

Ügyfélazonosító szám:

ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS Természetes személyek számára

amely létrejött egyrészről 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), mint **Bank** másrészről

..... (név, cégnév)

.....(lakcím, székhely)

adóazonosítójel/adószám:.....

KSH szám:

penzforgalmi bankszámla száma:.....

..... , mint **Ügyfél (együttesen: Felek)** között az alábbiak szerint:

1. Az **Ügyfél** megbízza a **Bank**-ot, hogy számára pénzügyi eszközök és pénzeszközök nyilvántartása és kezelése, továbbá a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítása céljából összevont értékpapírszámlát valamint ügyfélszámlát nyisson és vezessen.

Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla száma:

10300002-

2. A **Bank** a fenti számlák vezetésével kapcsolatban felmerülő szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költséget számít fel, amelyeknek mértékét a hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós Listát a jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.
3. Az **Ügyfél** a jelen szerződés aláírásával megbízza a **Bankot**, hogy az ügyfélszámla szabad rendelkezésű pozitív egyenlegét minden banki munkanap végén, aznapi dátummal vezesse át a **Banknál** vezetett alábbi bankszámlájára¹:

1030002-

¹ kitöltése nem kötelező

4. Az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott, illetve jóváírt, magyarországi székhelyű zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott részvényekre vonatkozóan az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank e részvények jóváírásáról a kibocsátót, illetve a részvénykönyv-vezetőt a részvénytársasági részvénykönyv vezetésével összefüggő egyes kérdésekről szóló 67/2014 (III.13.) kormányrendelettel összhangban tájékoztassa.
5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a **Bank** Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatának rendelkezéseit, valamint a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyekre az előbbi üzletszabályzat kifejezetten hivatkozik. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait átvette, tartalmukat a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy az Üzletszabályzat mellékletét képező legkedvezőbb végrehajtási politikát („Végrehajtási Politika”) megismerte, és elfogadja. Az **Ügyfél** kijelenti továbbá, hogy a **Bank** terméktájékoztatóját a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról (MiFID Terméktájékoztató) jelen szerződés megkötését megelőzően átvette és megismerte.
6. Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Végrehajtási Politikában foglaltak szerint a Bank egyes megbízásokat kereskedési helyszínen kívül hajtson végre.
7. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával hozzájárul a Bank részére megadott személyes adatainak a kezeléséhez.

8 Az **Ügyfél** a jelen szerződés aláírásával:

8.1 (KIVÁLASZTANDÓ!)

- (a) **kifejezetten felhatalmazza** az MKB Bank Nyrt-t, hogy a **Bankkal** kötött szerződéseit teljesítése során kezelt, banktitkot, illetve értékpapírtitkot képező adatai közül a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzata 4.4.4. pontjában megjelölt adatokat a **Bank** felhasználhassa arra, hogy az **Ügyfél** számára szóló ajánlatait kialakíthassa, és azokkal megkeresse a következő kommunikációs eszközök útján:

Telefon Sms Postai levél E-mail

- (b) **nem járul hozzá** ahhoz, hogy a **Bank** üzleti ajánlataival megkeresse;

8.2. (KIVÁLASZTANDÓ!)

- (a) **kifejezetten felhatalmazza a Bankot**, hogy a **Bankkal** kötött szerződéseit teljesítése során kezelt banktitkot, illetve értékpapírtitkot képező adatai közül a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzat 4.4.4. pontjában megjelölt adatokat a **Bank** érdekeltségi körébe tartozó, ott megjelölt vállalkozások és egyéb jogi személyek részére továbbítsa ezen Üzletszabályzat 4.4. pontjában foglaltak szerint abból a célból,

hogy e vállalkozások, illetve egyéb jogi személyek az **Ügyfél** számára szóló ajánlataikat kialakíthassák és az **Ügyfelet** megkeressék.

- (b) **nem járul hozzá** személyes adatainak az MKB Bank Nyrt. érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások részére történő továbbításához.

Az **Ügyfél** a jelen pontban írt nyilatkozatba foglalt hozzájárulását jogosult bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszavonni írásban, az MKB Bank Nyrt. – DM lemondás, 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 16-18. címre küldött levélben vagy a telebankar@mkb.hu email címre küldött elektronikus üzenetben, valamint szóban a munkanapokon 8 és 17 óra között ingyenesen hívható 06 80 456 456-os zöld számon.

Az **Ügyfél** kijelenti, hogy jelen pontban foglalt nyilatkozat az általa a **Bank**nak esetlegesen korábban tett, adatátadásra vonatkozó nyilatkozata helyébe lép, függetlenül attól, hogy azt önálló nyilatkozatba foglalva vagy szerződésbe foglalva tette.

Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a jelen pontban megjelölt adatok kezeléséhez való hozzájárulást önkéntesen, a megfelelő tájékoztatás birtokában adta.

E hozzájárulás nem feltétele annak, hogy a **Bank** a nyújtott szolgáltatások körében szerződést kössön az **Ügyfél**lel. A hozzájárulás megtagadása semmilyen módon nem érinti az **Ügyfél** és az MKB Bank Nyrt. közötti szerződéses kapcsolatot.

8. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy a jelen szerződés mellékletét képező, az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla törvényes használatáról szóló nyilatkozatban részletezett, az ügyfélszámla használatát érintő korlátozásokat megismerte, azokat a befektetési tevékenysége során betartja.
9. Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az ügylet természetével, a kötelezettségvállalással és a teljesítéssel kapcsolatos minden lényeges kérdést érintő tájékoztatást - ideértve a jelen szerződéshez kapcsolódó díjakról és költségekről, valamint a betétbiztosítási és befektetővédelmi rendszerről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a **Bank**kal.

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MKB Bank Nyrt.

Mellékletek:

- Kondíciós Lista
- FATCA és CRS nyilatkozat
- Nyilatkozat a NEM marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról
- Nyilatkozat az összevont értékpapírszámla,- és ügyfélszámla törvényes használatáról



Természetes személyek
FATCA és CRS NYILATKOZATA

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Családi és utónév:.....
születési név:.....
születési helye, ideje:.....
anyja neve:.....
állandó lakcím:
- levelezési cím (ha eltér az állandó lakcímtól):
2. Nyilatkozom, hogy a Banknál egyéni vállalkozóként
- nem rendelkezem bankszámlával
 - rendelkezem bankszámlával, melynek pénzforgalmi jelzőszáma:10300002 - -
3. Nyilatkozom, hogy
- nem vagyok meghatalmazottja, vagy tényleges tulajdonosa más, az MKB Banknál számlát vezető ügyfélnek
 - (ügyfél név) meghatalmazottja vagyok
 - (ügyfél név) tényleges tulajdonosa vagyok

II. FATCA NYILATKOZAT

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján az alábbi nyilatkozatot teszem: ²

Kijelentem, hogy

- Egyesült Államokbeli illetőséggel rendelkezem.
Egyesült Államokbeli adószámom (TIN): _____
- Egyesült Államokbeli illetőséggel nem rendelkezem

Abban az esetben, ha az ügyfél korábban az MKB Banknál magánszemélyként tett már FATCA nyilatkozatot, akkor jelen nyilatkozat korábban tett FATCA nyilatkozatát érvényteleníti.

² Amennyiben az Ügyfél az MKB Bank felé érvényes „IRS Form „W-8” vagy „W-9”” jelű nyomtatványon nyilatkozott, jelen FATCA nyilatkozatot nem kell kitölteni.

Az I. Általános rész jelen nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

III. OECD - CRS-hez (*Common Reporting Standards*) kapcsolódó NYILATKOZAT

Az Adó- és Egyéb Közterhekkel Kapcsolatos Nemzetközi Közigazgatási Együttműködés Egyes Szabályairól Szóló 2013. évi XXXVII. törvény alapján nyilatkozom, mely állam(ok)ban - ideértve más joghatósággal rendelkező területet is - rendelkezem adóügyi illetőséggel

Kizárólag Magyarországon

Magyarországon **és** az alább felsorolt országban:

- | | |
|------------------|-------------------------|
| 1. Ország: | Külföldi adószám: |
| 2. Ország: | Külföldi adószám: |
| 3. Ország: | Külföldi adószám: |
| 4. Ország: | Külföldi adószám: |

Magyarországon **nem**, kizárólag az alább felsorolt országban:

- | | |
|------------------|-------------------------|
| 1. Ország: | Külföldi adószám: |
| 2. Ország: | Külföldi adószám: |
| 3. Ország: | Külföldi adószám: |
| 4. Ország: | Külföldi adószám: |
| 5. Ország: | Külföldi adószám: |

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy jelen nyilatkozatomban az általam megadott adatok a valóságnak megfelelnek, valamint a nyilatkozatom teljes körű.

Aláírással tudomásul veszem, hogy nyilatkozatom nem valós, vagy nem teljes körű tartalmából eredő, MKB Bankra különböző hatóságok által kiszabott összegeket az MKB Bank mindenkor és teljes mértékben továbbháríthatja a nyilatkozatot tevő Ügyfélre.

Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom kitöltéséhez az MKB Bank munkatársa nem adott adótanácsot, annak kitöltésében nem befolyásolt, tartalmára vonatkozó segítséget az MKB Bank munkatársától nem kaptam.

Jelen nyilatkozatom visszavonásig érvényes.

Készült: 2 (kettő) azonos példányban.

Kelt:, 20 ... év hó nap

.....
Ügyfél aláírása

A *FATCA / CRS / FATCA és CRS közös*³ nyilatkozatot átvettem:

Kelt:, 20 ... év hó nap

.....
MKB Bank Nyrt.

³ Megfelelő aláhúzendó



Nyilatkozat az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla törvényes használatáról

Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy az alábbi rendelkezéseket, amelyek a befektetési tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalom nyilvántartására szolgáló ügyfélszámla használatát szabályozzák megismertem, a törvényi korlátozásokat befektetési tevékenységem során betartom.

- 1) Tisztában vagyok azzal, hogy az ügyfélszámlámról átutalás csak a saját nevemre szóló számlára kezdeményezhető. Tájékoztatást kaptam arról, hogy a Bank kizárólag a jogszabályoknak megfelelő fizetési megbízások teljesítésére köteles.

A 284/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 15. § (2) bekezdés: „A számla felett rendelkezni jogosult az ügyfélszámláról - törvény eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást.”

- 2) Tisztában vagyok továbbá azzal, hogy az ügyfélszámláról készpénz kifizetési, illetve átutalási megbízás csak abban az esetben kezdeményezhető, amennyiben a kifizetni, illetve átutalni kért összeg a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakcióból származik.

2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról 5. § (1) bekezdés 130. pont: „az ügyfélszámla az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.”

Amennyiben a jogszabályi korlátot figyelembe nem véve, az ügyfélszámlámra befizetett, az ügyfélszámlámon jóváírt összeget **befektetési szolgáltatás igénybevétele nélkül kívánom készpénzben felvenni**, másik számlára **utalni** az súlyos szerződésszegési eseménynek minősül, mely esetben a Bank az összevont értékpapírszámlát- és ügyfélszámlát jogosult 30 napos felmondási határidővel megszüntetni.

Kelt: , 20 ... év hó nap

.....
Ügyfél aláírása