

MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**),

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint megbízott (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

A jelen keretszerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul a Bank felé, hogy a Bank adjon személyre szóló ajánlást a Megbízónak pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletetekkel kapcsolatosan. Felek rögzítik, hogy nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közzétett tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettség teljesítése a Megbízó részére.

A keretszerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy a Megbízó Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) rendelkezzen.

Jelen keretszerződés aláírásának napján, határozatlan időre jön létre. Bármely fél jogosult a keretszerződést a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül felmondani. Amennyiben a Megbízó valamennyi Számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen keretszerződés is hatályát veszti.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a befektetési tanácsadást nem független alapon végzi.

A Bank a keretszerződéshez csatolt alkalmassági teszttel győződik meg arról, hogy a Megbízó, illetve meghatalmazottja ismeretei és az egyedi szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A testben a Megbízó az egyedi szerződésben vagy megbízásban foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Bank a Megbízó körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudjon ajánlani számára. Az érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszt a jelen keretszerződés hatálybalépési feltétele.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bank az alkalmassági teszt alapján ajánl pénzügyi eszközt vagy befektetési szolgáltatást számára. A Bank a szerződés megkötését, illetve az egyedi megbízás végrehajtását megtagadja, ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a Megbízó számára.

Egyes ajánlott egyedi ügyletre vonatkozó megbízások megadásának további feltétele, hogy a Megbízó rendelkezzen az adott pénzügyi eszközre vagy befektetési szolgáltatásra vonatkozó, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) II. Fejezetében részletezett keretszerződéssel és az egyedi szerződés megkötésére vonatkozó megbízást a Megbízó az Üzletszabályzatban foglaltak szerint megadja.

Az alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából a jelen keretszerződés megkötésével Megbízó elfogadja és vállalja, hogy bejelenti a teszt által vizsgált adatokban történő bármely pozitív és negatív változást.

A Bank jelen szerződés keretében a Megbízó által ügyletkötésre meghatalmazott személy részére is az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kitöltött alkalmassági teszt alapján ad befektetési tanácsot. A Bank nem vállal felelősséget a Megbízót ért, ebből eredő károkért.

Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a jelen szerződés keretében a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bankot a tanácsadás alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, a befektetéseinek eredményéért, hozamáért, esetleges veszteségéért semmiféle felelősség nem terheli.

A Bank a Megbízó eseti felkérése alapján a Megbízó által közölt információkat és a piaci helyzetet figyelembe véve pénzügyi eszközre vonatkozó szerződéskötésekre is javaslatot tehet a Megbízónak.

A Bank által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel.

A Bank az Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógus tartalmazza a Bank által forgalmazott termékek leírását és azok kockázatait. A Megbízó a Termékkatalógust a Bank és közvetítői ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján (www.takarekbank.hu) tekintheti meg és tanulmányozhatja szerződéskötést megelőzően. A Megbízó kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglalt információkat megértette, azokat tudomásul vette.

A tanácsadás történhet szóban és telefonon is az Üzletszabályzatban foglaltak szerint. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Megbízó és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Tekintettel arra, hogy az Ügyfél által igénybe vehető online rendszereken (TakarékDirect rendszer, Takaré NetBróker és az Electra Internet Banking) keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a Budapesti Értéktőzsde, a KELER Zrt. valamint a KELER KSZF Zrt. (a továbbiakban együttesen: KELER) mindenkor hatályos, vonatkozó szabályzatainak rendelkezései az irányadóak.

A Bank a Bsz. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen keretszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen keretszerződése vonatkozásában.

A jelen keretszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

Felek a jelen keretszerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Kelt:

.....

Megbízó

.....

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.