

## PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS BIZTOSÍTÁSÁRÓL SZÓLÓ SZERZŐDÉS

### - NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE -

Amely létrejött egyrészről az

**MBH Bank Nyrt.** (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38, cégjegyzékszám: 01-10-040952) - a továbbiakban **Bank** - és az

**MBH Befektetési Bank Zrt.** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9., Infopark G épület, cégjegyzékszám: 01-10-041206) - a továbbiakban **Befektetési Bank** –

másrészről

<b>Cégnév:</b>	
Székhely:	
Adószám:	
Képviseli (név, beosztás):	
Ügyfél azonosító (CIF, EUB, Clavis ID)	megfelelő rendszer aláhúzendő

- a továbbiakban: **Ügyfél** - között az alábbi feltételek mellett:

1. A Bank és a Befektetési Bank a jelen Szerződésben meghatározott igénybevétel feltételeinek fennállására tekintettel az Ügyfél részére az alábbi Private Banking szolgáltatást nyújtja Privátbankár útján. A Bank és a Befektetési Bank vállalja, hogy az Ügyfél számára a Privátbankár által harmonikus és szoros együttműködést biztosít a jelen szerződésben vállalt szolgáltatások nyújtása során, és vállalják a Privátbankár elkötelezett és magas minőségi követelményeknek megfelelő munkavégzését.

### 2. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI RÉSZE

- 2.1. A Felek megállapodnak, hogy a Bank az Ügyféllel bankszámla vezetésére létrejött Pénzügyi Szolgáltatási Szerződés vagy Keretszerződés fizetési számla vezetésére (mindkét megnevezés pénzforgalmi keretszerződést jelöl) kiegészítéseként jelen Private Banking szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban: Szerződés) alapján az Ügyfél részére a fizetési számla vezetésére létrejött pénzügyi szolgáltatási szerződésben meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások kiegészítéseként pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. Egyedi, megkülönböztetett az Ügyfél sokrétű igényeit figyelembe vevő rugalmas szolgáltatásnyújtás keretében, mely a Private Banking szolgáltatás pénzügyi szolgáltatási része. A Private Banking szolgáltatás pénzügyi szolgáltatási részét a Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt) által szabályozott és a Bank által végezhető pénzügyi szolgáltatások keretében nyújtja.

### 3. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI RÉSZE

- 3.1. A Felek megállapodnak, hogy a Befektetési Bank a Private Banking szolgáltatás részeként az Ügyfél részére a jelen Szerződés alapján az általa az Ügyfél számára nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó további szolgáltatásokat nyújt, mely a Private Banking szolgáltatás befektetési szolgáltatás része. A Private Banking szolgáltatás befektetési szolgáltatási részét a Befektetési Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) által szabályozott és a Befektetési Bank által végezhető befektetési szolgáltatások keretében nyújtja.

3.2. A jelen szerződés hatálya nem terjed ki a portfóliókezelési tevékenységre és a Befektetési Bank Brókeri keretszerződése alapján köthető származtatott tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek lebonyolítására.

#### **4. A JELEN SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSÉNEK FELTÉTELEI**

- 4.1. a) Az Ügyfél a Banknál és a Befektetési Banknál együttesen legalább Ft, összegnek megfelelő értékű saját tulajdonában lévő, pénzeszközt (forintot vagy devizát) és/vagy értékpapírt a Banknál vezetett bármely bankszámláján, illetve a Befektetési Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláján elhelyezett (a továbbiakban: Összesített Számlaegyenleg) és
- b) A jelen szerződés 2. pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatások igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél a Bankkal a fizetési számla nyitására és vezetésére vonatkozó pénzforgalmi keretszerződést megkötötte, és a szerződés hatályban van;
- c) A jelen szerződés 3. pontjai szerinti meghatározott és azokban külön feltételekhez kötött befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások jelen szerződés keretében történő igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél a Befektetési Bankkal az „Számlaszerződés értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére” elnevezésű szerződést megkötötte, és a szerződés hatályban van.

4.2. Jelen szerződés hatályba lépésével az Ügyfél vállalja, hogy az Összesített Számlaegyenleg értékét mindenkor legalább a 4.1. a) pontban meghatározott értéken tartja.

4.3. A Bank a 4.1. a.) pont szerinti Összesített Számlaegyenleg értékének megállapításakor deviza esetében a megállapítás értéknapján fennálló MNB devizaközép árfolyamot, értékpapírok esetében pedig a megállapítás értéknapján fennálló piaci záróárfolyamot, befektetési jegy esetében pedig a megállapítás értéknapján az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket veszi figyelembe.

#### **5. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS**

##### **5.1. Privátbankár**

- 5.1.1. A Bank és a Befektetési Bank a 2. és a 3. pont szerint meghatározott szolgáltatásokat elsősorban az Ügyfél számára kijelölt Privátbankár útján nyújtja. Az Ügyfél részére kijelölt Privátbankár személyéről a Bank és a Befektetési Bank az Ügyfelet írásban értesíti legkésőbb a jelen szerződés hatályba lépésének napján. Az Ügyfél részére kijelölt Privátbankár helyett szükség szerint, esetenként más Privátbankár is eljárhat.
- 5.1.2. Az Ügyfél jogosult a Privátbankár részére telefonon keresztül a Bank által vezetett bankszámláival kapcsolatos pénzügyi megbízásokat, illetve a Befektetési Bank által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlája terhére megbízásokat adni a jelen fejezetben meghatározott rendelkezések szerint.
- 5.1.3. Amennyiben a Privátbankárok személyében változás következik be, a bekövetkező/bekövetkezett változást akár a Bank az Ügyfél Banknál bejelentett e-mail vagy postai levelezési címére küldött levél útján akár a Befektetési Bank az Ügyfél Befektetési Banknál bejelentett e-mail vagy postai levelezési címére küldött levél útján jogosult az Ügyféllel közölni, e tájékoztatás hatálya a Bankra és a Befektetési Bankra is kiterjed, a küldő személyétől függetlenül.

Amennyiben az Ügyfél elérhetőségi adatai (e-mail cím, telefonszám) változnak, úgy azt a Privátbankár felé a részükre eljuttatott e-mail, postai levél, vagy telefon útján is közölheti, ide nem értve az Ügyfél azon adatainak változását, melyek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és

megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján az Ügyfél vagy a képviseletében eljáró személy ismételt átvilágításának kötelezettségével járnak. Az Ügyfél jelen pont szerinti adatváltozásának bejelentése a Bankra és a Befektetési Bankra is kiterjedő hatályú.

Amennyiben az Ügyfél cégképviseletében eljáró személy nem személyesen jelent meg az Ügyfél jelen pont szerinti elérhetőségi adatai változásának bejelentése érdekében, a Privátbankár az Ügyfél megváltozott adatai rögzítéséhez hangrögzítéses vonalon kér megerősítést, melyet az Ügyfél törvényes képviselője a kódszava megadásával, vagy ennek hiányában a szigorú ügyfél-azonosítás szabályainak alkalmazásával hagy jóvá. Az adatváltozás nem személyes megjelenéssel történő bejelentése a jelen pont szerinti megerősítés alapján hatályosul.

5.1.4. A változás bejelentésének elmulasztásából eredő valamennyi kárt a bejelentést elmulasztó fél viseli.

## 6. Szolgáltatásnyújtás telefonon keresztül

6.1.1. A Bank elfogadja az Ügyfél részéről a Privátbankár hangrögzítéses telefonszámán, az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlái terhére megadott pénzforgalmi számláival kapcsolatos megbízásokat.

6.1.2. A Befektetési Bank elfogadja az Ügyfél részéről a Privátbankár hangrögzítéses telefonszámán, az Ügyfél Befektetési Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlája javára vagy terhére megadott megbízást is.

6.1.3. Az Ügyfél nevében ügyletet közvetlenül a Privátbankárral, a Bank és a Befektetési Bank mindenkor hatályos, közzétett, telefonos ügyletkötésre nyitva álló rendes üzleti órái alatt, a jelen Szerződésben meghatározott feltételekkel, hangrögzítéssel ellátott telefonvonalon, kizárólag a Banknak és a Befektetési Bank számára hivatalosan bejelentett személy köthet, a Kódszó megadásával. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a Privátbankárral folytatott telefonbeszélgetéseinek hanganyagát rögzítse, azt a megbízás megadását követő naptári évtől számított öt évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig - megőrizze. A hanganyagot esetleges vita esetén bármelyik fél jogosult bizonyítékként felhasználni.

6.1.4. Az Ügyfél cégképviseletében eljáró személy az Ügyletkötést megelőzően elsősorban az Ügyfél által meghatározott Kódszóval, vagy szigorú személyazonosítással köteles magát azonosítani. Az Ügyfél jogosult a Kódszót megváltoztatni, amelyről köteles a Bankot és a Befektetési Bankot a Privátbankáron keresztül haladéktalanul, személyesen és írásban értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

6.1.5. A Felek rögzítik, hogy a Bank és a Befektetési Bank jogosult az Ügyfél képviseletében ügyletkötésre jogosult személynek tekinteni azt a személyt, aki a Bank és a Befektetési Bank számára ügyletkötésre jogosult személyként mutatkozik be és a meghatározott Kódszóval, vagy szigorú személyazonosítással azonosítja magát. A Kódszó elfelejtése esetén az azonosítás a Banknál vagy a Befektetési Banknál nyilvántartott személyes adatok ellenőrzésével, szigorú ügyfél-azonosítás keretében történik. A Bank és a Befektetési Bank az ilyen módon megadott megbízásokat minden esetben Ügyféltől származónak, általa jóváhagyottnak tekinti, melyet Ügyfél kifejezetten elfogad.

6.1.6. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Privátbankár hangrögzítéses telefonon megkeresse a Banknál, valamint a Befektetési Banknál elhelyezett pénzeszközeire és pénzügyi eszközeire vonatkozó tájékoztatás, valamint személyre szabott tanácsadás céljából.

- 6.1.7. Az Ügyfél és az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személy a Kódszót úgy köteles birtokában tartani és használni, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá, illetve azt ne ismerhesse meg. A Kódszó jogosulatlan személy által történő használatából fakadó károkat – amennyiben az Ügyfél vagy az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személy szándékos vagy súlyos gondatlan közrehatása megállapítható a kár bekövetkezésében – az Ügyfél viseli.
- 6.1.8. A Kódszó a Bankhoz és a Befektetési Bankhoz bejelentett hiteles aláírásával azonos joghatályú az Ügyfél és az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személyazonosságának megállapítása szempontjából. A Kódszóval adott megbízást a Bank és a Befektetési Bank minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti. A Kódszó közlését követően adott rendelkezések végrehajtásából fakadó esetleges károkért az Ügyfél maga tartozik helytállni, függetlenül attól, hogy a rendelkezés az Ügyféltől vagy az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személytől származik.
- 6.1.9. Az Ügyfél és az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személy a Kódszót a Banknál vagy a Befektetési Banknál letilthatja. A letiltás a Bankra és a Befektetési Bankra is kiterjedő hatályú.
- 6.1.10. Abban az esetben, ha a Kódszót az Ügyfél vagy az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személy elveszíti, illetve attól tart, hogy arról illetéktelen személy tudomást szerzett, - az ok megjelölésével - haladéktalanul köteles a Kódszó letiltását kezdeményezni telefonon vagy személyesen a Privátbankárnál.
- 6.1.11. A Bank vagy a Befektetési Bank a telefonon történt bejelentést, illetve az írásbeli kérelem kézhezvételét követően azonnal letiltja a Kódszó használatát.
- 6.1.12. Érvényét veszített, vagy letiltott Kódszó alapján a Bank és a Befektetési Bank, rendelkezést nem fogad el az Ügyféltől.
- 6.1.13. Új Kódszó igénylését az Ügyfél személyesen, a Privátbankárnál kezdeményezheti.
- 6.1.14. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyíthatóan a Bank vagy a Befektetési Bank jogellenes közrehatásának a következménye. A bizonyíthatóan a telekommunikációs csatorna meghibásodásából, illetve üzemzavarából eredő károk megtérítéséért való felelősséget a Bank és a Befektetési Bank kizárja.
- 6.1.15. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefonhálózat működése során, a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtitoknak vagy banktitoknak minősülő adatokat is. A Bank és a Befektetési Bank nem felel az ebből eredően az Ügyfelet ért semminemű kárért, kivéve, ha azt a Bank vagy a Befektetési Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával, más szerződészegésével összefüggésben szenvedte el.

## **7. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS**

Az ügyfél a Private Banking Szolgáltatás keretein belül befektetési tanácsadást vehet igénybe. A Befektetési tanácsadásra a Befektetési Bank befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, annak mellékletei és a Záró rendelkezés 11.3. pontjában meghatározott elnevezésű Hirdetmény rendelkezései az irányadóak.

## **8. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS DÍJA**

- 8.1. A Befektetési Bank a Private Banking szolgáltatásért díjat nem számol fel.
- 8.2. Az Ügyfél a Banknak a Private Banking szolgáltatásért díjat fizet, amelynek összege a jelen szerződés megkötésekor: Ft/hó. A díj a jelen szerződés hatálybalépésétől, havonta esedékes.
- 8.3. A Bank jogosult a Díj Ügyfél számára hátrányos tartalommal történő egyoldalú módosítására, az Ügyfél és a Bank közötti Pénzügyi Szolgáltatási Szerződésben és annak mellékletét képező Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételekben meghatározott oklista egy vagy több elemének bekövetkezése esetén.
- 8.4. A Bank jogosult a Díj egyoldalú Ügyfél számára nem hátrányos tartalommal történő egyoldalú módosítására, az Ügyfél és a Bank közötti Pénzügyi Szolgáltatási Szerződésben és annak mellékletét képező Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételekben meghatározottak szerint.
- 8.5. A Bank a Díj egyoldalú módosításáról a Pénzügyi Szolgáltatási Szerződésben és annak mellékletét képező Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételekben meghatározottak szerint tájékoztatja az Ügyfelet.
- 8.6. A Bank és az Ügyfél az 8.3-8.5. pontban foglaltaktól eltérően közös megegyezéssel is jogosult módosítani az Ügyfél által fizetendő Díj összegét. A díj összegét a Bank jogosult a szerződés megkötésétől számított egy naptári év elteltével, majd ezt követően évente felülvizsgálni. A díjmódosítására vonatkozó ajánlatáról a Bank írásban értesíti az Ügyfelet. Az ajánlat Ügyfél általi elfogadását követően a Bank a módosított összegű Díjat jogosult érvényesíteni. A Díj összegének módosítása a jelen szerződés alakszerű módosítását nem igényli.
- 8.7. Az Ügyfél vállalja, hogy a 8.2. pont szerinti díjon felül megfizeti az általa a jelen szerződés alapján igénybe vett szolgáltatások minden egyéb díját és költségét is.
- 8.8. Az Ügyfél jogosult a Bank és a Befektetési Bank szolgáltatásait a Privátbankár bevonása nélkül is igénybe venni. Az Ügyfél ebben az esetben az általa igénybe vett szolgáltatások díjait a rá irányadó szerződési feltételek szerint köteles megfizetni azzal, hogy ha a private banki ügyfelekre vonatkozó bármely Kondíciós Lista kedvezőbb díj- illetve költségfeltételeket biztosít, akkor az Ügyfélre az utóbbi az irányadó.

## **9. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELI FELTÉTELEINEK VIZSGÁLATA**

A Bank és a Befektetési Bank a Private Banking Szolgáltatás igénybevételének jelen Szerződés 4.1. a) pontban meghatározott feltételeinek fennállását döntése szerint bármikor, de legalább évente felülvizsgálja.

## 10. SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

- 10.1. Felek jelen Szerződés megszüntetésére az alábbiak szerint jogosultak.
- 10.2. A vonatkozó Üzletszabályzatokban meghatározott eseteken kívül a Szerződés azonnali hatályú felmondásának joga megilleti a Bankot és a Befektetési Bankot,
- ha az Ügyfél a felszólítás ellenére abban meghatározott határidőig nem felel meg az 4.1. pontban előírt feltételeknek az irányadó türelmi időszakot követően sem,
  - ha az Ügyfél vagy az általa a Banknak és a Befektetési Banknak ügyletkötésre jogosultként bejelentett személy a Kódszót illetéktelen harmadik személynek átadja
- A vonatkozó Üzletszabályzatokban meghatározott eseteken kívül a Szerződés azonnali hatályú felmondásának joga megilleti az Ügyfelet, ha 8.3-8.5. pont szerinti díjmódosítással nem ért egyet.
- 10.3. A Szerződést az Ügyfél indokolás nélkül, 1 hónapos rendes felmondással, a Bank 2 hónapos felmondással felmondhatja.
- 10.4. Felek jogosultak a Szerződést közös megegyezéssel megszüntetni.
- 10.5. A Szerződés megszüntetése a másik Félhez (az Ügyfélnek akár a Bankhoz akár az a Befektetési Bankhoz, a Banknak és az Befektetési Banknak az Ügyfélhez) eljuttatott írásbeli nyilatkozattal kezdeményezhető. A szerződés megszüntetésére irányuló, a Bank által megtett jognyilatkozat a Befektetési Bankra is kiterjedő hatállyal, a Befektetési Bank által megtett jognyilatkozat a Bankra is kiterjedő hatállyal, az Ügyfél által pedig bármelyik másik Fél felé megtett jognyilatkozat mindkét másik félre kiterjedő hatállyal megszünteti a Szerződést, a nyilatkozatban erre vonatkozó kifejezett utalás hiányában is.
- 10.6. A Szerződés megszűnése napjával megszűnnek a Bank és a Befektetési Bank Hirdetményeiben meghatározott, a Private Banking szolgáltatáshoz kapcsolódó kedvezmények, ideértve különösen, de nem kizárólagosan a díjkedvezményeket is, kivéve, ha a Felek írásban – a Szerződés megszűnése kezdeményezésekor – ezzel ellentétesen állapodnak meg. Felek rögzítik, hogy a Szerződés hatálya alatt a Bankkal, illetve a Befektetési Bankkal – annak tevékenységi körébe tartozó (pénzügyi vagy befektetési) szolgáltatás igénybevételére – kötött (pl. kölcsön-, életjáradéki-, bankszámla, ügyfél- és értékpapírszámla) szerződést jelen Szerződés esetleges megszűnése nem érinti automatikusan, azok tekintetében az egyes, adott szerződésben foglalt feltételek az irányadóak.
- 10.7. A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél valamennyi számlájának (a Befektetési Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámlájának, valamint a Banknál vezetett fizetési számlájának) megszűnésével jelen szerződés is megszűnik, erre vonatkozó külön jognyilatkozat hiányában is.

**11. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

- 11.1. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Private Banking szolgáltatás pénzügyi szolgáltatási részére a Bank és Ügyfél között létrejött Pénzügyi Szolgáltatási Szerződés (pénzforgalmi keretszerződés) rendelkezései az abban meghatározott Üzletszabályzat, Általános Szerződési Feltételek és Hirdetmények, Kondíciós Listák az irányadók.
- 11.2. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Private Banking szolgáltatás befektetési szolgáltatási részére az MBH Befektetési Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és annak mellékletei az irányadók.
- 11.3. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a 11.2. és 11.3. pontokban meghatározott dokumentumokat megismerte, és azok rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek fogadja el.
- 11.4. A Bank és a Befektetési Bank – erre vonatkozó közvetítői jogviszonyuk esetén - jogosultak egymás szolgáltatásainak közvetítésére.
- 11.5. Az Ügyfél kijelenti, hogy bármely tájékoztatás, közlés hatálya, melyet a Bank részére tesz meg, a Befektetési Bankra is kiterjed, és fordítva bármely tájékoztatás, közlés hatálya, melyet a Befektetési Bank részére tesz meg, a Bankra is kiterjed.
- 11.6. A Szerződés a Felek aláírásával lép hatályba, és határozatlan időre szól.

Kelt:

---

MBH Bank Nyrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

Ügyfél