

## PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS BIZTOSÍTÁSÁRÓL SZÓLÓ SZERZŐDÉS

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

Név:	
Ügyfél azonosító:	
Banknál vezetett lakossági bankszámla száma:	
Befektetési Banknál vezetett Befektetési számla GIRO száma:	

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

1. A Bank és a Befektetési Bank a MBH Prémium Számlacsomag elnevezésű Hirdetményben (a továbbiakban: Hirdetmény) részletezett igénybevétel feltételeinek fennállására tekintettel az Ügyfél részére az alábbi Prémium szolgáltatást nyújtja az Ügyfél valamennyi, Banknál és Befektetési Banknál vezetett bank- értékpapír- és ügyfélszámlája (**Prémium Számla vagy Prémium Számlák**) tekintetében. A Bank és a Befektetési Bank vállalja, hogy az Ügyfél számára Dedikált Prémium Tanácsadó általi együttműködést biztosít a jelen szerződésben vállalt szolgáltatások nyújtása során.

### 2. PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI RÉSZE

2.1. A Felek megállapodnak, hogy a Bank az Ügyféllel a Prémium Számlák közül a bankszámla vezetésére létrejött Pénzügyi Szolgáltatási Szerződés (pénzforgalmi keretszerződés) kiegészítéseként jelen Prémium szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban: Szerződés) alapján az Ügyfél részére a bankszámla vezetésére létrejött pénzügyi szolgáltatási szerződésben meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások kiegészítéseként pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújt az Ügyfél igényeit figyelembe vevő szolgáltatásnyújtás keretében, mely a Prémium szolgáltatás pénzügyi szolgáltatási része. A Prémium 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. A Bank és a Befektetési Bank a saját szolgáltatásaikért önállóan vállalnak felelősséget, azaz a Bank a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás körébe tartozó szolgáltatásokért, így különösen az egyes bankszámlával kapcsolatos megbízások végrehajtásáért, vállal felelősséget.

### 3. PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI RÉSZE

3.1. A Felek megállapodnak, hogy a Befektetési Bank a Prémium 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 Prémium szolgáltatás befektetési szolgáltatási része. A Prémium szolgáltatás befektetési szolgáltatási részét a Befektetési Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) által szabályozott és a Befektetési Bank által végezhető befektetési szolgáltatások keretében nyújtja. A Bank és a Befektetési Bank a saját szolgáltatásaikért önállóan vállalnak felelősséget, azaz a Befektetési Bank a befektetési szolgáltatás körébe tartozó szolgáltatásokért, így különösen az

ügyfélszámla és értékpapírszámlára vonatkozó megbízásokért és befektetési tanácsadásért, vállal felelősséget.

#### **4. DEDIKÁLT PRÉMIUM TANÁCSADÓ**

- 4.1. A Bank és a Befektetési Bank a 2. és a 3. pont szerint meghatározott szolgáltatásokat a hirdetményben felsorolt Prémium Tanácsadóval rendelkező bankfiókokban a Dedikált Prémium Tanácsadók valamint Prémium CallCenter útján nyújtja. A Dedikált Prémium Tanácsadók a hirdetményben felsorolt Prémium Tanácsadóval rendelkező bankfiókokban, illetve telefon útján állnak az Ügyfél rendelkezésére.
- 4.2. A Prémium Tanácsadó elősegíti az Ügyfél – esetenkénti megkeresése alapján – a Bankon és a Befektetési Bankon belüli valamennyi lakossági ügyletének kezelését – azok lehetőség szerint rugalmas, gyorsított bankfióki ügyintézésével.

#### **5. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS**

- 5.1. Az ügyfél a Prémium szolgáltatás keretein belül befektetési tanácsadást vehet igénybe. A Befektetési tanácsadásra a Befektetési Bank befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata (Üzletszabályzat), annak mellékletei és a MBH Befektetési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat 11. számú melléklet elnevezésű Hirdetmény rendelkezései az irányadók.
- 5.2. A Prémium szolgáltatás keretein belül a Befektetési Bank az ügyfél pénzügyi helyzetének, céljainak, ismeretének és tapasztalatának, illetve kockázatvállalási hajlandóságának figyelembevételével modell portfólió fókuszú, diverzifikáción alapuló befektetési tanácsadást végez.
- 5.3. Felek rögzítik, hogy a Befektetési Bank a befektetési tanácsadást nem független alapon végzi.
- 5.4. Az Üzletszabályzat szerinti alkalmassági jelentés nyomán követése céljából a jelen szerződés megkötésével az Ügyfél elfogadja és vállalja, hogy haladéktalanul bejelenti a Befektetési Banknak a teszt által vizsgált adatokban történő bármely pozitív és negatív változást.
- 5.5. Az Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógus tartalmazza a Befektetési Bank által forgalmazott termékek leírását és azok kockázatait. Az ügyfél a Termékkatalógust a Befektetési Bank és közvetítői ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben közzéteszi, illetve a Befektetési Bank internetes honlapján (<https://www.mhbefektetesibank.hu>) tekintheti meg és tanulmányozhatja szerződéskötést megelőzően. Az ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglalt információkat megértette, azokat tudomásul vette.
- 5.6. A Prémium Számlák felett az Ügyfél szabadon rendelkezhet, a kapott befektetési javaslatok alapján saját belátása szerint jogosult eldönteni, hogy kívánja-e a javasolt tranzakciókat létrehozni. Az Ügyfél a Prémium Számlák javára és terhére – a Prémium Szolgáltatás során kapott befektetési javaslatoktól függetlenül -, saját döntése alapján is jogosult tranzakciót kezdeményezni, execution only típusú megbízást adni.

#### **6. A PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK MÓDJA**

- 6.1. A Bank és a Befektetési Bank a Prémium Szolgáltatást a Prémium Specialistával rendelkező bankfiókban, annak nyitvatartási ideje alatt, kijelölt specialistáin keresztül nyújtja (Hirdetmény 1. számú melléklet). A szolgáltatást az ügyfél személyesen vagy – a befektetési tanácsadás kivételével, mely az Ügyfél által kizárólag személyesen vehető igénybe – a Prémium Számla feletti rendelkezésre a Bankhoz és/vagy a Befektetési Bankhoz szabályszerűen bejelentett meghatalmazottja útján veheti igénybe, vagy telefonon érhető el az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint.

6.2. Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a Bank és a Befektetési Bank lehetőség szerint rugalmas, soron kívüli és diszkrét ügyintézés keretében fogadja és intézi az Ügyfél által személyes eljárása keretében kezdeményezett, a Banknál vezetett bankszámláihoz, valamint a Befektetési Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláihoz kapcsolódóan megadott megbízásokat, illetve átveszi a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint befektetési és kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó beadványokat.

6.3. Telefonon keresztül akkor vehető igénybe a szolgáltatás, ha az Ügyfél rendelkezik a Bank és/vagy a Befektetési Bank által nyilvántartásba vett ügyfélazonosító-jelszóval, és az Ügyfél, illetve a Prémium Számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró meghatalmazottja a szolgáltatás igénybevétele során az ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát

## **7. PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS DÍJA**

7.1. A Bank és a Befektetési Bank a prémium szolgáltatásért külön díjat nem számol fel, a Prémium Számlák vezetéséhez és az azokhoz kapcsolódó megbízásokhoz, szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakat a Bank és Befektetési Bank Hirdetményei tartalmazzák.

## **8. PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELI FELTÉTELEINEK VIZSGÁLATA**

8.1. A Bank és a Befektetési Bank a Prémium Szolgáltatás igénybevételének a Prémium Számlákon nyilvántartott pénz,- és értékpapír állományának (Portfólió) összértékét a Hirdetményben meghatározottak szerint vizsgálja, abból a szempontból, hogy Portfólió összértéke legalább a Bank által előírt Prémium Vagyoni Limit összegét eléri-e .

## **9. SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE**

Felek jelen Szerződés megszüntetésére az alábbiak szerint jogosultak.

9.1. A Szerződés azonnali hatályú felmondásának joga megilleti a Bankot és a Befektetési Bankot, ha a Portfólió értéke két egymást követő vizsgálat alkalmával nem éri el a Hirdetményben meghatározott mindenkori Prémium Vagyoni Limit összegét

9.2. A Szerződést a Bank és/vagy a Befektetési Bank indokolás nélkül 2 hónapos felmondási idővel felmondhatja.

9.3. Felek jogosultak a Szerződést közös megegyezéssel megszüntetni. A Prémium szolgáltatást az Ügyfél is jogosult azonnali hatállyal felmondani, a Prémium szolgáltatás, és így jelen szerződés megszűnik továbbá, ha az Ügyfél fizetési számlacsomagja megváltozik vagy bármelyik fél részéről felmondásra kerül, A jelen szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Bank a Prémium Szolgáltatást és az azzal összefüggő kedvezményeket nem biztosítja.

9.4. 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.

9.5. A Szerződés megszűnése napjával megszűnnek az 1. pontban hivatkozott Hirdetményekben biztosított, Bank és a Befektetési Bank által nyújtott kedvezmények is, kivéve, ha a Felek írásban – a Szerződés

megszűnése kezdeményezésekor – ezzel ellentétesen állapotodnak 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.

9.6.A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél Prémium Számlájának megszűnésével jelen szerződés is megszűnik, erre vonatkozó külön jognyilatkozat hiányában is.

## 10. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

10.1. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződés megkötésével az Ügyfél által korábban kötött Prémium szolgáltatásra vonatkozó szerződések megszűnnek.

10.2. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Prémium 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 irányadóak.

10.3. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Prémium szolgáltatás befektetési szolgáltatási részére az MBH Befektetési Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, annak mellékletei és a MBH Befektetési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat 11. számú melléklet elnevezésű Hirdetmény rendelkezései az irányadóak.

10.4. A Bank és a Befektetési Bank – erre vonatkozó közvetítői jogviszonyuk esetén - jogosultak egymás szolgáltatásainak közvetítésére.

10.5. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a 10.2. és 10.3. pontokban meghatározott dokumentumokat megismerte, és azok rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek fogadja el.

10.6. 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. **Ügyfél kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank és a Befektetési Bank az Ügyfélre vonatkozó minden információt, ideértve minden titoktartási (és értékpapírtitoktartási) kötelezettség alá eső információt is, egymás között korlátlanul megosszon a szolgáltatások nyújtása, kötelezettségeik és jogaik teljesítése, illetve érvényesítése, így különösen az Ügyfélnek a Prémium szolgáltatások igénybevételére való jogosultság megállapítása érdekében.**

10.7. A Szerződés a Felek aláírásával lép hatályba, és határozatlan időre szól.

Kelt:

---

MBH Bank Nyrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

Ügyfél