssel a Megbízó megbízza a Bankot, hogy a saját nevében, a Megbízó javára az alábbi értékpapírokat vásárolja meg.

Az értékpapír neve: .....  
A megbízás értéknapja: .....  
A teljesítés napja: .....  
A megbízás értéke: .....  
Árfolyam: .....

Vételi díj: A mindenkor érvényes Hirdetményben meghatározott díj

2. A Bank vállalja, hogy a Megbízó részére a fent nevezett befektetési jegyet a hirdetményben meghatározott forgalmazási szabályok szerinti árfolyamon- a befektetési jegyek névértékének figyelembe vételével - legfeljebb a megbízás költségeivel csökkentett értékének megfelelő összegben megvásárolja, a megbízási értékkel a Megbízó ügyfélszámláját megterheli, és a befektetési jegyeket a fenti számlán jóváírja.
3. A Megbízás teljesítéséről szóló igazolást a Bank által Bszt. szabályai szerint küldött teljesítésigazolás, illetve a tárgyidőszak végét követően küldött kivonat tartalmazza, mely igazolásul szolgál a fenti megbízás alapján vásárolt befektetési jegyek letétbe vételéről is.
4. Megbízás napi fedezetlenség esetén a megbízás megszűnik, mivel részteljesítés nincs.
5. A Bank szavatol az értékpapírok valóságáért, valamint azok per-, teher- és igénymentességéért.
6. A Megbízó jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában részére a Bank megadta a Bszt. X. fejezetében valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45-51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tájékoztatást továbbá, hogy megismerte az Alap Kiemelt Befektetői Információs dokumentumát, havi tájékoztatóját, továbbá a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Hirdetményét. Megbízó kijelenti, hogy jelen szerződést ezen információk birtokában köti meg. A fentiekben hivatkozott információk aktualizálva a Bank \_\_\_\_\_ címen található honlapján folyamatosan elérhetők.
7. A jelen Szerződés nem szabályozott kérdéseiben a Bank **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, a Tpt., a Bszt. és a Ptk. előírásai az irányadók.

Kelt: .....

\_\_\_\_\_  
Megbízó

\_\_\_\_\_  
MKB Bank Nyrt.

### Eseti megbízási szerződés Befektetési Jegy Eladására

mely létrejött egyrészről

Név/megnevezés: .....

Lakcím/székhely:, .....

Személyazonosító okmány típusa: .....

Személyazonosító okmány száma: .....

Adóazonosító jel/adószám: .....

Ügyfél azonosító: .....

Számla típus: .....

mint **megbízó** (a továbbiakban: Megbízó), és az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952) mint bizományos (a továbbiakban: Bank) között alulírott helyen és időben az alábbi feltételekkel:

1. A jelen Szerződéssel a Megbízó megbízza a Bankot, hogy a saját nevében, a Megbízó javára az alábbi értékpapírokat adja el.
  - a.) Az értékpapír neve: .....
  - b.) A megbízás értéknapja .....
  - c.) A teljesítés napja: .....
  - d.) A megbízás értéke (érték/db/mind): .....
  - e.) Árfolyam: .....
2. A megbízó megbízza a Bankot, a Bank vállalja, hogy a megjelölt befektetési alap jegyeinek a számlán rendelkezésre álló állományából az 1. e) pontban meghatározott (napi) árfolyamon a darabszám és névérték figyelembe vételével a szükséges mennyiséget saját nevében a Megbízó javára eladja, úgy, hogy az eladás ellenértéke biztosítsa a Megbízó javára a teljesítés után jóváírandó 1.d) pont szerinti összeget, valamint e felett a díjak, esetleges hátralékok, ill. kamatadó ellenértékét. Darabszámra meghatározott megbízás esetén a Megbízó ügyfélfőszámláján jóváírandó összeg, a díjak, esetleges hátralékok, ill. kamatadó a Megbízó által meghatározott darabszám ellenértékéből kerülnek jóváírásra, ill. kiegyenlítésre. Az eladandó értékpapírok a bekerülés sorrendjében, az ún. FIFO készletértékelési móddal kerülnek kivezetésre.
3. A tranzakcióhoz kapcsolódó díjakat, egyéb kondíciókat, a befektetési alap besorolását, teljesítési és árfolyam értéknapjait és további jellemzőit a Bank Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó hatályos Hirdetménye tartalmazza.
4. A Megbízás teljesítéséről szóló igazolást a Bank által a Bszt. szabályai szerint küldött teljesítésigazolás, ill. a tárgyidőszak végét követően küldött kivonat tartalmazza. Utólag árjegyzett alap esetén a tranzakció teljes (adót, díjakat, esetleges hátralékokat is tartalmazó) értéke az árfolyam meghatározását követően, a teljesítés időpontjában válik ismertté, így annak pontos összegét a teljesítésigazolás, ill. a kivonat tartalmazza.
5. Megbízás napi értékpapír-fedezetlenség esetén a megbízás megszűnik, mivel részteljesítés nincs.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

6. Megbízó jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában részére a Bank megadta a Bszt X. fejezetében valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45-51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tájékoztatást, továbbá, hogy megismerte az Alap Kiemelt Befektetői Információs dokumentumát, havi tájékoztatóját, továbbá a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Hirdetményét. Megbízó kijelenti, hogy jelen szerződést ezen információk birtokában köti meg. A fentiekben hivatkozott információk aktualizálva a Bank [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) címen található honlapján folyamatosan elérhetők.
7. A Felek rögzítik, hogy jelen megbízást a Megbízó kezdeményezte és annak tárgya a Bszt. 45.§. (3) bek. a.) pontjában meghatározott nem-komplex befektetési eszköznek minősül, ennek megfelelően a Bank nem vizsgálja a megbízás tárgyát képező befektetési eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, így annak következményei a Megbízó számára nem érvényesülnek.
8. A jelen Szerződés nem szabályozott kérdéseiben a Bank **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, a Bszt., a Tpt. és a Ptk. előírásai az irányadók.

Kelt: .....

---

Megbízó

---

MKB Bank Nyrt.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### Adásvételi Szerződés Állampapír vételére

mely létrejött egyrészről

Név/megnevezés: .....

Lakcím/székhely: .....

Személyazonosító okmány típusa: .....

Személyazonosító okmány száma: .....

Adóazonosító jel/adószám: .....

Ügyfél azonosító: .....

Számla típus: .....

mint vevő (a továbbiakban: **Vevő**)

és az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952), mint eladó (a továbbiakban Eladó vagy Bank) között az alábbi feltételekkel:

1. A szerződő felek megállapodnak abban, hogy az Eladó eladja, a Vevő megvásárolja az Eladó tulajdonában alábbi értékpapírokat:

Értékpapír	Lejárat	Mennyiség	Össznévérték	Árfolyam	Hozam	Érték	Bizonylatszám

2. A Vevő hozzájárul ahhoz, hogy az Eladó az adásvételi szerződés megkötését követően megterhelje a Vevő jelen szerződésben meghatározott értékpapírszámlájához tartozó pénzsámláját az értékpapírok ellenértékével, egyúttal az Eladó a fent nevezett értékpapírokat jóváírja a Vevő jelen szerződésben meghatározott értékpapírszámláján.
3. Az Eladó szavatol az értékpapírok érvényességéért, valóságáért, teljességéért (a már esedékessé vált és beváltott hozam-, törlesztő-, osztalékszelvények kivételével), valamint azok per-, teher- és igénymentességéért.
4. A jelen Szerződés nem szabályozott kérdéseiben az Eladó **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, a Bszt., a Tpt. és a Ptk. előírásai az irányadók.
5. Vevő jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy Eladó jelen szerződés tárgyát képező ügyletet kereskedési helyszínen kívül saját számláról teljesítse.
6. A Vevő jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában a Bszt. X. fejezetében valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45-51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tájékoztatást részére az Eladó megadta és tájékoztatta az ügylet megkötésével kapcsolatos költségekről is. Vevő kijelenti, hogy jelen szerződést ezen információk birtokában köti meg. A fentiekben hivatkozott információk aktualizálva a Bank [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) címen található honlapján folyamatosan elérhetők.

Kelt: .....

\_\_\_\_\_  
MKB Bank Nyrt.  
Eladó

\_\_\_\_\_  
Vevő

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍR JEGYZÉSÉRE

Név: \_\_\_\_\_  
Lakcím: \_\_\_\_\_  
Személyi azonosító okmány típusa: \_\_\_\_\_  
Személyi azonosító okmány száma: \_\_\_\_\_  
Adóazonosító jel: \_\_\_\_\_  
Ügyfél azonosító: \_\_\_\_\_  
Számla típus:  Normál számla /  \_\_\_\_ évi TBSZ számla /  NYESZ-R számla  
Értékpapírszámla száma: 10100888 – \_\_\_\_\_  
Jogi besorolás:  Devizabelföldi természetes személy /  Devizakülföldi természetes személy

Alulírott, ezennel megbízást adok az az MKB Bank Nyrt-nek (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952) (a továbbiakban: Bank) arra, hogy a Bank., mint bizományos a javamra az alábbiak szerint jegyzési nyilatkozatot tegyen.

Kibocsátó: Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó)

Kötelezően kijelentem, hogy a Magyar Állam által nyilvánosan értékesítésre felajánlott értékpapírok közül, az Ismertető tartalmának tudatában az alábbiak szerint adok megbízást a Banknak az alábbi értékpapírok jegyzésére (a továbbiakban: jegyzés), azzal, hogy **a jelen megbízásom teljesülése esetére ezennel visszavonhatatlan és feltétlen vételi nyilatkozatot teszek az alábbi értékpapír vonatkozásában és kötelezettséget vállalok ezen értékpapírok megvásárlására és átvételére az azokra vonatkozó Ismertetőben (a továbbiakban: Ismertető) és nyilvános ajánlattételben (a továbbiakban: Nyilvános Ajánlattétel) meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint:**

Értékpapír megnevezése:	Magyar Állampapír Plusz _____
ISIN kód:	_____
Értékpapír sorozata:	_____
Mennyiség:	_____ db
Névérték:	1 Ft/db
Árfolyam:	1 Ft/db
Megbízás értéknapja:	_____._____._____
Teljesítés értéknapja:	_____._____._____
Tranzakció névértéke:	_____ Ft
Árfolyamérték:	_____ Ft
Fizetés módja:	Számla terhére
Végrehajtási helyszín:	Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Kijelentem, hogy a vételár (árfolyamérték) – a jelen nyilatkozatom megtétele napján - a fenti számú Értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlán rendelkezésre áll. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a megbízás vételára (ellenértéke) a megbízás napján nem áll rendelkezésre, vételi megbízásomat a Bank érvénytelennek tekinti.

Tudomásul veszem, hogy a Bank. jelen megbízás alapján lejegyezett értékpapírok Értékpapírszámlámon történő jóváírásával egyidőben megterheli az Értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlát a fentiekben meghatározott Ellenértéknek vagy részteljesítés esetén az ennek megfelelő összeggel.

Abban az esetben is fenntartom nyilatkozatomat, ha a fenti mennyiségre vonatkozó nyilatkozatom alapján a jegyzés csak részben kerül elfogadásra. Nyilatkozatom bármely olyan részével kapcsolatban, amely nem kerül az Ismertető és/vagy a Nyilvános Ajánlattétel szerint elfogadásra, a Bank től és/vagy a Kibocsátótól kamatot, kártérítést vagy egyéb ellentételezést nem követelek, csakis az el nem fogadott mennyiségre számított befizetett összegnek a fenti Ügyfélszámlámra való, az Ismertetőben és a

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

Nyilvános Ajánlattételben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

Kérem a jegyzett értékpapírok a Bank vezetett fenti számú Értékpapírszámlámon való elhelyezését, melynek költségeit megtérítem.

Tudomásul veszem, hogy az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok után a Bank mindenkor **ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE** (II. sz. Üzletszabályzathoz) hirdetményében közzétett díjakat számítja fel.

Ismerek és elfogadom a fenti értékpapír forgalomba hozatala kapcsán készült Ismertetőben és a Nyilvános Ajánlattételben foglaltakat. Elismerem, hogy az abban foglaltakról a Bank teljes körű tájékoztatást adott a jelen dokumentumban foglalt nyilatkozataim megtételét megelőzően. Tudomásul veszem az Ismertető befektetői célpiacon vonatkozó rendelkezéseit, és nyilatkozok arról, hogy azoknak megfelelek, különös tekintettel arra, hogy a Kibocsátó a Magyar Állampapír Plusz forgalomba hozatalával a magyar forintban kiadásokkal és bevételekkel, továbbá tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg.

Elismerem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet a jegyzéssel kapcsolatos tudnivalókra, beleértve ennek kockázatait is (forgalmazó elfogadásának hiánya, forgalmazói kockázatok stb.), a futamidő alatti visszaváltási korlátozásokra is, valamint a névérték és a kamatozás szabályaira, azok fizetési esedékességére, azzal, hogy tudomásom van arról, hogy ezen tájékoztatás kizárólag az Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Bank saját kötelezettségvállalásaként.

Elismerem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet, hogy a Kibocsátó a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott kamattartást/kamatkifizetést, ill. a visszafizetést vállalta a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott időpontokra, amennyiben a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott időpontokig, ill. (a lejáratkori kamattartás, ill. visszafizetés vonatkozásában) a lejárat napjáig megtartom érvényesen a jegyzett értékpapírjaimat. Jelen tájékoztatás kizárólag a vonatkozó Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Bank saját kötelezettségvállalásaként.

Tudomásul veszem, hogy a Magyar Állampapír Pluszt kizárólag az árjegyzési kötelezettsége teljesítése érdekében csak az elsődleges Forgalmazó vásárolhatja meg.

Kijelentem, hogy a jelen dokumentumot átvevő Bank az e dokumentum általam történt aláírása és átvétele előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, továbbá részemre elérhető módon rendelkezésre bocsátotta – többek között – a fenti értékpapírral, a Kibocsátóval, a kapcsolódó kockázatokkal (piaci, kibocsátói, stb.), az értékesítéssel és a vonatkozó eljárásokkal (ideértve az allokáció és az elszámolás szabályát és menetrendjét is), továbbá a Bankkal kapcsolatos releváns információkat, és a befektetési döntésem meghozatala során ezeket is alapul vettem és ezek alapul vételével hoztam meg döntésem azzal, hogy részemre a jelen dokumentumot átvevő Bank befektetési tanácsadást nem nyújtott.

Tudomásul veszem, hogy a Magyar Állampapír Pluszt a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek szerezhetik meg. Az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi Értékpapírtörvényének rendelkezése értelmében nem minősülök az Amerikai Egyesült Államok állampolgárának, illetve amennyiben az 1. pontban meghatározott értékpapírt más személy (tényleges tulajdonos) nevében vásárolok, a tényleges tulajdonos nem az Amerikai Egyesült Államok állampolgára.

Kijelentem, hogy a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában Bank megadta a Bszt. X. fejezetében valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45-51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tájékoztatást továbbá, hogy megismertem a Bank **ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE** (II. sz. Üzletszabályzathoz) hirdetményét. Kijelentem, hogy jelen szerződést ezen információk birtokában kötöm meg.

Jelen nyilatkozatom megtételével hozzájárulok ahhoz, hogy a Kibocsátó, illetőleg az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.) (ÁKK Zrt.), a felügyeleti hatóság a forgalomba hozattal kapcsolatban, vagy a forgalomba hozatal megfelelőségének ellenőrzése céljából a szükséges mértékben jogosult megismerni a jelen dokumentumban tett nyilatkozataim tartalmát és az adataimat és ugyanezen célból jogosult ezen adatokat felhasználni. Jelen nyilatkozatommal felhatalmazom egyúttal a Bankot, hogy nyilatkozatom tartalmát és adataimat ezen célból az ÁKK Zrt. és a Kibocsátó részére továbbítsa. Jelen nyilatkozatom megtételével egyúttal kifejezetten nyilatkozok arról is, hogy nyilatkozatom megtételét megelőzően a 2011. évi CXII. törvény 20. §-a szerinti előzetes tájékoztatást teljes körűen megkaptam, amely kiterjedt különösen, de nem kizárólagosan az adatkezelés céljára, jogalapjára, adatfeldolgozó személyére, adatkezelés időtartamára és a kezelt személyes adatok körére, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos információkérés és jogorvoslat lehetőségeire is.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

A jelen dokumentumban nem szabályozott kérdésekben az Ismertető, a Nyilvános Ajánlattétel, valamint a Bank II.számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, a Bank ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz), a Tpt., a Bszt., és a Ptk. előírásai az irányadóak.

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_.

.....  
Megbízó

.....  
MKB Bank

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### VÉTELI NYILATKOZAT LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA

Név: \_\_\_\_\_  
Lakcím: \_\_\_\_\_  
Személyi azonosító okmány típusa: \_\_\_\_\_  
Személyi azonosító okmány száma: \_\_\_\_\_  
Adóazonosító jel: \_\_\_\_\_  
Ügyfél azonosító: \_\_\_\_\_  
Számla típus:  Normál számla /  \_\_\_\_\_. évi TBSZ számla /  NYESZ-R számla  
Értékpapírszámla száma: 10100888 – \_\_\_\_\_  
Jogi Besorolás:  Devizabelföldi természetes személy /  Devizakülföldi természetes személy

Alulírott, ezennel megbízást adok az MKB Bank Nyrt.-nek (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952) (a továbbiakban: Bank) arra, hogy a Bank, mint bizományos a javamra az alábbiak szerint vételi nyilatkozatot tegyen.

Kibocsátó: Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó)

Kötelezően kijelentem, hogy a Magyar Állam által nyilvánosan értékesítésre felajánlott értékpapírok közül, az Ismertető tartalmának tudatában az alábbiak szerint adok megbízást az Banknak az alábbi értékpapírok vételére (a továbbiakban: vétel), azzal, hogy **a jelen megbízásom teljesülése esetére ezennel visszavonhatatlan és feltétlen vételi nyilatkozatot teszek az alábbi értékpapír vonatkozásában és kötelezettséget vállalok ezen értékpapírok megvásárlására és átvételére az azokra vonatkozó Ismertetőben (a továbbiakban: Ismertető) és nyilvános ajánlattételben (a továbbiakban: Nyilvános Ajánlattétel) meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint:**

Értékpapír megnevezése: Prémium Magyar Állampapír (PMÁP)  
ISIN kód: \_\_\_\_\_  
Értékpapír sorozata: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Befektetni kívánt összeg: \_\_\_\_\_ Ft  
Névérték:  1 000 Ft / db  
Megbízás értéknapja: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Teljesítés értéknapja: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (T+1. munkanap)  
Lejárat dátuma: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Árfolyam: a névérték + az ÁKK Zrt. által meghirdetett, a megbízás értéknapját követő T+1. napi felhalmozott kamat  
Mennyiség: a díjak levonását követően a fenti árfolyamon a befektetni kívánt összegből teljesíthető darabszám  
Fizetés módja: Ügyfélszámla terhére  
Végrehajtási helyszín: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Kijelentem, hogy a vételár (árfolyamérték) – a jelen nyilatkozatom megtétele napján - a fenti számú Értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlán rendelkezésre áll. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a megbízás árfolyamértéke a megbízás napján nem áll rendelkezésre, vételi nyilatkozatomat az Bank. érvénytelennek tekinti.

Tudomásul veszem, hogy a Bank jelen megbízás alapján lejegyzett értékpapírok Értékpapírszámlámon történő jóváírásával egyidőben megterheli az Értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlát a fentiekben meghatározott árfolyamértéknek vagy részteljesítés esetén az ennek megfelelő összeggel.

Abban az esetben is fenntartom nyilatkozatomat, ha a fenti mennyiségre vonatkozó nyilatkozatom alapján a vételi megbízás csak részben kerül elfogadásra. Nyilatkozatom bármely olyan részével kapcsolatban, amely nem kerül az Ismertető és/vagy a Nyilvános



## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

Ajánlattétel szerint elfogadásra, a Banktól, és/vagy a Kibocsátótól kamatot, kártérítést vagy egyéb ellentételezést nem követelek, csakis az el nem fogadott mennyiségre számított befizetett összegnek a fenti Értékpapírszámlámra való, az Ismertetőben és a Nyilvános Ajánlattételben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

Kérem a jegyzett értékpapírok a Banknál vezetett fenti számú Értékpapírszámlámon való elhelyezését, annak költségeit megtérítem.

Tudomásul veszem, hogy a Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok után a Bank mindenkor érvényes ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz) hirdetményében közzétett díjakat számítja fel.

Ismerem és elfogadom a fenti értékpapír forgalomba hozatala kapcsán készült Ismertetőben és a Nyilvános Ajánlattételben foglaltakat. Elismerem, hogy az abban foglaltakról a Bank teljes körű tájékoztatást adott a jelen dokumentumban foglalt nyilatkozataim megtételét megelőzően. Tudomásul veszem az Ismertető befektetői célpiacra vonatkozó rendelkezéseit, és nyilatkozok arról, hogy azoknak megfelelek, különös tekintettel arra, hogy a Kibocsátó a Prémium Magyar Állampapír forgalomba hozatalával a magyar forintban kiadásokkal és bevételekkel, továbbá tényleges megtakarítással rendelkező befektetők elérését célozta meg.

Elismerem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet a vétellel kapcsolatos tudnivalókra, beleértve ennek kockázatait is (forgalmazó elfogadásának hiánya, forgalmazói kockázatok stb.), a futamidő alatti visszaváltási korlátozásokra is, valamint a névérték és a kamatozás szabályaira, azok fizetési esedékességére, azzal, hogy tudomásom van arról, hogy ezen tájékoztatás kizárólag az Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Bank saját kötelezettségvállalásaként.

Tudomásul veszem, hogy a PMÁP-ot kizárólag az árjegyzési kötelezettsége teljesítése érdekében csak a Bank vásárolhatja meg és csak saját számlára.

Elismerem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet, hogy a Kibocsátó a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott lejáratkori kifizetés összegeként a névérték és az ott meghatározottak szerinti kamat kifizetését vállalta a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott fizetési időpontban, amennyiben a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott lejárat napjáig megtartom érvényesen a jegyzett értékpapírjaimat. Jelen tájékoztatás kizárólag a vonatkozó Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Bank saját kötelezettségvállalásaként.

Kijelentem, hogy a jelen dokumentumot átvevő Bank az e dokumentum általam történt aláírása és átvétele előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, továbbá részemre elérhető módon rendelkezésre bocsátotta – többek között – a fenti értékpapírral, a Kibocsátóval, a kapcsolódó kockázatokkal (piaci, kibocsátói, stb.), az értékesítéssel és a vonatkozó eljárásokkal (ideértve az allokáció és az elszámolás szabályát és menetrendjét is), továbbá a Bank és a Forgalmazóval kapcsolatos releváns információkat. A befektetési döntésem meghozatala során ezeket is alapul vettem és ezek alapul vételével hoztam meg döntésem azzal, hogy részemre a jelen dokumentumot átvevő Bank befektetési tanácsadást nem nyújtott.

Tudomásul veszem, hogy a Prémium Magyar Állampapírt a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek. Az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi Értékpapírtörvényének rendelkezése értelmében nem minősülök az Amerikai Egyesült Államok állampolgárának, illetve amennyiben az 1. pontban meghatározott értékpapírt más személy (tényleges tulajdonos) nevében vásárolok, a tényleges tulajdonos nem az Amerikai Egyesült Államok állampolgára.

Kijelentem, hogy a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában a Bank megadta a Bszt. X. fejezetében valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 45-51. cikkében meghatározott rendelkezéseknek megfelelő tájékoztatást továbbá, hogy megismertem a Bank ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz hirdetményét). Kijelentem, hogy jelen szerződést ezen információk birtokában kötöm meg.

Jelen nyilatkozatom megtételével hozzájárulok ahhoz, hogy a Kibocsátó, illetőleg az a nevében eljáró Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.) (ÁKK Zrt.), a felügyeleti hatóság, a forgalomba hozattal kapcsolatban, vagy a forgalomba hozatal megfelelőségének ellenőrzése céljából a szükséges mértékben jogosult megismerni a jelen dokumentumban tett nyilatkozataim tartalmát és az adataimat és ugyanezen célból jogosult ezen adatokat felhasználni. Jelen nyilatkozatommal felhatalmazom egyúttal a Bankot, hogy nyilatkozatom tartalmát és adataimat ezen célból az ÁKK Zrt. és a Kibocsátó részére továbbítsa. Jelen nyilatkozatom megtételével egyúttal kifejezetten nyilatkozok arról is, hogy nyilatkozatom megtételét megelőzően a 2011. évi CXII. törvény 20. §-a szerinti előzetes tájékoztatást teljes körűen megkaptam, amely kiterjedt különösen, de nem kizárólagosan az adatkezelés céljára, jogalapjára, adatfeldolgozó személyére, adatkezelés

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

időtartamára és a kezelt személyes adatok körére, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos információkérés és jogorvoslat lehetőségeire is.

A jelen dokumentumban nem szabályozott kérdésekben az ismertető, a Nyilvános Vételi Ajánlat, valamint a BankII. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz), a Tpt., a Bszt., és a Ptk. előírásai az irányadóak.

Kelt: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

.....  
Vevő

.....  
MKB Bank.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### BIZOMÁNYOSI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA

Név / Cégnév: .....

Lakcím / Székhely:.....

Személyi azonosító okmány típusa:.....

Személyi azonosító okmány száma:.....

Adóazonosító jel / Adószám: .....

Ügyfél azonosító: .....

Számla típus:.....

Értékpapírszámla száma: .....

Jogi besorolás:            devizabelföldi természetes személy,  
                                  devizabelföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,  
                                  devizakülföldi természetes személy

Alulírott, ezennel megbízást adok az az MKB Bank Nyrt-nek (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952) (a továbbiakban: Bank) arra, hogy az MKB Bank, mint bizományos a javamra az alábbi értékpapírok vonatkozásában visszaváltási nyilatkozatot tegyen.

Értékpapír megnevezése:.....

ISIN kód:.....

Értékpapír sorozata:.....

Mennyiség:.....

Névérték: .....

Össznévérték:.....

Visszaváltási árfolyam: a Bank által a teljesítés értéknapjára jegyzett visszaváltási árfolyam

Tranzakció árfolyamértéke: a fenti darabszám és visszaváltási árfolyam figyelembevételével teljesíthető, az esetleges adók és ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz)-ben meghatározott díjak, hátralékok elszámolása után jóváírható pénzbeli ellenérték

Megbízási/teljesítési értéknap:.....

Végrehajtási helyszín: A megbízást a Bank saját számlára teljesíti.

Elismerem, hogy a Bank a jegyzési/vételi megbízás megadása során felhívta a figyelmemet a jegyzéssel/vétellel, valamint visszaváltással kapcsolatos tudnivalókra, és a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta.

A visszaváltandó értékpapírok FIFO készletértékelési móddal kerülnek kivezetésre.

A Megbízás teljesítéséről szóló igazolást a Bankt. által a Bszt. szabályai szerint küldött teljesítésigazolás, ill. a tárgyidőszak végét követően küldött kivonat tartalmazza.

Megbízás napi értékpapír-fedezetlenség esetén a megbízás megszűnik, mivel részteljesítés nincs.

A Felek rögzítik, hogy jelen megbízást a Megbízó kezdeményezte és annak tárgya a Bszt. 45.§. (3) bek. a.) pontjában meghatározott nem-komplex befektetési eszköznek minősül, ennek megfelelően a Bank nem vizsgálja a megbízás tárgyát képező befektetési eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, így annak következményei a Megbízó számára nem érvényesülnek.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

A jelen Szerződés nem szabályozott kérdéseiben a Bank II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz), a Bszt., a Tpt. és a Ptk. előírásai az irányadók.

Kelt:

.....  
Megbízó

.....  
MKB Bank Nyrt

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### II. SZÁMÚ PRIVÁTBANKI ÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS (II.SZÁMÚ PRIVÁTBANKI SZERZŐDÉS)

amely létrejött egyrészről

Név  
Lakóhely  
Levelezési cím:  
Személyazonosító okmány típusa:  
Személyazonosító okmány száma:  
Adóazonosító jel  
Ügyfél azonosító:

mint megbízó (a továbbiakban: **Ügyfél**), másrészről

az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952) mint megbízott (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban az Ügyfél és a Bank együtt: **Szerződő Felek**) között az alábbi feltételekkel:

#### 1. ELŐZMÉNYEK

1.1. A Szerződő Felek rögzítik, hogy az Ügyfél jogosult a **II.számú Privátbanki Szolgáltatás** (továbbiakban: **Privátbanki Szolgáltatás**) igénybe vételére, amennyiben rendelkezik a Banknál vezetett különböző fizetési számlán, bankbetétben, értékpapírszámlán a Bank hatályos, a **II.számú Privátbanki Szolgáltatások** tárgyú hirdetményében (a továbbiakban: **Hirdetmény**) **megjelölt** nagyságú állománnyal (a továbbiakban: **Limit**). A Szerződő Felek rögzítik továbbá, hogy a **Privátbanki szolgáltatások** csak abban az esetben vehetők igénybe a **Privátbanki** kondíciókkal, amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Hirdetményben meghatározott fizetési számlacsomaggal. A Hirdetmény jelen Szerződés aláírásakor hatályos változata a jelen Szerződés **1. számú melléklete**.

#### 2. SZEMÉLYES KAPCSOLATTARTÁS

2.1. A Bank személyi bankárt, személyes banki kapcsolattartót jelöl ki az Ügyfél számára, akihez az Ügyfél a **Privátbanki** szolgáltatással kapcsolatos kérdéseivel fordulhat. A Bank a kijelölés során figyelembe veszi az ügyfél számára megfelelő banki egységet (a továbbiakban együtt: **Fiók**), amelyben a banki kapcsolattartó a tevékenységét végzi. Ezen Fiókok aktuális felsorolását a Hirdetmény tartalmazza.

#### 3. SPECIÁLIS KONDÍCIÓK

3.1. A Bank az általa nyújtott szolgáltatásokra vonatkozóan a Hirdetményben, ill. a Bank egyéb, kapcsolódó hirdetményeiben és kondíciós listáiban különleges kondíciókat ajánlhat az Ügyfél számára. Az Ügyfél az adott Hirdetmény hatályban léte alatt jogosult e különleges kondíciókkal igénybe venni a Bank szolgáltatásait, az 1.1. pontban hivatkozott feltételek megléte esetén.

#### 4. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

4.1. Az Ügyfél megbízóként a jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot mint megbízottat, hogy a Bank az Ügyfél számára a Bank által kialakított mintaportfóliók, valamint az ahhoz kapcsolódó reprezentatív eszközlista Ügyfél részére való bemutatásával adjon a részére befektetési tanácsot, a Hirdetményben foglaltak szerint. A Bank a megbízást a jelen Szerződés feltételei szerint elfogadja.

4.2. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a vele szerződéses jogviszonyban álló kibocsátók (termék-előállítók) befektetési termékeit ajánlja, így a befektetési tanácsot nem független alapon adja.

4.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 4.1. hivatkozott befektetési tanácsadás végrehajtásának szükséges feltétele, hogy az Ügyfél a Banknál alkalmazott, az Ügyfél részére rendelkezésre bocsátott mindenkori, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti alkalmassági tesztet (a továbbiakban: Teszt) kitölti. A Bank a Teszt keretében a jelen Szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy az Ügyfél körülményeihez igazodó és a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas és a célpiac besorolásnak megfelelő pénzügyi eszközöket ajánljon. A Bank a Teszt értékelésével meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei, valamint a befektetési tanácsadás során ajánlásra kerülő pénzügyi eszközökkel, illetve ügyletekkel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy az Ügyfél megalapozott befektetési döntést hozzon a Teszt értékelése alapján számára megfelelő pénzügyi eszközökre vonatkozóan. E megállapítással az Ügyfél fenntartások nélkül egyetért. A Bank a Tesztet az Ügyfél kérésére bármikor, de legkésőbb a Bszt-ben és/vagy a befektetési szolgáltatásokról szóló, mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott gyakorisággal ismételt elvégzi.

- 4.4. A mintaportfólióval együtt a Bank alkalmassági nyilatkozatot készít az Ügyfél számára, amely az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas az Ügyfél számára, ideértve azt is, hogy miként felel meg az ügyfél céljainak és személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az Ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az Ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.
- 4.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a mindenkori Teszt kérdéseire adott egyes válaszok esetén előfordulhat olyan eset, hogy az adott Teszt alapján a Bank nem tud az Ügyfélnek a 4.1. pont szerinti befektetési tanácsot adni. Ilyen eset lehet különösen amennyiben az Ügyfél semmilyen formában nem tartja elfogadhatónak a kockázatvállalás minimális szintjét sem, és/vagy befektetési időtávja kizárólag rövid időhorizontra korlátozódik.
- 4.6. Amennyiben a 4.1. pont szerinti befektetési tanácsadás adott pillanatban a 4.3. pontban hivatkozott Teszt kitöltésének Ügyfél általi elutasítása, vagy a 4.7. pont szerinti okok nem valósítható meg, ez nem korlátozza az Ügyfél jogát a befektetési tanácsadás (jelen Szerződés hatálya alatti) későbbi igénybevételére, amennyiben annak feltételei a későbbiekben fennállnak, nem korlátozza továbbá a jelen Szerződés 2. és 3. pontjában hivatkozott szolgáltatások és kedvezmények igénybe vételéhez fűződő jogosultságát.
- 4.7. A Bank havonta értékpapírszámla kivonaton tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok az Ügyfél felmért, hatályos befektetésekkel kapcsolatos jellemzői, valamint a pénzügyi eszközök hatályos célpiac besorolása alapján megfelelőek, alkalmasak-e az Ügyfél számára.
- 4.8. A Bank a jelen Szerződés alapján, a befektetési tanácsadási tevékenységgel összefüggésben az Ügyféltől pénzt, értékpapírt, pénzügyi eszközt vagy más értéket nem vesz át és nem kezel, ilyen értékeket az Ügyfél javára nem szállít, nem tart nyilván és nem őriz, az Ügyfél nevében vagy javára jogot nem szerezhet, kötelezettséget nem vállalhat.
- 4.9. A Szerződő Felek megállapodnak arról és az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank egyoldalúan jogosult
  - 4.9.1. a Hirdetményt, további kapcsolódó hirdetményeket és kondíciós listákat illetve az abban szereplő feltételeket, adatokat az Ügyfél személyre szóló értesítése nélkül módosítani;
  - 4.9.2. a mintaportfóliókra vonatkozó ajánlásait, ill. kapcsolódó eszközlistát és alkalmassági jelentést az Ügyfél személyre szóló értesítése nélkül módosítani, azzal, hogy ezen ajánlások megváltozásáról a Bank az Ügyfelet csak abban az esetben értesíti, ha az Ügyfél az aktuális mintaportfóliókról és/vagy kapcsolódó eszközlistáról érdeklődik.

### 5. FELELŐSSÉG

- 5.1. A Szerződő Felek megállapodnak arról, hogy a Bank a jelen Szerződés alapján az egyes befektetési, illetve kiegészítő szolgáltatások közül kizárólag befektetési tanácsadást végez az Ügyfél számára. A Bank nem végez portfóliókezelési (vagyonkezelési) tevékenységet az Ügyfél részére.
- 5.2. A befektetésről való döntést, különösen annak tárgyát, mennyiségét, árfolyamát, futamidejét, irányát, egyéb feltételeit stb. kizárólag az Ügyfél hozza meg. Az Ügyfél nem köteles a Bank által ajánlott mintaportfólióknak megfelelően eljárni és/vagy az adott mintaportfólióhoz kapcsolódó eszközlistáról választani pénzügyi eszközt. A Bank konkrét ügyletekre, illetve befektetések közötti váltásra nem tesz javaslatot az Ügyfél számára. Amennyiben azonban az Ügyfél olyan instrumentumra vonatkozó ügyletet kezdeményez, amely az Ügyfél hatályos (4.3 pontban hivatkozott) Tesztje alapján számára nem megfelelő, és nincsen rajta a jelen pontban hivatkozott eszközlistán sem, a Bank az ügyletet a befektetési

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

tanácsadási szolgáltatás keretein belül nem hajtja végre, annak végrehajtására ez esetben kizárólag az ügyfél nyilatkozata alapján saját kérésre (Ügyfél által kezdeményezett megbízás végrehajtásaként) van lehetőség.

- 5.3. A Bank felel azért, hogy az általa adott befektetési tanács a jogszabályoknak megfelel és szakszerű.
- 5.4. A Bankot a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatása alapján, az Ügyfél által hozott döntésekért, azok várt, remélt vagy ténylegesen bekövetkező hatásáért, eredményéért, hozamáért, az esetleges károkért, veszteségeért, meghiúsult reményekért és várakozásokért stb. semmiféle felelősség nem terheli.

### 6. DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

- 6.1. A Bankot a jelen Szerződés alapján az Ügyfél részére nyújtott befektetési tanácsadásért díjazás nem illeti meg.
- 6.2. Az Ügyfél által a Banktól igénybevételre kerülő, a jelen Szerződés körén kívüli szolgáltatásokért elsődlegesen a mindenkor hatályos Hirdetményének, az abban nem szabályozott ügyletek és tételek vonatkozásában pedig a Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó és az általános kondíciókat tartalmazó hirdetményének rendelkezései irányadóak. A fizetésre és teljesítésre vonatkozó esetleges egyéb szabályokat a Bank honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)) elérhető tájékoztatás tartalmazza.
- 6.3. **A jelen szerződés szerinti személyi bankári szolgáltatásokért az Ügyfél díjat fizet, amelynek összege a jelen szerződés megkötésekor: <számmal> Ft/hó. A díj a jelen szerződés hatálybalépésétől, havonta esedékes.**
- 6.4. **A díj összegét a Bank jogosult a szerződés megkötésétől számított egy naptári év elteltével, majd ezt követően évente felülvizsgálni. A díjmódosítására vonatkozó ajánlatáról a Bank írásban értesíti az Ügyfelet. Az ajánlat Ügyfél általi elfogadását követően a Bank a módosított összegű díjat jogosult érvényesíteni. A díj összegének módosítása a jelen szerződés módosítását nem igényli.**
- 6.5. **A díjmódosítási ajánlat visszautasítása esetén a Bank különösen jogosult élni a 9.4 pont szerinti felmondási jogával.**

### 7. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TITOKTARTÁS ÉS TÁJÉKOZTATÁS

- 7.1. A Szerződő Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Szerződéssel és az azon alapuló szolgáltatásokkal kapcsolatban minden jelentős tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul, de legkésőbb a változásról való tudomásszerzést követő 15 (tizenöt) munkanapon belül értesítik egymást.
- 7.2. A Szerződő Felek a jelen Szerződés aláírásával kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Szerződésben érintett, más helyen rögzített adataik változásáról megfelelő, legkésőbb a fenti 7.1. pontban megadott határidőben tájékoztatják egymást.
- 7.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a jelen Szerződés szerinti **Privátbanki** szolgáltatásra vonatkozó teljes tájékoztatást megkapta, egyben a jelen Szerződés aláírásával külön is elismeri, hogy a Bank a Bszt-ben foglalt teljes, általános és konkrét tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
- 7.4. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a **II. Számú** Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatban és a jelen Szerződésben hivatkozott bármely további tájékoztatást a Bank a honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), adja meg. Az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik és a tájékoztatás ezen módját elfogadja. A Megbízott a jelen szerződés feleket megjelölő részében az Ügyfél által megadott e-mail címre küldött üzenetben értesíti az Ügyfelet arról, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el.
- 7.5. A fenti rendelkezéstől eltérően, ha az Ügyfél rendszeres internet hozzáféréssel nem rendelkezik, úgy köteles ezt az alábbi nyilatkozatával a Bank tudomására hozni. Ebben az esetben a Bank a **II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatban** és a jelen Szerződésben foglalt tájékoztatásokat az Ügyfél részére írásban nyújtja.

Kijelentem, hogy rendszeres internet hozzáféréssel nem rendelkezem

---

Ügyfél

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

### 8. BEFEKTETÉSI TELEBANK

8.1. Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél jogosulttá válik a jelen szerződésben meghatározott, értékpapírszámlához kapcsolódó tranzakciók telefonon történő bonyolítására (továbbiakban: Befektetési Telebank). A Befektetési Telebank használatának szabályait a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkori hirdetmény tartalmazza.

### 9. HATÁLY ÉS FELMONDÁS

- 9.1. A Szerződő Felek a jelen Szerződést az aláírástól számított határozatlan időre kötik.
- 9.2. Amennyiben a jelen Szerződés 1.1. pontja szerinti Limit akár a jelen Szerződés aláírásakor, akár a jelen Szerződés hatályban léte alatt nem éri el a Hirdetményben meghatározott összeget, úgy az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával vállalja a Limit 3 (három) hónapon belüli feltöltését. A Bank a Limitnek való megfelelést a megadott határidő letelte után ellenőrzi, és szükség szerint felszólítja az Ügyfelet annak kiegészítésére. Amennyiben a Limitre vonatkozó követelmény nem teljesül, úgy a Bank a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja és annak eredményeként a Money+ szolgáltatás Ügyfél részére történő nyújtását egyoldalúan megszüntetheti.
- 9.3. A Szerződő Felek bármelyike jogosult a jelen Szerződést írásban, 30 (harminc) napos felmondási idővel, indokolás nélkül felmondani.
- 9.4. A Szerződő Felek bármelyike jogosult a jelen Szerződést akár azonnali hatállyal is felmondani, ha a másik Fél ez utóbbi Félnak felróhatóan a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségeit ismételten nem teljesíti vagy más súlyos szerződésszegést követ el.

### 10. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- 10.1. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Tpt., a Bszt. a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Bank **Általános Üzletszabályzata** és **annak II. Számú függeléke**, valamint **a II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata, Hirdetménye** valamint az azokban hivatkozott egyéb jogforrások rendelkezései irányadóak.
- 10.2. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elismeri a Bank **Általános Üzletszabályzatának, illetve annak II. Számú függelékének, valamint a II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatának és Hirdetményének** átvételét, valamint elfogadását, különösen a hivatkozott dokumentumokban foglalt, a Bank által történő adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulást.

A Szerződő Felek a jelen Szerződést, annak átolvasását és közös értelmezését követően, ügyleti akaratukkal mindenben egyezőként írják alá.

Kelt: <VÁROS>,<DÁTUM>

\_\_\_\_\_ és \_\_\_\_\_  
Ügyfél Bank

#### Mellékletek:

1. számú melléklet: Hirdetmény  
2. számú melléklet: Teszt



## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

MKB

szerződés sz.: \_\_\_\_\_

cjkv. sz.: \_\_\_\_\_

előadó: \_\_\_\_\_

### II. SZÁMÚ TREASURY KERETSZERZŐDÉS

amely létrejött az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6419-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja ) (a továbbiakban: **Bank**)

és a(z) <sup>1</sup> \_\_\_\_\_

székhelye:  
cégjegyzékszám:  
adószáma:  
statisztikai számjele:  
Banki azonosító: (BM6): \_\_\_\_\_

lakóhelye<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_  
anyja neve: \_\_\_\_\_  
személyi igazolvány száma:  
születési hely, idő: \_\_\_\_\_  
leánykori név<sup>3</sup>: \_\_\_\_\_  
banki azonosítója (BM6): \_\_\_\_\_

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbi feltételekkel:

#### I. MEGHATÁROZÁSOK, ÉRTELMEZÉS

1.1. A Felek megállapodnak, hogy a jelen keretszerződésben (a továbbiakban: Szerződés, vagy Keretszerződés) használt kifejezések kifejezett eltérő rendelkezés hiányában a Bank **II. Számú** Treasury Szolgáltatások keretében nyújtott banki és befektetési szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazó általános szerződési feltételeknek (az „**ÁSZF**”) mindenkor hatályos változatában meghatározott jelentéssel bírnak.

#### II. A KERETSZERZŐDÉS JELLEGE

2.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Keretszerződés alapján a Bank és az Ügyfél Egyedi Szerződéseket köt(het)nek, ha az Ügyfél és az általa megkötni kívánt Ügylet vonatkozásában fennállnak a jelen Keretszerződésben, illetve az adott ügylettípusra vonatkozóan meghatározott egyedi feltételek.

Az Ügyfél Egyedi Ügyletek kötésére való jogosultsága az egyedi feltételek fennállását követő 2. (második) Banki Munkanapra nyílik meg, amelyről a Bank írásban értesíti az Ügyfelet.

Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés alapján sem az Ügyfél, sem a Bank nem köteles Egyedi Szerződés megkötésére, azaz a Keretszerződés nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget, amelyre tekintettel kifejezetten megállapodnak, hogy a Banknak diszkrecionális jogában áll eldönteni azt, hogy az Ügyfélnek a jelen Keretszerződésben foglalt feltételekkel igénybe vehető bármely szolgáltatás nyújtására vonatkozó igényét teljesíti-e, az adott Ügyletet megköti-e. A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél nem jogosult semmilyen követelést vagy igényt érvényesíteni a Bankkal szemben, amennyiben a Bank jelen pontban meghatározott jogával élve tagadja meg valamely szolgáltatás nyújtását, az adott Ügylet megkötését.

Az Ügyletet megtestesítő Egyedi Szerződés rendelkezéseit betartva mindkét Fél köteles azt a fizetést vagy egyéb szolgáltatást az adott időpontban, illetve határidőben teljesíteni, amelyet az adott Egyedi Szerződés az adott Fél tekintetében

<sup>1</sup> Jogi személy esetén alkalmazandó szöveg.

<sup>2</sup> Magánszemély esetén alkalmazandó szöveg

<sup>3</sup> Alternatív szövegrész

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

az adott időpontra, illetve határidőre előír. A Bank a jelen Keretszerződés alapján megkötésre kerülő - a **II. számú** Treasury Hirdetményben meghatározott instrumentum(ok)ra, pénzügyi eszközökre vonatkozó - Egyedi Szerződéseket saját számlára köti meg.

- 2.2. A jelen Keretszerződés a következő részekből áll: (i) a szerződő Felek közti Ügyletek alapjául szolgáló jelen Keretszerződés, (ii) az ahhoz kapcsolódó mellékletek, amelyek lehetnek az egyes ügylet-típusokra, a jelen Keretszerződés szerinti Ügyletek Biztosítékaira vonatkozó, vagy egyéb tárgyú mellékletek, (iii) a mellékletekhez kapcsolódó függelékek.

A jelen Keretszerződés és az annak alapján kötött valamennyi Ügyletre vonatkozó, mindkét fél által elfogadott feltétel együttesen tekintendő az adott Ügyletre vonatkozó szerződéses feltételek összességének. Előbbiekre figyelemmel a jelen Keretszerződés, illetve ezen belül is annak óvadék alapításáról rendelkező melléklete(i) egyben az Egyedi Szerződések biztosítékeként nyújtandó óvadékok alapító zálogszerződés(ek) is.

Amennyiben egy adott Ügyletre vonatkozó Egyedi Szerződés és a jelen Keretszerződés és/vagy az ÁSZF rendelkezései között eltérés lenne, akkor az Egyedi Szerződés rendelkezései az irányadóak.

- 2.3. Amennyiben a Bank egy adott ügylettípus tekintetében szolgáltatást vezet be ügyfelei számára, akkor ezt az ÁSZF és a kapcsolódó **II.sz** Treasury Hirdetmény módosításával közzé teszi, ily módon, amennyiben az előírt, az adott új termékhez, illetve új szolgáltatáshoz kapcsolódó feltételrendszer (így terméktájékoztatók kézhezvétele, szükséges dokumentumok, nyilatkozatok kölcsönös teljes körű rendelkezésre bocsátása, jogszabályi kötelezettség teljesülésének igazolása, stb.) maradéktalanul teljesül, úgy az Ügyfél jogosulttá válik az adott új termék, illetve szolgáltatás igénybevételére és ekként a jelen Keretszerződés hatálya ezen új termék(ek)re, illetve szolgáltatás(ok)ra is kiterjed. Az ilyen új ügylet-típusokra vonatkozó kiterjesztés(ek) akkor hatályosulnak, amikor az adott hatálybalépési feltétel(ek) (amennyiben van(nak) ilyen(ek)) hiánytalanul rendelkezésre állnak és erről a Bank tájékoztatja az Ügyletet.
- 2.4. A Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) szerinti, az Ügyfél kockázati besorolására vonatkozó információt, valamint az Ügyfél által kitöltött MiFID teszt eredményét az Ügyféllel aláírta és rendelkezésére bocsátja a Bszt. hatálya alá tartozó első Egyedi Szerződés megkötése előtt.
- 2.5. A jelen Keretszerződéssel érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókat, illetve a jelen Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Ügyletekkel kapcsolatos nyilvános információkat, valamint az Ügylet kockázatával kapcsolatos tájékoztatást a Bank a terméktájékoztatóban és a **II. Számú** Treasury Hirdetményben (**továbbiakban: Hirdetmény**) a Bank honlapján elérhetővé teszi.

### III. AZ ÜGYFÉL NYILATKOZATAI

- 3.1. Az Ügyfél az alábbi szavatossági nyilatkozatokat teszi:

a) <sup>4</sup> Az Ügyfél a magyar jog alapján, jogszerűen alakult gazdálkodó szervezet, amely jogosult arra, hogy a jelen Keretszerződést és az Egyedi Szerződés(ek)e)t, illetve - amennyiben a Biztosítékot az Ügyfél, mint kötelezett maga nyújtja - a Biztosítékra vonatkozó szerződést aláírja, az abban foglalt kötelezettségeket teljesítse. Ennek érdekében, amennyiben szükséges, beszerezte és csatolja a gazdálkodó szervezet döntéshozó szerve által meghozott szükséges határozatokat és felhatalmazásokat. A jelen Keretszerződés, illetve az Egyedi Szerződés(ek) aláírásával, a bennük foglalt jogügyletek végrehajtásával nem sérti meg az Ügyfél a létesítő dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket és a jogszabályokat. Ennek megfelelően a jelen Keretszerződés az Ügyfél vonatkozásában érvényes és vele szemben kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz.

b)<sup>5</sup> Az Ügyfél jogosult arra, hogy a jelen Keretszerződést és az Egyedi Szerződés(ek)e)t, illetve - amennyiben a Biztosítékot az Ügyfél, mint kötelezett maga nyújtja - a Biztosítékra vonatkozó szerződést aláírja, az abban foglalt kötelezettségeket teljesítse. Ennek megfelelően a jelen Keretszerződés az Ügyfél vonatkozásában érvényes és vele szemben kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz.

c)<sup>6</sup> Az Ügyfél legutolsó auditált pénzügyi kimutatásai (és – ha van ilyen – az Ügyfél és leányvállalatai legutolsó auditált konszolidált mérlege) a magyar számviteli szabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az Ügyfél (és – ha vannak – a leányvállalatai) tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét. Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen és hátrányosan befolyásolná az Ügyfél pénzügyi, gazdasági és piaci helyzetét, illetve azt a képességét, hogy a jelen Keretszerződésben és/vagy az Egyedi Szerződés(ek)ben vállalt kötelezettségeit teljesítse.

d) Az Ügyfél, illetve a Biztosítékot nyújtó harmadik személy nem esett szerződésszegésbe egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a jelen Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés(ek) alapján az Ügyletet terhelő fizetési kötelezettséget, illetve a Keretszerződéshez kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyeztetnék, valamint semmilyen adók módjára behajtandó, lejárt tartozása nem áll fenn. Jelenleg nem zajlik olyan bírósági és hatósági eljárás az Ügyfél ellen, amely befolyásolná azon képességét, hogy a jelen Keretszerződésben és/vagy az Egyedi Szerződés(ek)ben foglalt kötelezettségeit teljesítse, és legjobb tudomása szerint ilyen eljárások nem is fenyegetik.

<sup>4</sup> Jogi személy esetén alkalmazandó szöveg

<sup>5</sup> Magánszemély esetén alkalmazandó szöveg

<sup>6</sup> Jogi személy esetén alkalmazandó szöveg

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

e) Az Ügyfél a tevékenységét a szokásos üzletmenet és a tevékenységére, szervezetére vonatkozó jogszabályi előírások szerint végzi.

f) Az Ügyfél jogszerű tulajdonosa vagyontárgyainak, és a vagyontát alkotó egyes dolgok és jogok – ide nem értve a Bank részére alapított biztosítékot - mentesek minden zálog és egyéb teher alól.

g) Az adott Ügylet tekintetében az Ügyfél maga az Ügylet kötelezettje vagy jogosultja, az Ügyletet önmaga és nem más személy vagy szervezet nevében eljárva köti meg.

h) Az egyes Ügyletekből eredő előnyök és kockázatok értékeléséhez kellő tudással és tapasztalattal rendelkezik, és e vonatkozásban nem hagyatkozik a Bankra mint másik szerződő félre.

A fenti szavatossági nyilatkozatok mindegyikének hatálya fennmarad a jelen Keretszerződés fennállása alatt mindenkor. A fenti szavatossági nyilatkozatok megismételtnek tekintendők minden Egyedi Szerződés megkötésekor.

### 3.2. Az Ügyfél továbbá az alábbi nyilatkozatokat teszi<sup>7</sup>:

a) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ajánlat elfogadása esetén felmerülő esetleges veszteségeiért a Bank nem tehető felelőssé, kivéve, ha a Bank a jelen Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegésével, neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.

b) Az Ügyfél kijelenti, hogy az egyes ügyletek eredményességét, illetőleg nyereségességét lehetetlen garantálni és egyúttal igazolja, hogy a Banktól vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá kijelenti, hogy a Bankkal a jelen Keretszerződést sem ilyen garanciák vagy nyilatkozatok, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte meg.

c) Az Ügyfél kijelenti, hogy az ügyletkötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van, a veszteség-kockázatot valamennyi ügyletkötés során gondos megfontolás tárgyává teszi, és fizetőképességének megfelelően mérlegeli, továbbá tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az egyes a veszteség-kockázatot csökkentő megbízások megadása az Ügyfél kizárólagos feladata és felelőssége, ugyanakkor az ilyen megbízások sem jelentenek teljes körű garanciát a veszteségek elkerülésére, vagy maximális mértékének meghatározására.

d) Az Ügyfél elismeri továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a Bank számára a jelen Keretszerződéshez kapcsolódóan nyújtott Biztosítékok elveszhetnek, továbbá, hogy a nyújtott Biztosíték nem minden esetben fedezi az Ügyfélnek az egyes ügyletekből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel - többek között - arra, hogy a tőke és pénzügyi viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) rendkívül gyorsan változhatnak (amelyre figyelemmel a Bank Kiegészítő Biztosítékot is kérhet).

e) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult annak eldöntésére, hogy az Ügyfél számára milyen ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését teszi lehetővé, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

f) Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank bármikor egyoldalúan dönthet úgy, hogy egy adott ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését a továbbiakban nem teszi lehetővé az Ügyfél számára, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

## IV. AZ EGYEDI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK FELTÉTELEI

4.1. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés alapján akkor köthet Egyedi Szerződést, ha i) az adott ügylettípus igénybevételére a MiFID teszt alapján történt kockázati besorolás szerint jogosult, avagy az eltérő kockázati besorolásba eső ügylet megkötéséhez szükséges feltételeket teljesíti és ii) és a jelen Keretszerződés 7. számú fejezete és 1. számú melléklete szerinti Biztosítékra vonatkozóan a szerződés megkötésre került, iii) a Bank által a megkötni kívánt ügylet kapcsán előírt mértékű Biztosíték a Bank számára rendelkezésére bocsátásra került, továbbá, iv) ha a Teljes Treasury Keret igénybe nem vett összege - figyelembe véve az annak terhére számítandó egyéb Egyedi Szerződésekből eredően már fennálló, forintban kifejezett összes Nyitott Pozíciót is - az adott Egyedi Szerződés létrejöttét közvetlenül megelőző mérési időpontban eléri a Bank által meghatározott mértéket (valamennyi esetben, amennyiben az adott helyzetben az adott feltétel alkalmazandó).

4.2. A Bank az Ügyfél Banki Munkanapokon a Bank mindenkor hatályos **II. számú** Treasury Hirdetményében közzétett Ügyletkötési Időszaka alatt telefonon adott ajánlatkérése alapján áll rendelkezésre ügyletek megkötése céljából, illetve az Ügyfél ugyanezen időpontok között, telefonon adott ajánlatkérése alapján kezdeményezheti Egyedi Szerződés megkötését az adott ügylettípusra vonatkozóan az ÁSZF-ben meghatározott feltételek megadásával. Az Ügyfél az így jegyzett árfolyamot a jegyzésre, illetve az így kezdeményezett ügyletkötésre adott banki ajánlatot az ajánlatra telefonon adott azonnali válasszal fogadja el. Ha az Ügyfél azonnal nem fogadja el az így adott árfolyamot/feltételeket, akkor az ilyen árfolyam/feltételek csak tájékoztató jellegűnek tekintendők(ek). Ilyen esetben a Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél kérésére jegyzett

<sup>7</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

árfolyamot/feltételeket annak, illetve azok fentiek szerinti kölcsönös elfogadásáig a piaci feltételeknek megfelelően módosítsa. A Bank egyoldalúan jogosult a jelen pont szerinti időpontokat módosítani, a módosításokról a Bank tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Egyedi Szerződés megkötése tekintetében az itt nem szabályozott kérdésekben az ÁSZF ügyletkötésre vonatkozó előírásai alkalmazandók; az Ügyfél kijelenti, hogy az ÁSZF ügyletkötésre vonatkozó előírásait ismeri és kifejezetten elfogadja.

- 4.3. A Bank és az Ügyfél között – az ügyletkötésre jogosult személyek útján - az alábbiak szerint jön létre az adott Egyedi Szerződés.

Az Ügylet telefonon történő ügyletkötés esetén az Ügyfélnek és a Banknak a **II. számú** Treasury Hirdetményben meghatározott telefonszámok valamelyikén történt szóbeli megállapodása időpontjában jön létre,

A Felek rögzítik, hogy az Egyedi Szerződés létrejöttéhez a Feleknek legalább az ÁSZF szerint az adott ügylettípusra jellemző és előírt feltételekben kell megállapodniuk.

Az Ügyfél részéről az Ügyletek kötésére (ajánlatkérésre és ajánlat elfogadására) jogosult személyek listáját a jelen Szerződés **2. sz. melléklete** tartalmazza.

Az Ügyfél vállalja, hogy a 2. számú mellékletben megnevezi azon képviselőit, akik az Ügyletek telefonon, keresztül történő megkötésére jogosultak. Amennyiben ezen személyek körében változás következne be, úgy az Ügyfél köteles azt a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a változás bekövetkeztét követő első banki munkanapon írásban bejelenteni. Az ezen bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi jogkövetkezmény az Ügyfél terhére esik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 2. mellékletben meghatározott személyek kizárólag az Ügyletek megkötésére és az Ügyletekkel kapcsolatos információkra jogosultak és a jelen Keretszerződés alapján nem rendelkeznek az előbbieken túl egyéb képviseleti joggal.

A Bank részéről az Ügyletek kötésére használható telefonszámok listáját a 2. számú melléklet tartalmazza.

Felek kijelentik, hogy a fentiekben megjelölt, képviseletre és ügyletkötésre jogosult személyek teljes körű felhatalmazással bírnak Egyedi Szerződések telefonon történő megkötésére, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt, képviseletre és ügyletkötésre jogosult személyek jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek. Ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa bejelentett személyek képviseleti és ügyletkötési jogosultságát a Bank csak a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény (Pmt.)** szerinti ügyfélátvilágítás Bank által történt elvégzését követően fogadja el. Az Ügyfél kijelenti, hogy az oldalán képviseletre és ügyletkötésre jogosult személyek személyében vagy adataiban bekövetkező valamennyi változást a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal közli a Bankkal. Az új képviseletre és ügyletkötésre jogosult(ak) személye azon a napon válik a Bank részéről elfogadottá, amely napon a nyilatkozat a Bankhoz megérkezik és az előbbiektől szerinti ügyfélátvilágítás a Bank által sikeresen elvégzésre kerül.

- 4.4. Az Ügyfél köteles a telefonon kötött ügyletnek a Bank által az Ügyfél részére telefaxon, vagy e-mailben továbbított, az Egyedi Szerződés adott ügylettípusra vonatkozó tartalmú írásbeli Visszaigazolását, a telefaxon/e-mailen történt kézhezvételt követően haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) Banki Munkanapon belül a jelen Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően aláírva a Bank részére telefaxon, vagy e-mailben visszaküldeni. Az előbbiektől szerinti, a Bank részére való visszaküldés elmulasztásából, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő kockázatokat és következményeket az Ügyfél viseli. A Felek a félreértések elkerülése érdekében rögzítik, hogy az Egyedi Szerződés Ügyfél általi aláírásának és visszaküldésének elmaradása az Egyedi Szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti. Ha a Bank a fenti határidőn belül az Egyedi Szerződés Visszaigazolásának Ügyfél által aláírt példányát nem kapja kézhez, az nem érinti a telefonon megkötött Egyedi Szerződés létrejöttét és érvényességét, a Bank azonban ebben az esetben jogosulttá válik (de nem köteles) arra, hogy az Ügyfél Nyitott Pozícióját lezárja az ügyletkötés napján, vagy azt követően.
- 4.5. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával beleegyezik abba, hogy a Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetéseket, a telefonon kért és adott ajánlatokat/feltételeket, valamint az Ügyletet hangrögzítő eszközzel rögzítse. Ha valamely szerződéses feltétel vonatkozásában a Felek között véleménykülönbség alakul ki, a Felek jogosultak a rendelkezésre álló hangfelvételt visszahallgatni és az esetleges vitás kérdésekben a hangfelvételt felhasználni bármely hatóság vagy bíróság előtt. A beszélgetésben elhangzott szakkifejezések mindenkor a „Treasury üzletágban” megszokott és elfogadott jelentéssel bírnak.
- 4.6. A Felek az Egyedi Szerződés kötések, illetve az adott Ügylet hatálybalépésekor az Ügyfél Pozícióját megnyitják, lezárják, vagy módosítják. A Felek egyoldalúan nem jogosultak a jelen Keretszerződéstől, továbbá az adott ügylettípusra vonatkozó szerződéses feltételek eltérő rendelkezése hiányában az adott Egyedi Szerződéstől elállni, azonban a Bank jogosult az Ügyfél Nyitott Pozícióját egyoldalúan lezárni az ÁSZF-ben és a jelen Keretszerződésben foglaltak szerint.
- 4.7. A jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél visszavonhatatlanul kijelenti és vállalja, hogy valamennyi ajánlat elfogadását vagy egyéb nyilatkozatát, mely Egyedi Szerződés létrejöttét, megszűnését, vagy módosítását eredményezi, az Ügyfél kizárólag saját kockázatára és felelősségére teszi. A Bank kizárja minden felelősségét valamennyi, az Ügyfelet ért kárral kapcsolatban, mely az Ügyfelet valamely Egyedi Szerződés miatt érte, kivéve, ha azt a Bank felróhatóan okozta és azt az Ügyfél bizonyítja. A Felek rögzítik, hogy a Bszt.-nek megfelelően a jelen Keretszerződés alapján megkötendő Egyedi Szerződések kapcsán az ügyletek kockázatai vonatkozásában a Bank külön tájékoztatást nem ad, hanem azt megelőzően

## 2.sz. melléklet: Szerződésmenták

terméktájékoztatókban és **II. számú Treasury** Hirdetményben a Bank honlapján elérhetővé tette, amelyhez az Ügyfél ezúton is kifejezetten hozzájárul.

4.8. Az Ügylet megkötése előtt az Ügyfél ügyletkötésére jogosult, a jelen Keretszerződés mindenkor hatályos 2. sz. mellékletében meghatározott képviselője köteles magát azonosítani a Bank számára az alábbiak szerint:

- telefonon az Ügyfél Jelszavának használatával, vagy
- bármely, a Bank által erre alkalmasnak ítélt módszer alkalmazásával.

Az Ügyfél részéről eljáró személy ügyletkötéskor a jelen Keretszerződés 2. számú mellékletében – az Ügyfél által meghatározott – Jelszóval köteles magát azonosítani. Az Ügyfél jogosult a Jelszót cégszerűen aláírt, írásbeli nyilatkozattal módosítani, melyről köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

Felek rögzítik, hogy a Bank jogosult az Ügyfél ajánlatkérésre és ügyletkötésre teljes jogkörrel felruházott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki az 2. számú mellékletben meghatározott személyként mutatkozik be, és a 2. számú mellékletben meghatározott Jelszóval azonosítja magát. A Bank a Jelszón kívül jogosult, de nem köteles egyéb azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve annak képviselőjétől.

4.9. A Bank haladéktalanul, de legkésőbb az teljesítést követő Banki Munkanapon tájékoztatja az Ügyfelet az Egyedi Szerződés teljesítéséről.

4.10. Ha a Felek úgy találják, hogy az Egyedi Szerződés megkötése, érvényessége vagy tartalma tekintetében ellentmondás van, akkor a Felek kötelesek az ellentmondást, annak észlelését követően haladéktalanul tisztázni. Amennyiben ebben a tekintetben a Feleknek nem sikerül az ügyletkötés napján egyezsége jutni egymással, úgy a Banknak jogában áll (de nem köteles) az Ügyfél Nyitott Pozícióját lezárni az V. fejezetben foglalt rendelkezéseknek megfelelően.

4.11. Az Ügyfél kijelenti, hogy az EMIR hatálya alá eső ügylettípus esetén a LEI azonosítóját megszerzi, illetőleg az érvényes, és vállalja, hogy a LEI azonosító kibocsátója által előírt, a LEI azonosítóra vonatkozó karbantartási kötelezettségének mindenkor határidőben eleget tesz. Az Ügyfél vállalja továbbá, hogy megtéríti a Banknak mindazt az esetlegesen felmerülő kárát, amely annak okán merül fel, ha a Bank az Ügyfél által megadott, nem megfelelő LEI azonosítója miatt nem tudja a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: EMIR) és az ahhoz kapcsolódó vonatkozó jogszabályokban foglalt jelentési kötelezettségét teljesíteni. A Bank az Ügyfél kérésére igazolja az adott Ügylethez kapcsolódó jelentéstételi kötelezettség teljesítését az Ügyfél számára. Felek EMIR-ben foglalt jelentési kötelezettséggel kapcsolatos egyéb megállapodásait külön okiratba foglalt szerződés tartalmazza.<sup>8</sup>

### V. LEZÁRÁS, ELSZÁMOLÁS

5.1. Az adott ügylettípusra (és ezáltal az adott ügylettípusba tartozó Egyedi Szerződésre) vonatkozó sajátos alapvető elszámolási szabályokat az ÁSZF tartalmazza. Az ÁSZF eltérő rendelkezése hiányában az alábbiak irányadóak az Ügyletek lezárására és elszámolására.

5.2. Ha az elszámolás alapján a Bankot fizetési kötelezettség terheli, ezen kötelezettségét az Ügyfél számláján történő jóváírással teljesíti.

Ha az elszámolás során az Ügyfél oldalán jelentkezik fizetési kötelezettség, akkor a Bank az Ügyfél által fizetendő összeg devizanemének függvényében az esedékes összeggel megterheli az Ügyfél **3. számú melléklet** szerinti számláját.

Ha az Ügyfél pénzforgalmi számláján a szükséges fedezet az esedékesség napján az előírt időpontban nem áll rendelkezésre a megfelelő devizanemben, a Bank jogosult az Ügyfél jelen szerződés 3. számú melléklete szerinti számláját megterhelni a fentiek szerint esedékessé vált követelésével, azzal, hogy

- (i) amennyiben a Bank Ügyféllel szembeni követelése forintban áll fenn és az Ügyfél devizában helyezte el a szükséges mértékű Óvadékot, úgy a Bank esedékes követelését a Bank által ügyfelei számára jegyzett megfelelő deviza vételi árfolyam alkalmazásával először forintra konvertálja, és az így előálló forint-összeg kerül közvetlenül lehívásra;
- (ii) amennyiben a Bank Ügyféllel szembeni követelése devizában áll fenn és az Ügyfél ettől eltérő devizában helyezte el a szükséges mértékű Óvadékot, úgy a Bank esedékes követelését a Bank által ügyfelei számára jegyzett megfelelő deviza vételi keresztfolyam alkalmazásával először az óvadék devizanemére konvertálja, és az így előálló deviza-összeg kerül közvetlenül lehívásra.

5.3. Ha az adott Ügylet lezárása bármely okból az 5.1. pontban meghatározottól eltérő okból történik, az Ügyfél Nyitott Pozíciójának lezárását követően a Felek a 8.4. pontban foglaltak szerint, illetve az adott ügylettípusra vonatkozó különös feltételek szerint haladéktalanul elszámolják egymással azt a különbözetet, amely az ügyletkötés napján és a Nyitott Pozíció Lezárásának napján érvényes árfolyam különbségéből adódik.

<sup>8</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

- 5.4. Ha valamely napon, különböző ügylettípusba tartozó ügyletek alapján, azonos pénznemben, egyébként mindkét szerződő fél fizetésre lenne köteles, a kölcsönös fizetési kötelezettségek egymással szemben Felek külön megállapodása hiányában beszámításra kerülnek, amely esetben a nagyobb összeg fizetésére kötelezett szerződő fél a nagyobb összeg és a kisebb összeg különbözetét köteles a másik szerződő fél részére megfizetni.
- 5.5. Egyebekben Felek a lezárás időpontjában az érintett ügyletek piacán elfogadott gyakorlatnak megfelelően kialakult piaci szokványoknak és elszámolási technikáknak megfelelő eljárás szabályait rendelik alkalmazni.

### VI. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

- 6.1. Az Ügyfél az Ügyletek kötésével kapcsolatosan a Bank részére a **II. számú Treasury** Hirdetményben meghatározott díjat és költséget köteles fizetni. Az Ügyfél az ügyletek kapcsán végrehajtott pénzforgalmi tranzakciók után a Bank Pénzforgalmi Forint vagy Deviza Fizetésiszámla Általános Szerződési Feltételek mellékletét képező Hirdetményében meghatározott díjat és költségeket köteles megfizetni.
- 6.2. A Bank bármely, a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelésének – beleértve bármely díj, költség, Biztosíték iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek Bank általi teljesítéséből fakadó követelés, késedelmi kamat – érvényesítése céljából az Ügyfél Bank által vezetett bankszámlájának, devizaszámlájának, illetve az Ügyfél Banknál a Bankkal fennálló bármely jogviszonya alapján vezetett számlájának mindenkor teljes szabad rendelkezésű egyenlegét megterhelheti.

### VII. BIZTOSÍTÉKOK; AZ EGYEDI SZERZŐDÉSEK FEDEZETE

- 7.1. Annak érdekében, hogy a mindaz a veszteség fedezve legyen, amely az Ügyfél Nyitott Pozíciójának lezárása esetén keletkezhet, a Bank külön döntésével összhangban (vagyis amennyiben a Bank az adott Ügylet megkötését Biztosíték nyújtásához köti) Biztosítékként az Ügyfél a Bank részére az alábbi típusú biztosítékot nyújtja:
- óvadék pénzeszköz formájában; vagy
  - óvadék értékpapír formájában.

Az óvadék formájában nyújtandó fedezet esetén az Ügyfél, illetve az óvadéki kötelezett harmadik személy a jelen Keretszerződés **1. sz. mellékletében** meghatározott óvadéki keretszerződést mint zálogszerződést köteles a Bankkal megkötni. Az Egyedi Szerződés megkötésének továbbá feltétele, hogy a Bank által a megkötni kívánt Ügylet kapcsán előírt mértékű Biztosíték a Bank számára ténylegesen rendelkezésére bocsátásra kerüljön az óvadéki szerződés alapján. A Biztosíték rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség azon időpontban minősül teljesítettnek, amikor a Banknak lehetősége van az óvadéki zárolás tényleges végrehajtására.

- 7.2. A Bank az egyes Ügyletekhez szükséges Alap Biztosíték mértékét a **II. számú Treasury** Hirdetményben állapítja meg. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank jogosult a Biztosíték mértékét a **II. számú Treasury** Hirdetményben foglaltaknak megfelelően meghatározni, továbbá, hogy a Bank jogosult a **II. számú Treasury** Hirdetményt akár napon belül, azonnali hatállyal is módosítani, amely módosítás adott esetben a már megkötött Ügyletekre is irányadó. A Biztosíték értékének/(zárolt) összegének (devizafedezet esetén a külföldi deviza összegének, vagy mindenkor forint értékének; referencia árfolyam a Bank által alkalmazott devizakonverziós árfolyamok) minden időpontban el kell érnie azt a szintet, melyet az Ügyfél fennálló, forintban kifejezett összes Nyitott Pozíciójának és az Ügyletek futamidejének alapul vételével, az adott ügylettípusra meghatározott arányok alapján kötelező szintként a Bank előír. A feltételek változásának megfelelően, a Banknak jogában áll egyoldalúan módosítani a fedezeti követelményt, az esetleges fedezetpótlási kötelezettséget pedig az Ügyfél köteles teljesíteni az előbbi és a Biztosítékre vonatkozó szerződéses feltételek szerint. Az Ügyfél rendelkezési joga a Biztosítékként rendelkezésre bocsátott pénzeszközök/pénzügyi eszközök, illetve az ezek nyilvántartására szolgáló számlája felett mindaddig kizárt, ameddig Nyitott Pozíciója van.
- 7.3. Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury ügyletekre alapított limitet (a továbbiakban: Treasury Limit) felállítani és erről az Ügyfelet tájékoztatni. A Felek rögzítik, hogy amennyiben a Bank az Ügyfél részére Treasury Limitet állított fel, akkor annak erejéig a Bank eltekinthet az Egyedi Szerződések egyébként előírt biztosítékának és fedezetének Ügyfél általi rendelkezésre bocsátásától. A Treasury Limit mértékét a Bank saját döntése alapján időről időre újraértékelheti, a Treasury Limit aktuális mértékét a Biztosíték értékének megállapításakor figyelembe veheti, azaz a Treasury Limit összegével a Biztosíték mértékét megnövelheti, ezáltal megszabhatja az Ügyfél által köthető Ügyletek nagyságát. Ügyfél kifejezetten, tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Treasury Limit megállapítása és különösen annak bármely időpontban, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül történő csökkentése, feltételeinek egyéb módosítása, visszavonása a Bank kizárólagos és diszkrecionális joga.<sup>9</sup>
- 7.4. Az Egyedi Ügyletek átértékelési eredményét a Bank összegzi és összeveti az Ügyfél ügyleteihez nyújtott Szabad Treasury Keret értékével (Szabad Treasury Keret = Biztosítékok beszámítási értéke + Treasury Limit - Átértékelési veszteség) és meghatározza az Ügyfél Nyitott Pozícióinak fedezettségi szintjét. Amennyiben az Ügyfél fedezettsége a vonatkozó **II. számú Treasury** Hirdetményben meghatározott értesítési szintre vagy az alá csökken (ún. margin call), a Bank felszólítja az Ügyfelet Kiegészítő Biztosíték nyújtására. Új Ügylet kötését a Bank megtagadhatja mindaddig, amíg a fedezettségi szint az értesítési szint fölé nem megy.

<sup>9</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

Ügyfél köteles az előbbi értesítés (margin call) után legkésőbb a következő Banki Munkanapon a Kiegészítő Biztosíték Bank által meghatározott minimum összegét a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél fedezettsége a vonatkozó II. számú Treasury Hirdetményben meghatározott zárási szintre vagy az alá csökken (ún. margin close), a Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél Nyitott Pozícióit részben vagy egészben lezárni (kényszerzárás) pozíció lezáró nettósítással és a keletkezett eredményt elszámolni az Ügyfél által nyújtott Pénzügyi Biztosítékok azonnali érvényesítésével, ha szükséges.<sup>10</sup>

- 7.5. Amennyiben az Ügyfél a Keretszerződésben megjelölt bármely fizetési kötelezettségének az esedékességkor nem tesz eleget vagy csak részben tesz eleget, azaz a teljesítés elmarad, a Bank jogosult a fentiek szerinti bármely lejárt követelését külön felszólítás nélkül kielégíteni. A kielégítés sorrendjét a Bank **II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata** tartalmazza. A Bank a kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelés összege erejéig – az óvadék/ zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti, illetve ha már korábban megszerezte, megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű pénzeszközt/pénzügyi eszközt ruházzon át az Ügyfélre.
- 7.6. A Bank a közvetlen kielégítési jog gyakorlását követő 3 (három) Banki Munkanapon belül írásban elszámol az Ügyféllel és a biztosított követelést meghaladó fedezetet késedelem nélkül kiadja.
- 7.7. Az óvadéki jog akkor szűnik meg, amikor az Ügyfél az óvadékhoz kapcsolódó ügyletből fakadó kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti.
- 7.8. A Bank a jogszabályok által megengedett legteljesebb körben és mértékben kizárja felelősségét a kielégítési jog gyakorlásából eredő mindenfajta hátrányos jogkövetkezményért (így különösen az Ügyfelet ért esetleges károkért).

### VIII. A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE, POZÍCIÓLEZÁRÁS

- 8.1. A Felek jogosultak a jelen Keretszerződést 8 (nyolc) napos felmondási idővel írásban felmondani. Az Ügyfél nem jogosult felmondani a jelen Keretszerződést mindaddig, amíg a Bankkal Egyedi Szerződése van hatályban, vagy annak alapján illetve a jelen Keretszerződés alapján a Bank felé fizetési kötelezettsége áll fenn vagy ilyen keletkezhet.
- 8.2. A Felek bármelyike jogosult a jelen Keretszerződés azonnali hatállyal történő felmondására, ha a másik Fél a jelen Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan megsérti.
- 8.3. A jelen Keretszerződés vonatkozásában a Bank általi azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősülnek az alábbiak:
- a) az Ügyfél az esedékességkor valamely olyan összeget elmulaszt megfizetni a Banknak, amely a jelen Keretszerződés, az Egyedi Szerződés(ek) és/vagy a Biztosítékra vonatkozó szerződés alapján fizetendő;
  - b) az Ügyfél a jelen Keretszerződésben, illetve az Egyedi Szerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Bank - egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével - a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti;
  - c) az Ügyfélnek a jelen Keretszerződésben, illetve a Biztosítéket nyújtó harmadik személynek a biztosítéki szerződésben vállalt bármely szavatossági nyilatkozata, az általa a Banknak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél vagy a Biztosítéket nyújtó harmadik személy a Bankot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;
  - d) bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Bank megítélése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél vagy a Biztosítéket nyújtó harmadik személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Ügyfél vagy a Biztosítéket nyújtó harmadik személy azon képességét, hogy a jelen Keretszerződésben, illetve az Egyedi Szerződés(ek)ben vagy a Biztosítékra vonatkozó szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
  - e) az Ügyfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését;
  - f) az Ügyfél vagy a Biztosítéket nyújtó harmadik személy ellen adósságrendezési, végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul;
  - g) bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre vagy a Biztosítéket nyújtó harmadik személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Ügyfél vagy a Biztosítéket nyújtó harmadik személy olyan szerződésszegést követ el, amely jelen Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés(ek) teljesítését, a Keretszerződéshez kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét a Bank megítélése szerint veszélyezteti;

<sup>10</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

- h) a Biztosíték bármilyen okból hatályát veszti vagy az arra vonatkozó szerződésben foglalt kötelezettségvállalások kikényszeríthetősége bármilyen okból csökken, megszűnik vagy azokat nem teljesítik;
- i) az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül szervezeti formáját megváltoztatja; átalakulásról, egyesülésről (összeolvadásról, beolvadásról), szétválásról (különválásról, kiválásról) határoz; más gazdálkodó vagy egyéb szervezettel fuzionál; másfajta részesedést szerez;
- j) amennyiben az Ügyfél, vagy annak bármely tulajdonosa - függetlenül a tulajdonos tulajdoni részesedésétől - a vonatkozó hatályos hazai jogszabályi rendelkezések értelmében "külföldön tevékenységet végző társaság"-nak minősül; vagy amennyiben az Ügyfél, vagy valamely kapcsolt vállalkozása a vonatkozó hatályos hazai jogszabályi rendelkezések értelmében "ellenőrzött külföldi vállalkozás"-nak minősülő társaságban részesedést szerez; továbbá amennyiben az Ügyfél maga, vagy annak bármely tulajdonosa - függetlenül a tulajdoni részesedéstől - a reá irányadó külföldi jogi szabályozás értelmében "off-shore" státuszú cégnek minősül.

8.4. Amennyiben olyan esemény vagy körülmény következik be, amely esetén a Bank azonnali hatályú felmondásra jogosult, akkor – a Felek egyéb jogainak érvényesítését nem kizárva, és nem korlátozva - a Bank az Ügyfélnek küldött értesítés alapján azonnal lejárta teheti az összes vagy bármelyik egyedi ügyletet azok lezárásával, megjelölve azt a napot, amelyen a Nyitott Pozíciók lezárása ún. Pozíció Lezáró Nettósítás keretében megtörténik, oly módon, hogy a pozíciók ilyen lezárása esetén az adott fél köteles a másik félnek valamennyi érintett Ügylet során az Ügylettel érintett pénzüsszeg határidős értéke és azonnali értéke közötti különbözetet megfizetni, azzal, hogy ennek során, és az így kiszámított különbözete nettó összege a Lezárás Napiján fizetendő.

Pozíciólezárás esetén a pozíciólezárásról szóló értesítésben meghatározott naptól (a továbbiakban: Előrehozott Teljesítés Napja) a Feleknek a pozíciólezárással érintett Ügyletek tekintetében fennálló fizetési és egyéb teljesítési kötelezettsége megszűnik (feltéve, hogy egymással maradéktalanul elszámolnak). Részleges pozíciólezárás esetén a részleges pozíciólezárásban nem érintett Ügyletek alapján fennálló fizetési és egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettségek továbbra is hatályban maradnak.

Amennyiben az Ügyfél vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, az összes még nem teljesített Ügylet a Bank által küldött írásbeli nyilatkozat haladéktalan megküldésével lezárható. Ez esetben az Előrehozott Teljesítés Napja megegyezik a végrehajtási, felszámolási, csőd-, illetve végelszámolási eljárás kezdőnapjával, illetve a Bank tudomásszerzésének napjával.

A Banknak az Ügyletet haladéktalanul értesíteni kell a pozíciólezárásról.

A pozíciólezárással egyidejűleg a Bank kiszámolja a pozíciólezárással érintett Ügyletek lejárati előtti lezárásából fakadó veszteséget vagy nyereséget. A folyó kötelezettségeket a Bank a Pozíció Lezáró Nettósítás szabályai szerint nettósítva számolja ki (a nettó veszteség vagy nyereség összege a továbbiakban: Fizetendő Összeg). A Bank a Fizetendő Összeg kiszámításakor a különböző Ügyleteken alapuló tartozásokat forintban veszi figyelembe, akként, hogy a forintértéket (a Bank választása szerint) a Banknak az adott pénznemre irányadó azonnali árjegyzése vagy az MNB által jegyzett, a fentiek szerinti Előrehozott Teljesítés Napijára érvényes deviza-középfolyam alapján számítja ki. A Fizetendő Összegbe beleszámít a Bank forrásköltsége, a Nyitott Pozíció lezárásából vagy értékesítéséből fakadó veszteség vagy nyereség, illetve azon összegek, amelyekkel a Felek az Előrehozott Teljesítés Napja előtt az Ügyletekből eredő és esedékessé váló tartozásként tartoznak egymásnak. Az Ügyfél továbbá felel minden olyan költségért és kárért, amely a Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegéséből fakad. A Fizetendő Összeg az Előrehozott Teljesítés Napiján esedékes.<sup>11</sup>

8.5. A jelen Keretszerződés megszűnésének időpontjában a Felek az Ügyfél valamennyi Nyitott Pozíciója vonatkozásában a fentiekben foglalt rendelkezéseknek megfelelően egymással elszámolnak.<sup>12</sup>

8.6. A Felek rögzítik, hogy jelen Keretszerződés szerinti, illetve az adott ügylettípusra vonatkozó különös feltételek szerinti elszámolási módra vonatkozó megállapodásuk a vonatkozó jogszabályok (így különösen a csődeljárásról és a felszámolásról szóló 1991. évi XL. törvény (Cstv.) és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.)) szerinti pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősül.<sup>13</sup>

## IX. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

9.1. <sup>14</sup>A jelen Keretszerződés az aláírásának napján lép hatályba és ezzel egyidejűleg a Felek között 200 . év      hó \_\_ napján  
\_\_\_\_ cjkv. számon, \_\_\_\_ szerződés számon kelt  
[.]  
\_\_\_\_ elnevezésű szerződés (és annak mellékletei)  
hatályát veszti.

<sup>11</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

<sup>12</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

<sup>13</sup> A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől (a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződés feltételeitől) eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre.

<sup>14</sup> Akkor alkalmazandó, ha az ügyfél rendelkezik a Treasury Szolgáltatások közül bármelyikre vonatkozó korábbi keretszerződéssel, ideértve az alkeretszerződéseket valamint a biztosítékul szolgáló kölcsönszerződéseket is, amely szerződéseket hatályon kívül kell helyezni, amennyiben azok alapján az ügyfélnek nincsen nyitott pozíciója. Ennél a pontnál valamennyi korábbi még hatályos keretszerződést/lakeretszerződést illetve kölcsönszerződést fel kell sorolni.



## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

9.2. A jelen Keretszerződéssel, illetve az Egyedi Szerződéssel kapcsolatos értesítést a Felek egymásnak e rendelkezés szerint meghatározott fax és/vagy email címekre kötelesek írásban elküldeni és a Felek kifejezetten megállapodnak, hogy mind a faxüzenetet mind pedig az email üzenetet jelen szerződés vonatkozásában írásbeli kommunikációnak tekintik. Az egyik Fél a másik Felet a telefonszám, ill. telefaxszám / email cím változásról szintén e rendelkezés szerint köteles haladéktalanul értesíteni és az írásbeli értesítés elmaradása miatt felmerült minden kárért a mulasztó fél felelős. A Felek részére elküldött értesítést a következő időpontokban kell kézbesítettnek tekinteni: telefaxüzenet esetén akkor, amikor a telefax elküldését visszaigazoló szelvény rendelkezésre áll, e-mail üzenet esetében annak elküldésének időpontjában feltéve, hogy a kézbesítés sikertelenségét igazoló üzenet a küldő fél részére nem érkezik.

Bármilyen a lenti adatokban történt változásról a Felek kötelesek egymást haladéktalanul írásban értesíteni.

Az Ügyfél részére:

Cím: \_\_\_\_\_

Telefax: \_\_\_\_\_

email: \_\_\_\_\_

A Bank részére:

Cím: \_\_\_\_\_

Telefax: 06-1-450-7122

e-mail: tmo@budapestbank.hu

A Felek megállapodnak, hogy az értesítéseket – amennyiben a technikai feltételek fennállnak – fokozott biztonságú elektronikus aláírás útján is megküldhetik egymásnak.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a jogszabályok által előírt tájékoztatást a honlapján közzétett vagy az Ügyfél részére elektronikus úton megküldött értesítések útján teljesítse, és kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, illetve a Bankkal való kapcsolattartás fő módjaként az elektronikus levelezést választja, kivéve azokat az eseteket, melyekről a jelen Keretszerződés, illetőleg a **II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzat** (ideérve az ott hivatkozott egyéb dokumentumokat is) ettől eltérően rendelkezik.

9.3. A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben az ÁSZF, illetve a Bank **II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatának és Hirdetményeknek**, továbbá **a jelen szerződés alapján nyújtott treasury szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletekre** a Forint vagy Deviza Fizetési számla Általános Szerződési Feltételeinek a rendelkezéseit kell alkalmazni. Az Ügyfél a Bank imént hivatkozott üzletszabályzatait, **általános szerződési feltételeit** és a Bank hirdetményeit megismerte, az abban foglaltakat tudomásul vette.

Felek kijelentik, hogy a jelen Kertszerződésben a szokásos szerződéses gyakorlattól, illetve a Felek között korábban alkalmazott feltételtől<sup>15</sup> eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetetésre, amely rendelkezések tartalmáról a Bank az Ügyfelet tájékoztatta, és amely rendelkezéseket az Ügyfél a Bank külön figyelemfelhívó tájékoztatását követően kifejezetten magára nézve kötelezőnek fogad el.

Kelt: \_\_\_\_\_, 20\_.\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ napján.

Az **MKB Bank Nyrt.** nevében:

Aláírás:

Aláírás

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

A(z) **[ÜGYFÉL NEVE]** nevében:

Aláírás:

Aláírás

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Óvadéki keretszerződés

2/a. sz. melléklet: Bank részéről Ügylet kötésre használható telefonszámok

2/b. sz. melléklet: Ügyfél részéről Ügylet kötésére jogosult személyek

3. sz. melléklet: Az Ügyfél Treasury Szolgáltatások során alkalmazott számlaszámok

<sup>15</sup> Akkor alkalmazandó, ha az ügyféllel már van hatályos szerződés.

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

2/a. sz. melléklet a \_\_\_\_\_ cjkv. számon, \_\_\_\_\_ szerződés számon kelt **II. számú Treasury Keretszerződés**-hez

### ÜGYLETKÖTÉSRE HASZNÁLHATÓ TELEFONSZÁMOK A BANK RÉSZÉRŐL

Üzletkötési telefonszámok:

+36-1-450-8130  
+36-1-450-8135  
+36-1-450-8141  
+36-1-450-8145

Az Ügyfél jogosult a Bank üzletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a Bank fent megadott telefonszámainak bármelyikén a Bank képviselőjeként mutatkozik be.

Kelt: \_\_\_\_\_, 20\_ . év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ napján.

A(z) [ÜGYFÉL NEVE] nevében:

Aláírás:	Aláírás
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:

Az **MKB Bank Nyrt.** nevében:

Aláírás:	Aláírás
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

2/b. sz. melléklet a \_\_\_\_\_ cjkv. számon, \_\_\_\_\_ szerződés számon kelt **II. számú Treasury Keretszerződés**-hez

### ÜGYLETKÖTÉSRE JOGOSULT SZEMÉLYEK AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL; ÜGYFÉL JELSZAVA

1.

Név:	Telefon:	Aláírása:	E-mail címe:
.....	.....	.....	
.....	.....	.....	
.....	.....	.....	

Ügyfél fax száma:

(<sup>16</sup>Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy nem lehet a Bank alkalmazottjai)

Amennyiben az Ügyfél részéről megadott ügyletkötésre jogosult személyekben változás következik be, akkor a megváltozott személyről és annak elérhetőségéről az Ügyfél cégszerűen aláírt írásbeli értesítéssel, amelyben meg kell adni az új ügyintéző nevét, beosztását, telefonszámát és aláírását, illetve azt, hogy ügyletkötésre jogosult tájékoztatja a Bankot a Szerződésben meghatározott és az értesítés Bank általi kézhezvételétől számított 2 Banki Munkanapot követően az értesítésben megadott személyeket kell az ügyletkötésre megadott ügyfél oldali ügyletkötésre jogosult személyeknek tekinteni.

2.

Jelszó (telefonos azonosító - nyomtatott nagybetűvel kitöltendő, maximum 10 karakter): \_\_\_\_\_

Kelt: \_\_\_\_\_, 200\_. év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ napján.

Az **MKB Bank Nyrt.** nevében:

Aláírás:	Aláírás
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:

A(z) [**ÜGYFÉL NEVE**] nevében:

Aláírás:	Aláírás
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:

---

<sup>16</sup>Alternatív szövegrész!

## 2.sz. melléklet: Szerződésminták

3. sz. melléklet a \_\_\_\_\_ cjkv. számon, \_\_\_\_\_ szerződés számon kelt **II. számú Treasury Keretszerződés**-hez

### AZ ÜGYFÉL TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK SORÁN ALKALMAZOTT SZÁMLASZÁMAI

(devizánként egy számla adható meg)

Számlaszám	Devizanem

Kelt: \_\_\_\_\_, 200\_. év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ napján.

Az **MKB Bank Nyrt.** nevében:

Aláírás:	Aláírás
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:

A(z) [ÜGYFÉL NEVE] nevében:

Aláírás:	Aláírás
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás: