

## SZERZŐDÉSKÖTÉSI AJÁNLAT

### TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRŐL

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)

\_\_\_\_\_ (állandó lakóhely)

\_\_\_\_\_ (adóazonosító jel)

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

1. Felek **2015. évben** egymással **Tartós Befektetési Szerződés MKB Trezor Tartós Befektetési Számla vezetéséről elnevezésű szerződést** (továbbiakban: TBSZ TREZOR 2015 Szerződés) kötöttek. Ügyfél a Bank felé a Bank által megadott határidőben nyilatkozott, hogy a 2015. 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 2015 Szerződés** valamint az annak keretében vezetett tartós befektetési számla (továbbiakban: TBSZ TREZOR 2015 számla) **2020. december 31-én megszűnik**, a Felek - hivatkozással a TBSZ 2015 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 2020 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 2020 számla**) **számáról és a jelen szerződés hatályba lépésének napjáról a Bank írásban értesíti az Ügyfelet.**
4. A **Bank** a TBSZ TREZOR 2020 számla vezetésével kapcsolatban felmerülő szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költséget számít fel, melyeknek mértékét Ügyfél TBSZ TREZOR 2015 számlájára irányadó Kondíciós Lista tartalmazza. **Felek megállapodnak, hogy a TBSZ TREZOR 2015 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 2015 szerződéssel, azaz a **TBSZ TREZOR 2015 szerződést az alábbi eltérésekkel, illetve kiegészítésekkel 2020 évben újrakötik:**
  - Jelen szerződésnek külön melléklete nincs, a TBSZ TREZOR 2020 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 1995. évi 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 adóhatóságoknak.
  - 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 2020 számla egyenlegét – az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló követeléseivel levonását követően – az Ügyfél Bank által vezetett sztenderd összevont értékpapírszámlájára és ügyfélszámlájára<sup>1</sup> 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 2015 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-rendszerről 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 2020 számlát**, amely számlanyitást az Ügyfél jelen ajánlata elfogadásának tekint. Felek megállapodnak továbbá, hogy a TBSZ TREZOR 2020 számla megnyitásáról és számáról, azaz jelen szerződés hatályba lépésének napjáról a Bank legkésőbb 2020. december 20-ig írásban értesíti az Ügyfelet.

---

<sup>1</sup> Nem sztenderd számla az MKB Trezor Tartós Befektetési számla, az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számla, a Start számla és az MKB Stabilitási Megtakarítási Számla

10. **Jelen szerződéskötési ajánlat** abban az esetben érvényes, ha annak eredeti példánya legkésőbb **2020. december 1-ig a Bankhoz megérkezik**. A Bank az Ügyfél megfelelően kitöltött és aláírt TBSZ Nyilatkozatát 2020. december 1-ig elektronikus úton is elfogadja, amennyiben az az Ügyfél Nem marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról című Nyilatkozatában feltüntetett e-mail címéről érkezik. Felek kifejezetten akként állapodnak meg, hogy amennyiben 2020. december 31. napján az Ügyfélnek díjtartozása áll fenn és a lejáró TBSZ TREZOR 2015 és a TBSZ TREZOR 2020 számla együttes szabad forint egyenlege negatív, akkor a TBSZ TREZOR 2015 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 2020 Szerződés kizárólag abban az esetben marad hatályban, ha első ízben minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetés/banki átutalás megtörténik 2020. december 31-ig, vagy ebben az értékben átvezetésre kerül a megszűnő TBSZ TREZOR 2015 számla állománya. A TBSZ TREZOR 2015 számla egyenlegének átvezetése akkor minősül a TBSZ TREZOR 2020 tekintetében első befizetésnek, ha az átvezetett pénzügyi eszközök értéke<sup>2</sup> 2020. december 31-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 2020 számla megszüntetésre kerül.

Kelt:, Budapest, .....

.....  
**Bank**

.....  
**Ügyfél**

---

<sup>2</sup> 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.