

TÁJÉKOZTATÓ A 2015-BEN MEGKÖTÖTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉSEK 2020. DECEMBER 31-EI MEGSZŰNÉSÉRŐL

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a **2015-ben megkötött Tartós Befektetési Szerződések** (MKB Trezor Tartós Befektetési Számla, továbbiakban **TBSZ TREZOR 2015**) **2020. december 31-én megszűnnek**, ugyanakkor lehetőség van a megszűnő számlán lévő eszközöket - részben vagy egészben – **újabb 3, illetve 5 évre ismételtelen lekötési nyilvántartásba helyezni.**

Minden TBSZ TREZOR 2015 számlával rendelkező ügyfelünket (továbbiakban: Számlatulajdonos) **postai úton értesítünk** a TBSZ TREZOR 2015 számla megszűnésével kapcsolatos **tudnivalókról és eljuttatjuk részükre a megfelelő típusú nyomtatványokat attól függően, hogy rendelkeznek-e már 2020-ban nyitott MKB TREZOR Tartós Befektetési Számlával** (továbbiakban **TBSZ TREZOR 2020**) **vagy sem.** A hivatkozott nyomtatványok mintáját megtalálhatja [honlapunkon is.](#)

A TBSZ TREZOR 2015 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 Nyilatkozatában feltüntetett e-mail címéről küldve **elektronikus úton 2020. december 1-ig**, személyesen az **MKB bank fiókjaiban 2020. december 31-én 10:30 óráig.**

- Levelezési címünk: MKB Bank Nyrt., Értékpapír, Fizetési és Treasury Műveletek Igazgatóság, H-1821 Budapest
- E-mail címünk: ertekpapiroperacio@mkb.hu
- Bankfiókjaink listáját megtalálja honlapunkon: www.mkb.hu

Kérjük, olvassa el figyelmesen az alábbi információkat!

A TBSZ TREZOR 2015 esetében a **2020. december havi állományi díjat** – tekintettel a számla év végi megszűnésére – a 2020. december 30-ai, illetve ennek hiányában a 2020. december 29-ei árfolyamadatok figyelembevételével **2020. december 31-én fogjuk** (magyar forintban) a **TBSZ TREZOR 2015 számlára elszámolni.**

A TBSZ TREZOR 2015 számlára csak olyan adásvételi és/vagy bizományosi megbízást van módunk befogadni, amelynek elszámolása legkésőbb 2020. december 31-ig megtörténik. **A 2020. 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 VideóBANK szolgáltatásunk segítségével online is tudnak számlát nyitni. 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 választhat.**

I. ISMÉTELT LEKÖTÉS

A TBSZ TREZOR 2015 számlán nyilvántartott eszközöket ismételt lekötési nyilvántartásba lehet helyezni 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.
- 2020. december 31-én **rendelkeznie kell TBSZ TREZOR 2020 számlával.**
- TBSZ TREZOR 2020 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 2020 számlával rendelkező ügyfeleknek új számlát nem kell nyitniuk.
- A TBSZ TREZOR 2015 és a TBSZ TREZOR 2020 számla együttes **magyar forintban vezetett szabadon felhasználható pénzegeyenlege** 2020. december 31-én **nem lehet negatív.** Díjtarozás esetén a TBSZ TREZOR 2020 számlára magyar forint befizetésével is biztosítható fedezet.

A) Valamennyi nyilvántartott eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ TREZOR 2015 számlán nyilvántartott valamennyi eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezése az alábbiak szerint lehetséges:

- A TBSZ Nyilatkozaton ez esetben az „A” opciót jelölje meg.
- A TBSZ TREZOR 2015 egyenlegének átvezetése abban az esetben minősül 2020. évi első befizetésnek, ha a TBSZ TREZOR 2015 számlán nyilvántartott eszközök értéke³ 2020. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, az MKB Bank 2020. december 31-én a TBSZ TREZOR 2015 teljes egyenlegét átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ TREZOR 2020 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 2015 számlán nyilvántartott eszközök egy részének ismételt lekötési nyilvántartásba helyezésére az alábbiak szerint kerülhet sor:

- A TBSZ Nyilatkozaton a „B” opciót jelölje meg.
- A TBSZ Nyilatkozat 1. sz. mellékletében meg kell adnia azon eszközök adatait, amelyeket nem kíván ismételten lekötési nyilvántartásba helyezni.
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, a TBSZ TREZOR 2015 számlán nyilvántartott eszközök közül az 1. számú mellékletben fel nem soroltakat - ha az eszközök értéke⁴ 2020. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) - az MKB Bank 2020. december 31-én átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ TREZOR 2020 számlájára.
- Az 1. számú mellékletben részletezett eszközöket az MKB Bank 2021. január 4-én a Számlatulajdonos MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlára és Ügyfélszámlájára vezeti át.

II. TBSZ TREZOR 2015 MEGSZŪNÉSE ISMÉTELT LEKÖTÉS NÉLKÜL

Amennyiben nem szeretné, hogy a TBSZ TREZOR 2015 számlán nyilvántartott eszközei ismételten lekötési nyilvántartásba kerüljenek, nem szükséges TBSZ Nyilatkozatot tennie.

Ez esetben az MKB Bank 2022. január 4-én a TREZOR TBSZ 2015 számla teljes egyenlegét átvezeti a Számlatulajdonos 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 2015 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.

Közreműködését köszönjük! Bízunk benne, hogy a továbbiakban is elégedett lesz szolgáltatásainkkal.

2020. október

Üdvözlettel:

MKB Bank Nyrt.

⁴ 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.

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.