



SZERZŐDÉSKÖTÉSI AJÁNLAT

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az MKB Bank Zrt. (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)

_____ (állandó lakóhely)

_____ (adóazonosító jel)

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

1. Felek **2012. évben** egymással **Tartós Befektetési Szerződés MKB Trezor Tartós befektetési számla vezetéséről elnevezésű szerződést** (továbbiakban: TBSZ TREZOR 2012 Szerződés) kötöttek. Ügyfél a Bank felé a Bank által megadott határidőben nyilatkozott, hogy a 2012. évben megnyitott MKB Trezor Tartós Befektetési számláján nyilvántartott eszközöket vagy azok egy részét az ötéves lekötési időszakot követően is lekötési nyilvántartásban kívánja tartani.
2. Tekintettel arra, hogy a **TBSZ TREZOR 2012 Szerződés** valamint az annak keretében vezetett tartós befektetési számla (továbbiakban: TBSZ TREZOR 2012 számla) **2017. december 31-én megszűnik**, a Felek - hivatkozással a TBSZ 2012 Szerződés V.5. pontjában foglaltakra - **új Tartós Befektetési Szerződés MKB Trezor Tartós befektetési számla vezetéséről elnevezésű szerződést kötnek egymással** (továbbiakban: jelen szerződés vagy TBSZ TREZOR 2017 Szerződés).

3. Az **Ügyfél** megbízza a **Bankot**, hogy a tartós befektetési szerződés szerinti lekötési nyilvántartás vezetése, ideértve a pénzügyi eszközök, illetve a befektetési szolgáltatások igénybe vételéhez kapcsolódó fizetések nyilvántartását is, összevont értékpapírszámlát valamint ügyfélszámlát nyisson és vezessen. A jelen szerződés szerint megnyitott összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla, azaz Tartós befektetési Összevont értékpapírszámla és Tartós befektetési Ügyfélszámla (együtt: MKB Trezor Tartós befektetési számla vagy **TBSZ TREZOR 2017 számla**) **számáról és a jelen szerződés hatályba lépésének napjáról a Bank írásban értesíti az Ügyfelet.**
4. A **Bank** a TBSZ TREZOR 2017 számla vezetésével kapcsolatban felmerülő szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költséget számít fel, melyeknek mértékét Ügyfél TBSZ TREZOR 2012 számlájára irányadó Kondíciós Lista tartalmazza. **Felek megállapodnak, hogy a TBSZ TREZOR 2012 tekintetében irányadó mindenkori Kondíciós Listát jelen szerződés szerinti szolgáltatások tekintetében is irányadónak tekintik.**
5. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy a jelen szerződéssel közöttük létrejövő tartós befektetési szerződés tartalma az alábbi eltérésekkel megegyezik a TBSZ TREZOR 2012 szerződéssel, azaz a TBSZ TREZOR 2012 szerződést az alábbi eltérésekkel, illetve kiegészítésekkel 2017 évben újrakötik:
 - Jelen szerződésnek külön melléklete nincs, a TBSZ TREZOR 2017 számla megnyitására a jelen szerződés 3. pontja szerint kerül sor;
 - Az Ügyfél az ötéves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon vagy a Bank által biztosított elektronikus csatornán és a Bank által megadott határidőben nyilatkozhat arról, hogy az ötéves lekötési időszak utolsó napján a lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket, vagy azok egy részét, **de legalább összesen 25.000 Ft**, vagy annak megfelelő deviza összegű pénzügyi eszközt, illetve pénzeszközt lekötési nyilvántartásban kívánja tartani.
 - A Bank – a személyi jövedelemadóról szóló CXVII törvényben (Szja tv.) szabályozott lekötési átutalás kivételével – a szerződés megszűnését követő év **január 31-ig** igazolást ad az Ügyfélnek az Szja tv. 67/B.§ (6) bekezdésében meghatározott tartalommal, továbbá az igazolás tartalmáról adatot szolgáltat az adóhatóságnak.
 - Az Ügyfél az Szja tv. szerinti lekötési átutalást a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon kezdeményezheti.

- Jelen szerződés megszűnésekor - az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - a Bank a TBSZ TREZOR 2017 számla egyenlegét – az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló követeléseivel levonását követően – az Ügyfél Bank által vezetett sztenderdösszevont értékpapírszámlájára és ügyfélszámlájára¹ utalja át. Ilyen **számla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.**
 - A Felek közötti jogvita esetére a Felek a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező rendes bíróságok eljárást kötik ki. A fenti eltérések kivételével a jelen szerződésre a TBSZ TREZOR 2012 szerződés rendelkezéseivel azonos rendelkezések irányadók.
6. 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. 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.
 7. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával hozzájárul a Bank részére megadott személyes adatainak a kezeléséhez.
 8. 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 befektetvédelmi-rendszeréről szóló tájékoztatást is - a jelen szerződés megkötését megelőzően megismert, megértett és tudomásul vett, a jelen szerződést ennek figyelembe vételével köti meg a Bankkal.
 9. **Ügyfél** kijelenti, hogy jelen dokumentum aláírása részéről szerződéskötési ajánlatnak minősül, és **kifejezetten kéri, hogy a Bank a jelen ajánlat alapján nyissa meg a TBSZ TREZOR 2017 számlát**, amely számlanyitást az Ügyfél jelen ajánlata elfogadásának tekint. Felek megállapodnak továbbá, hogy a TBSZ TREZOR 2017 számla megnyitásáról és számáról, azaz jelen szerződés hatályba lépésének napjáról a Bank legkésőbb 2017. december 20-áig írásban értesíti az Ügyfelet.

¹ Nem sztenderd számla az MKB Trezor Tartós Befektetési számla, az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla, a Start számla és az MKB Stabilitási Megtakarítási Számla

10. Jelen szerződéskötési ajánlat abban az esetben érvényes, ha annak eredeti példánya legkésőbb **2017. december 1-jéig a Bankhoz megérkezik**. Felek kifejezetten akként állapodnak meg, hogy amennyiben 2017. december 29. napján az Ügyfélnek díjtartozása áll fenn és a lejáró TBSZ TREZOR 2012-es és a TBSZ TREZOR 2017-es számla együttes szabad forint egyenlege negatív, akkor a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott eszközök – sem részben, sem egészben - nem kerülnek a lekötési nyilvántartásba, hanem az Ügyfél Bank által vezetett, tartós befektetési számlának nem minősülő, sztenderd összevont értékpapírszámlájára és ügyfélszámlájára kerülnek átvezetésre. A TBSZ TREZOR 2017 Szerződés kizárólag abban az esetben marad hatályban, ha első ízben minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetés/banki átutalás megtörténik 2017. december 29-éig, vagy ebben az értékben átvezetésre kerül a megszűnő 2012-es TBSZ számla állománya. A TBSZ TREZOR 2012 számla egyenlegének átvezetése akkor minősül a TBSZ TREZOR 2017 tekintetében első befizetésnek, ha az átvezetett pénzügyi eszközök értéke² 2017. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz). Ellenkező esetben jelen szerződés az ennél alacsonyabb összegű befizetés napján hatályát veszti és a TBSZ TREZOR 2017 Számla megszüntetésre kerül.

Kelt:, Budapest,

.....
Bank

.....
Ügyfél

² 1995. évi CXVII. tv. 67/B. § (10): 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.