

Tisztelt Ügyfelünk!

Örömünkre szolgál, hogy Önt is az MKB Bank Zrt. ügyfelei között tudhatjuk és köszönjük, hogy Bankunkat választotta.

Ezúton értesítjük, hogy a **2012-ben megkötött Tartós Befektetési Szerződése** (MKB Trezor Tartós Befektetési Számla, továbbiakban TBSZ TREZOR 2012) **2017. december 31-én megszűnik.**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében Önnek **lehetősége van a TBSZ TREZOR 2012 lekötési nyilvántartásban lévő eszközeit (részben vagy egészben) újabb 3, illetve 5 évre ismételten lekötési nyilvántartásba helyezni** 2017 végéig megkötött tartós befektetési szerződéssel.

Rendelkezését a levelünkhöz mellékelte Nyilatkozat az MKB TREZOR Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan” (továbbiakban: TBSZ Nyilatkozat) című **nyomtatványon teheti meg.**

Postai úton 2017. december 1-ig, MKB bankfiókokban 2017. december 29-én 10:30 óráig nyilatkozhat a TBSZ TREZOR 2012-es számláján nyilvántartott eszközök újbóli lekötéséről vagy arról, hogy nem kívánja eszközeit TBSZ TREZOR 2017-es számlára helyezni.

-Levelezési címünk: MKB Bank Zrt., Értékpapír, Fizetési és Treasury Műveletek Igazgatóság, H-1821 Budapest

-Bankfiókjaink listáját megtalálja honlapunkon: www.mkb.hu

A TBSZ TREZOR 2012 esetében a **2017. december havi állományi díjat** - tekintettel a számla év végi megszűnésére - a 2017. december 27-ei árfolyam adatok figyelembevételével **2017. december 29-én fogjuk elszámolni.**

A TBSZ TREZOR 2012-es számlára csak olyan adásvételi és/vagy bizományosi megbízást van módunk befogadni, amelynek elszámolása 2017. december 29-ig megtörténik. A 2017. december 29-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 kíván új tartós befektetési szerződést kötni, az MKB Bank az általa vezetett **Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára¹ vezeti át.** Ha Ön még nem rendelkezik az MKB Banknál ilyen típusú számlával, kérjük, hogy szíveskedjék bármelyik MKB bankfiókban a számlanyitást iránt intézkedni. **Ilyen számla hiányában** az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti **jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügylet (felelős őrzés)² szabályai szerint köteles eljárni.**

¹ Olyan értékpapírszámla, ami nem „MKB Trezor Tartós Befektetési számla”; nem „MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla”; nem a „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 Zrt. értékesítheti.

A Tartós Befektetési Számlája megszűnéséhez kapcsolódóan szeretnénk Önt tájékoztatni az alábbi lehetőségekről.

ISMÉTELT LEKÖTÉS

Önnek lehetősége van a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott eszközök ismételt lekötési nyilvántartásba vételére az alábbi feltételekkel:

- A TBSZ Nyilatkozatot (az „A” vagy „B” opció megjelölése után) az MKB Banknál bejelentett módon aláírva szíveskedjék az MKB Bankhoz eljuttatni.
- 2017. december 29-én rendelkeznie kell az MKB Banknál 2017-ben megnyitott MKB Trezor Tartós Befektetési Számlával (továbbiakban: TBSZ TREZOR 2017). Nyilvántartásunk szerint Önnek jelenleg még nincs ilyen számlája, ezért kérjük, juttassa el az MKB Bankhoz az alábbi iratokat is:
 - a TBSZ TREZOR 2017 számla megnyitásához az aláírt Szerződéskötési ajánlatot és
 - ha még nem nyilatkozott adóügyi illetőségéről: a megfelelően kitöltött és aláírt „Természetes személyek FATCA és CRS NYILATKOZAT³”-ot.
- A TBSZ TREZOR 2012-es és a TBSZ TREZOR 2017-es számla együttes szabad magyar forint pénzege 2017. december 29-én nem lehet negatív. Díjtartozás esetén a TBSZ TREZOR 2017-es számlára (magyar forintban történő) befizetéssel is biztosíthat fedezetet.

A) Valamennyi nyilvántartott eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezése

Önnek lehetősége van a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott valamennyi eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezésére az alábbiak szerint:

- A TBSZ Nyilatkozaton ez esetben az „A” opciót szükséges megjelölnie.
- A TBSZ TREZOR 2012 egyenlegének átvezetése abban az esetben minősül 2017. évi első befizetésnek, ha a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott eszközök értéke⁴ 2017. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, 2017. december 29-én az MKB Bank a TBSZ TREZOR 2012 teljes egyenlegét átvezeti a TBSZ TREZOR 2017 számlájára.

³ Amennyiben adóügyi illetőségéről szóló FATCA és/vagy CRS nyilatkozatát még nem nyújtotta be bankunkhoz és ezt a számlanyitáshoz sem teszi meg, úgy az Adóügyi Információcsere Egyezmények keretében (FATCA IGA1 és OECD DAC2) a Bank mint Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. és H. §-a alapján köteles jelenteni az adóhatóság (NAV) felé. Az adatszolgáltatás tartalmazza az Ön nevét, címét, számlaszámait és a számlák adatait.

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.

B) A nyilvántartott eszközök egy részének lekötési nyilvántartásba helyezése

Önnek lehetőség van a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott eszközök egy részének ismételt lekötési nyilvántartásba helyezésére az alábbiak szerint:

- A TBSZ Nyilatkozaton a „B” opciót kell megjelölnie.
- A TBSZ Nyilatkozat 1. sz. mellékletében meg kell adnia azon eszközök adatait, amelyeket **nem** kíván ismételten lekötési nyilvántartásba helyezni.
- Ha teljesülnek az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel feltételei, a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott eszközök közül az 1. számú mellékletben fel nem soroltakat – ha ezen eszközök értéke⁵ 2017. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) - az MKB Bank 2017. december 29-én átvezeti a TBSZ TREZOR 2017 számlájára.
- Az 1. számú mellékletben részletezett eszközöket az MKB Bank 2018. január 2-án átvezeti az Ön MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára.

AMENNYIBEN NEM KÍVÁN ÉLNI AZ ISMÉTELT LEKÖTÉS LEHETŐSÉGÉVEL

Amennyiben nem szeretné, hogy a TBSZ TREZOR 2012 számlán nyilvántartott eszközök ismételten lekötési nyilvántartásba kerüljenek, kérjük, vegye figyelembe az alábbiakat:

- A TBSZ Nyilatkozaton a „C” opciót kérjük megjelölni.
- A TBSZ TREZOR 2012 számlája teljes egyenlegét 2018. január 2-án átvezetjük az Ön MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára. Amennyiben még nem rendelkezik az MKB Banknál ilyen típusú számlával, kérjük, hogy szíveskedjék bármelyik MKB bankfiókban számlát nyitni. Ilyen számla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés)⁶ szabályai szerint köteles eljárni.

PORTFÓLIÓKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁS

A Portfóliókezelési szolgáltatás nem szűnik meg, hanem azon a számlán folytatódik, ahova a TBSZ TREZOR 2012 számla értékpapír- és pénzegegylege átvezetésre kerül. A Portfóliókezelési szolgáltatás igénybe vétele esetén a megadott számlán kizárólag portfóliókezelési tevékenység végezhető, emiatt kérjük, fordítson fokozott figyelmet arra, hogy a tulajdonában levő saját rendelkezésű eszközök külön számlán kerüljenek nyilvántartásra.

A Portfóliókezelési szolgáltatás megszüntetéséről személyesen, bármelyik bankfiókunkban rendelkezhet.

⁵ 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.

⁶ 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 Zrt. értékesítheti.

Amennyiben a levelünkben foglaltakkal kapcsolatban kérdése merülne fel, kérjük, forduljon bizalommal személyes ügyintézőjéhez vagy vegye fel a kapcsolatot az MKB Bank telefonos ügyfélszolgálatával az alábbi telefonszámon: **06-40-333-666**. A mellékelt nyomtatványokat letöltheti az MKB hivatalos honlapjáról is (www.mkb.hu), ahol a TBSZ TREZOR 2012 megszűnésével kapcsolatos további kérdéseire is választ kaphat.

Közreműködését köszönjük és bízunk benne, hogy a továbbiakban is elégedett lesz szolgáltatásainkkal.

2017.

Üdvözlettel:
MKB Bank Zrt.