

TÁJÉKOZTATÓ A 2016-BAN MEGKÖTÖTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉSEK 2021. DECEMBER 31-EI MEGSZŰNÉSÉRŐL

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a **2016-ban megkötött Tartós Befektetési Szerződések** (MKB Trezor Tartós Befektetési Számla, továbbiakban **TBSZ TREZOR 2016**) **2021. december 31-én megszűnnek**, ugyanakkor lehetőség van a megszűnő számlán lévő eszközökre - részben vagy egészben – **újabb 3, illetve 5 évre ismételt Tartós Befektetési Szerződést kötni**.

Minden TBSZ TREZOR 2016 számlával rendelkező ügyfelünk (továbbiakban: Számlatulajdonos) **postai úton kap tájékoztatást** a TBSZ TREZOR 2016 számla megszűnésével kapcsolatos **tudnivalókról és eljuttatjuk részükre a megfelelő típusú nyomtatványokat attól függően, hogy rendelkeznek-e már 2021-ben nyitott MKB TREZOR Tartós Befektetési Számlával** (továbbiakban **TBSZ TREZOR 2021**) **vagy sem**. A hivatkozott nyomtatványok mintája megtalálható [honlapunkon](#) is.

A TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott eszközök újbóli lekötéséről a **„Nyilatkozat az MKB TREZOR Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan”** című nyomtatványon (továbbiakban: TBSZ Nyilatkozat) lehet rendelkezni **postai úton**, valamint a **„Nem marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról”** című Nyilatkozatban feltüntetett e-mail címről küldve **elektronikus úton 2021. december 1-éig**, illetve személyesen az **MKB bank fiókjaiban 2021. december 31-én 10:30 óráig**.

- Levelezési címünk: MKB Bank Nyrt., Speciális Operatív Feladatok Igazgatóság, H-1821 Budapest
- E-mail címünk: ertekpapirooperacio@mkb.hu
- Bankfiókjaink listája megtalálható honlapunkon: www.mkb.hu

Kérjük, olvassa el figyelmesen az alábbi információkat!

A TBSZ TREZOR 2016 esetében a **2021. december havi állományi díjat** – tekintettel a számla év végi megszűnésére – a 2021. december 30-ai, illetve ennek hiányában a 2021. december 29-ei árfolyamadatok figyelembevételével **2021. december 31-én fogjuk** (magyar forintban) a **TBSZ TREZOR 2016 számlára elszámolni**.

A TBSZ TREZOR 2016 számlára csak olyan adásvételi és/vagy bizományosi megbízást van módunk befogadni, amelynek elszámolása legkésőbb 2021. december 31-ig megtörténik. **A 2021. december 31-én még folyamatban lévő, de nem teljesült megbízásokat az MKB Bank lejárttá teszi.**

Az MKB Bank évente egy azonos lejáratú TBSZ TREZOR számla megnyitását teszi lehetővé minden ügyfele számára.

Azon eszközöket, amelyekre nem kötnek új tartós befektetési szerződést, a Számlatulajdonos MKB Banknál vezetett **Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára¹ vezetjük át.**

Az ilyen típusú számlával nem rendelkező ügyfeleink [bármelyik MKB bankfiókban](#) személyesen vagy az [MKB VideóBANK](#) szolgáltatásunk segítségével online is tudnak számlanyitást kezdeményezni. Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés)² szabályai szerint köteles eljárni.

A Tartós Befektetési Számla megszűnésével kapcsolatban **az alábbi lehetőségek közül lehet választani.**

I. ISMÉTELT LEKÖTÉS

A TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott eszközökre új Tartós Befektetési Szerződést lehet kötni az alábbi feltételekkel:

- A TBSZ Nyilatkozatot (az „A” vagy a „B” opció megjelölése után) az MKB Banknál bejelentett módon aláírva kell az MKB Bankhoz eljuttatni.
- 2021. december 31-én **rendelkezni kell TBSZ TREZOR 2021 számlával.**
- TBSZ TREZOR 2021 számlával még nem rendelkező ügyfeleknek a számlanyitáshoz az aláírt **Szerződéskötési ajánlatot** és – aki még nem nyilatkozott adóügyi illetőségéről - a megfelelően kitöltött és aláírt „Természetes személyek FATCA és CRS nyilatkozat”-ot is el kell juttatnia az MKB Bankhoz. (A Szerződéskötési ajánlatot csak postai vagy elektronikus úton fogadjuk be.) TBSZ TREZOR 2021 számlával rendelkező ügyfeleknek új számlát nem kell nyitniuk.
- A TBSZ TREZOR 2016 és a TBSZ TREZOR 2021 számla **magyar forintban vezetett szabadon felhasználható pénzegyenlege** együttesen 2021. december 31-én **nem lehet negatív.** Díjtarozás esetén a TBSZ TREZOR 2021 számlára magyar forint befizetésével is biztosítható fedezet.

A) Valamennyi nyilvántartott eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott valamennyi eszközre új az alábbiak szerint alábbiak szerint lehet új Tartós Befektetési Szerződést kötni:

- A TBSZ Nyilatkozaton ez esetben az „A” opciót kell megjelölni.
- A TBSZ TREZOR 2016 egyenlegének átvezetése abban az esetben minősül 2021. évi első befizetésnek, ha a TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott eszközök értéke³ 2021. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, az MKB Bank 2021. december 31-én a TBSZ TREZOR 2016 teljes egyenlegét átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ TREZOR 2021 számlájára.

¹ Olyan értékpapírszámla, ami nem „MKB Trezor Tartós Befektetési számla”; nem „MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla”; nem „Start számla” és nem „MKB Stabilitási Megtakarítási Számla.

² A felelős őrzésben tartott eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MKB Bank a mindenkor hatályos XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MKB Bank Nyrt. értékesítheti.

³ Szja. tv.: a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

B) A nyilvántartott eszközök egy részének lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott eszközök egy részére az alábbiak szerint lehet új Tartós Befektetési Szerződést kötni:

- A TBSZ Nyilatkozaton a „B” opciót kell megjelölni.
- A TBSZ Nyilatkozat 1. sz. mellékletében meg kell adni azon eszközök adatait, amelyeket nem kerülnek ismételt lekötési nyilvántartásba.
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, a TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott eszközök közül az 1. számú mellékletben fel nem soroltakat - ha az eszközök értéke⁴ 2021. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) - az MKB Bank 2021. december 31-én átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ TREZOR 2021 számlájára.
- Az 1. számú mellékletben részletezett eszközöket az MKB Bank 2022. január 3-án a Számlatulajdonos MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlára és Ügyfélszámlájára vezeti át.

A fentiben hivatkozott nyomtatványokat postai úton megküldtük minden TBSZ TREZOR 2016 számlával rendelkező ügyfelünknek, de igény esetén a minták megtalálhatóak a [honlapunkon is](http://honlapunkon.is).

II. TBSZ TREZOR 2016 MEGSZŪNÉSE ISMÉTELT LEKÖTÉS NÉLKÜL

Amennyiben nem szeretné, hogy a TBSZ TREZOR 2016 számlán nyilvántartott eszközei ismételt lekötési nyilvántartásba kerüljenek, nem szükséges TBSZ Nyilatkozatot tennie.

Ez esetben az MKB Bank 2022. január 3-án a TREZOR TBSZ 2016 számla teljes egyenlegét átvezeti az MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára. Amennyiben még nem rendelkezik az MKB Banknál ilyen típusú számlával, kérjük, **szíveskedjen [bármelyik MKB bankfiókban](#) személyesen vagy az [MKB VideóBANK](#) szolgáltatásunkon keresztül számlát nyitni**. Ilyen számla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés)⁵ szabályai szerint köteles eljárni.

A TBSZ TREZOR 2016 megszűnésével kapcsolatos kérdés esetén kérjük, tekintse meg a honlapunkon elérhető **[„Gyakran ismételt kérdések az MKB TREZOR Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan”](#)** című kiadványunkat, illetve forduljon bizalommal személyes ügyintézőjéhez vagy vegye fel a kapcsolatot az MKB Bank telefonos ügyfélszolgálatával a belföldről díjmentesen hívható **06 80 333 660-as**, illetve a külföldről is hívható **+36 1 373 3333-mas** telefonszámon.

2021. október 19.

Üdvözlettel:

MKB Bank Nyrt.

⁴ Sza. tv.: a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

⁵ A felelős őrzésben tartott eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MKB Bank a mindenkor hatályos XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MKB Bank Nyrt. értékesítheti.