

TÁJÉKOZTATÓ Üzletszabályzat módosításáról

Tisztelt Ügyfelünk!

Az MBH Befektetési Bank Zrt. 2025. március 14. napjára módosítja a korábban 2025. március 7. napi hatálybalépéssel meghirdetett, Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzat módosításának hatálybalépését.

Tájékoztatjuk, hogy az MBH Befektetési Bank Zrt. 2025. február 28. napi közzététellel és 2025. március 14. napi hatálybalépéssel módosítja az MBH Befektetési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatát (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az alábbiak szerint.

A módosításokra az MBH Befektetési Bank Zrt. üzletpolitikájának és annak kapcsán felmerülő informatikai rendszerekben történő változások miatt kerül sor.

Az Üzletszabályzatban elvégzett módosítások piros színnel kerültek kiemelésre.

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 1.1. Az Üzletszabályzat hatálya pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... Az Üzletszabályzat **tárgyi hatálya** a Bank és ügyfelei között létrejött, **illetve létrejövő**, a Bank számára engedélyezett tevékenységi körökhöz kapcsolódó számlaszerződések, egyedi és keretszerződések megkötésére, **az ezek alapján nyújtott vagy nyújtani kívánt befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra, jogügyletekre** terjed ki. **A Bank és az Ügyfél közötti** szerződések megkötésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára kötelezőnek ismeri el, és elfogadja ...”

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 2.1.1.7. pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

A Bank a Bszt.-ben előírt valamennyi, az Ügyfeleknek vagy potenciális Ügyfeleknek nyújtandó információt elektronikus formátumban adja át, kivéve akkor, ha lakossági ügyfél vagy potenciálislakossági Ügyfél papíralapú tájékoztatást kért, amely esetben ezeket az információkat a Bank papíron, díjmentesen adja meg.

Azokat a lakossági ügyfeleket, akik korábbi nyilatkozatuk alapján papíron kapják meg a Bszt. szerint nyújtandó információkat, a Bank az első elektronikus formátumban történő tájékoztatás megküldése előtt legálább nyolc héttel tájékoztatja arról, hogy a továbbiakban elektronikus formátumban kapják meg az információkat. Amennyiben a nyolchetes időszak során a lakossági ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem kéri a papíralapú tájékoztatás folytatását, akkor elektronikus formátumban fogja megkapni az információkat.

Mindazon információról, amelynek honlapon történő közzétételét a vonatkozó jogszabályok megengedik, így

különösen azokról az információkról, melyek nem személyesen az Ügyfélnek szólnak, a Bank a honlapján (**weboldal**) keresztül is adhat tájékoztatást, e körben a Bank biztosítja a vonatkozó jogszabályi követelmények betartását. A Bank az Ügyfelet elektronikus úton értesíti a weboldal címéről és a tájékoztatás weboldalon belüli elérhetőségéről.

A tájékoztatás elektronikus formátumban történő megadásának feltétele (**ide nem értve a honlapon vagy e-mailben történő tájékoztatás nyújtását**) minden esetben, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Bankkal kötött MBH Netbank és/vagy MBH Netbroker/Mobilbroker szerződéssel.

A Bank az egyes tájékoztatások átadásának módját eltérően is meghatározhatja, így különösen elektronikus kapcsolattartási mód esetén is jogosult arra, hogy egyes tájékoztatásokat papír alapon, személyesen adja át vagy postai úton, az Ügyfél Bank részére megadott mindenkori levelezési címére küldje meg az Ügyfél számára.

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 2.9. Az Ügyfél-átvilágítás szabályok pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... A Bank a CRS-Megállapodás értelmében „Magas Értékű Számlák”-nak minősülő számlák esetében a CRS-Megállapodás III. Részének C. pontja és az Aktv. 1. melléklet III. pont C. alpontja alapján kiterjesztett ellenőrzést hajt végre.

Az Aktv. alapján A Meglévő Magas Értékű Egyéni Számlák ellenőrzését 2016. december 31-ig kell lezárni. Azon más államok esetében, amelyek a CRS Megállapodást kihirdető törvény 1. számú mellékletébe 2017. január 1-jei vagy azt követő hatállyal kerülnek be a Meglévő Magas Értékű Egyéni Számlák ellenőrzését a mellékletbe való bekerülés évének utolsó napjáig kell lezárni. ...”

„... A Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság **igazoló ellenőrzése során bemutatott** okiratairól - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít. **E folyamat helyett, ugyanezen célok érdekében a Bank jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni és annak eredményét rögzíteni, nyilvántartani. ...”**

„... A Bank – az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles megőrizni.

A Bank – az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a pénzügyi információs egység (PEI) felé történő adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett ira-

tot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A Bank a nyilvántartásában a négymillió-ötszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetve valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.

A Bank a fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.

A Bank a fentiekől eltérően az ott meghatározott adatokat, okiratot az MNB, a pénzügyi információs egység (PEI), a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

Az adatmegőrzési időtartam megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiraatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A Bank az eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A megkereső szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.

A pénzügyi információs egység (PEI) és az MNB a Pmt. alapján tudomására jutott adatot, okiratot a tudomásra jutásától, illetve a birtokába kerülésétől számított tíz évig köteles megőrizni. ...”

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 2.12. Együttműködési kötelezettség pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... Az Ügyfél a FATCA/CRS nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Bankot tájékoztatni az esetleges változásokról.

Amennyiben a FATCA/CRS-nyilatkozat kitöltése hiányos, vagy az Ügyfél nem kíván FATCA/CRS-nyilatkozatot vagy adónyilatkozatot tenni, úgy a Bank új ügyfél esetében az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, meglévő ügyfél esetében jogszabály rendelkezése alapján a Számlatulajdonos Ügyfél adatait – a FATCA érintettségű – egyesült államokbeli személy ügyfelekéhez hasonlóan jogosult kezelni és átadni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) részére, amely azt továbbítja az IRS-nek, míg, amennyiben az ügyfél valamely CRS-Megállapodásban részes államban adóügyi illetőséggel rendelkezhet, akkor a Bank jogosult megállapítani ezen illetőségét és az Ügyfelet a NAV felé jelenteni ...”

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 7.1. Az Ügyfelek értesítésének módja és jogkövetkezményei pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

Amennyiben az Üzletszabályzat ettől eltérően nem rendelkezik, a Bank utólagos tájékoztatási kötelezettségének – az Ügyfél számára megküldendő tájékoztatások esetében – elektronikus úton tesz eleget, kivéve, ha a lakossági Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatában papíralapú tájékoztatást kért

Elektronikus úton továbbított adatok az adatátvitel során történő sérüléséből, elvesztéséből, vagy jogszabálytalanság harmadik személyek által történt megszerzéséből fakadó kárért felelősségét a Bank kizárja. Felek az „www.mhbefektetesibank.hu” domain névről érkező tájékoztatásokat a Bank külföldön aláírása nélkül is a Bank által megküldött hiteles értesítéseknek tekintik.

Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés válik szükségessé, a Bank rövid úton (telefon, email útján) megkísérelheti az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendel-kezésre áll, még abban az esetben is, ha a Bank és az Ügyfél eltérő értesítési módban állapodtak meg.

Az Ügyfél a szerződéskötéskor köteles meghatározni, hogy a Bank az értesítéseket és a visszaigazolást milyen levelezési címre vagy e-mail címre küldje. Az Ügyfél azonban ezen rendelkezése keretében a Bank, az általa az ügyletei lebonyolítására igénybe vett befektetési vállalkozás vagy függő ügynök, a Bank, a befektetési vállalkozás és a függő ügynök üzletkötője e-mail címét nem jogosult megjelölni. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények az értesítéseknek a megjelölt levelezési címre, e-mail címre történő megküldésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli. Amennyiben az Ügyfél eltérő levelezési címet nem jelöl meg, az az Ügyfél szerződéskötéskor megjelölt lakcímével vagy székhelyével egyezik meg. Az Ügyfél köteles a kapcsolattartás érdekében megadott adatainak változását a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ennek elmaradásából származó jogkövetkezményekért az Ügyfél felel.

A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ha a küldeményt nem közvetlenül kapja meg, így különösen, ha a tájékoztatások átvételére harmadik személyt (illetve annak címét) jelöltem meg, vagy ha levelezési címet nem adott meg, az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények a tájé-koztatásoknak a megjelölt személy-hez vagy lakcímre történő megérkezésével, illetve a Banknál történő kézbesítéssel beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél e-mail elérhetőséget ad meg a Banknak, úgy Ügyfél vállalja, hogy az adott e-mailcímet kizárólag ő használja és biztosítja, hogy amennyi-ben a Bank az Ügyfélnek a megadott elérhetőségre tájékoztatást küld, úgy közvetlenül az Ügyféllel létesít kapcsolatot.

Amennyiben az Ügyfél a Bank valamely elektronikus csatornájára vonatkozó szerződéssel rendelkezik, a Bank az adott rendszeren keresztül adott megbízások vonatkozásában ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének elektronikus úton tehet eleget. Az ilyen módon elérhetővé tett tájékoztatások és dokumentumok, így különösen a havi számlakivonat és egyenlegközlő akkor minősül kézbesítettnek az Ügyfél részére, amikor az az adott rendszerben az Ügyfél számára elérhetővé válik. Amennyiben az Ügyfél naptári negyedévente legalább egyszer nem kérdezi le az adott rendszerben a számlakivonatát a Bank jogosult azt az Ügyfél számára egyéb módon megküldeni.

Abban az esetben, ha a Bank az Ügyféllel elektronikus úton tart kapcsolatot, és az Ügyfél kérésére a Bank az elektronikus úton már rendelkezésre bocsátott tájékoztatásokat papír alapon, személyesen is átadja vagy postai úton is megküldi, a Bank jogosult e tájékoztatások papír alapon történő átadásának, megküldésének költségeit (így különösen, de nem kizárólagosan a postaköltséget) az Ügyféllel szemben érvényesíteni, illetve erre az esetre a Díjjegyzékben meghatározott díjat számíthat fel.

A Bank a papíralapú kapcsolattartást választó lakossági Ügyféllel szemben a papíralapú tájékoztatás adásáért díjat nem számíthat fel.

A Bank az Ügyfél papír alapú tájékoztatása esetén a tájékoztatásokat az Ügyfélnek postai úton küldi meg. A Bank az Ügyfélnek szóló, **postai úton küldött** értesítéseket nem köteles ajánlottan postára adni. A küldemény belföldi cím esetén a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon, Európán belüli cím esetén a 10. (tizedik) napon, Európán kívüli kézbesítési hely esetén a 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül, akkor is, ha az a Bank érdekkörén kívül felmerült okból ténylegesen nem volt kézbesíthető. A Bank nem felel azon károkért,

amelyek apostai úton történő kézbesítés hibájából erednek.

Amennyiben az Ügyfél nem ad meg értesítési címet (levelezési cím), a Bank a lakcímként /szék- helyként megjelölt címére postázza a tájékoztatásokat. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a tájékoztatáshoz fűződő jogkövet-kezmények a kézbesítéstől számítottan beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Ajánlott küldemény esetén a postai úton történt elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az el- küldést kézjeggyel ellátott postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Az értesítést akézbesítés megkísérlésének napján a Bank kézbesítettnek tekinti, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél a tájékoztatást nem vette át (az a Bankhoz „nem kereste” jellel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 7.2. Tájékoztatás módjai és tartós adathordozón történő közlés pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

Amennyiben jogszabály az írásban, papír alapon vagy más tartós adathordozón történő tájékoztatást nem írja elő, a Bank a tájékoztatási kötelezettségének szóban is eleget tehet, így különösen az Ügyfél személyes megjelenése, továbbá telefonon történő megkeresésére esetén.

A Bank az Ügyfél számára e-mailen, az Ügyfél által kapcsolattartás céljára megadott e-mail címére történő megküldéssel is adhat tájékoztatást, illetve tarthat az Ügyféllel kapcsolatot.

A Bszt. szabályai szerint **tartós adathordozó** olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Amennyiben a Bszt. vagy a jelen Üzletszabályzat a Bank számára tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettségét a Bank írásban, papír alapon vagy egyéb tartós adathordozón, így például a Bank által biztosított elektronikus csatornán teljesíti.

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 7.3.4.3 pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

A Bank havonta, a tárgyhónapot követő 5. (ötödik) munkanapig elkészíti az Ügyfél egyenlegközlőjét, melyet a Bank a tárgyhót követő 10. munkanapig az Ügyfél levelezési címére kipostázza, vagy amennyiben az Ügyfél MBH Netbank szolgáltatásra szerződéssel rendelkezik, és nem nyilatkozik arról, hogy az egyenlegközlőt postai úton kéri, az MBH Netbank felületen elérhetővé teszi. Amennyiben az Ügyfél MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank az egyenlegközlőt az Ügyfél részére az Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker felületén keresztül elérhetővé teszi vagy az Ügyfél választása esetén postai úton küldi meg. Amennyiben az egyenlegközlőt az Ügyfél – bármely oknál fogva – nemkapja meg, úgy köteles a Banktól ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén ez esetlegesenebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 9. pontja kiegészítésre került.

„... Az Ügyfél és a Bank között létrejött számlavezetésre irányuló szerződéssel a felek közt egyben a Ptk. 5:95. § (3) bekezdése szerint óvadéki szerződés is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése (beleértve különösen, de nem kizárólagosan a Bank bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek Bank általi teljesítéséből fakadó követeléseket is, a továbbiakban: **biztosított követelés**) biztosítékként a Bank javára óvadéku szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapírállománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfelet a pozíciók fenntartásával összefüggésben is óvadéknyújtási kötelezettség terheli. ...”

- Az Üzletszabályzat I. Fejezetének 18. A Bank által igénybe vehető közvetítői hálózat működtetésére és az ott történő üzletkötésekre vonatkozó speciális rendelkezések pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... Az Ügyféllel kötött szerződések abban az esetben is a Bank és az Ügyfél között jönnek létre és a szerződésekben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot és az Ügyfelet illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá illetőleg az Ügyfél képviselőjében meghatalmazott vagy más képviselő jár el....”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 5.3.1. Szerződéskötés pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... A „*Szolgáltatási Szerződés MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás nyújtásáról*” elnevezésű szerződés (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) Ügyfél és a Bank által történő megkötésével a Bank vállalja, hogy interneten keresztül, magyar nyelven, a webes felületen, valamint magyar nyelven, Google Play vagy Apple Appstore online applikációs áruházból letölteni képes eszköz felhasználásával mobil applikáción keresztül a Szolgáltatási szerződésben és a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel hozzáférhetővé és folyamatosan elérhetővé teszi az Ügyfél részére az **MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazást és az azon keresztül elérhető szolgáltatásokat.**

Az Ügyfél jogosult az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás használatára Meghatalmazottat (Az Ügyfél és a Meghatalmazottak együtt: Felhasználó) kijelölni. A szolgáltatásnyújtás körében az Ügyfélre vonatkozó szabályok értelemszerűen irányadók a Meghatalmazottakra is.

Az Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatásba bevont több számla esetén számlánként jogosult meghatározni a Meghatalmazott rendelkezési jogosultságát, azzal, hogy a Meghatalmazott felhasználói jogosultságai meghatalmazásban rögzített rendelkezési jogának terjedelméhez igazodnak.

A Felhasználók a szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják. Az Ügyfél köteles a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban és a Felhasználói kézikönyvben foglaltakat valamennyi Felhasználóval megismertetni. Az ennek elmaradásából eredő, valamint a nem szabályszerű használatból eredő mindennemű kárért Ügyfél felelősséggel tartozik.

Szerződéskötésre az Ügyfél és a Meghatalmazottak azonosítását követően, a Bank honlapján közzétett

értékesítési pontokon (bank-fiókok) keresztül van lehetőség.

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződés megkötésével a Banknál vezetett valamennyi ügyfél- és értékpapír-számlája, ideértve a Szolgáltatási szerződés megkötését követően nyitott, valamint a különleges rendeltetésű (így különösen: NYESZ, TBSZ) ügyfél- és értékpapírszámlákat is, **kivéve az MBH Trading Platform-hoz kapcsolódóan elkülönített pénz- és pénzügyi eszközöket és pozíciókat** automatikusan bevonja az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatásba. az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül kötött egyes ügyletek az Ügyfél által megjelölt, szolgáltatásba bevont ügyfél- és értékpapír-számláján kerülnek végrehajtásra.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az **MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül történő** ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének **5.3.3. A Felhasználó azonosítása** pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

A Felhasználók azonosítása az MBH Netbroker és Mobilbroker szolgáltatások igénybevétele során az Üzletszabályzatban meghatározott módon, azonosítási kódokkal történik.

A Szolgáltatási szerződés keretében megadott megbízások teljesítésekor Felhasználónak minősül az a személy, aki a jelen Üzletszabályzatban foglaltakszerint átadott érvényes „felhasználó azonosító” és „bejelentkezési jelszó” megadásával lép be az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásba.

MBH Netbroker és MBH Mobilbroker applikáción keresztül, a Felhasználó beazonosítását követően adott megbízásokat (ideértve a Meghatalmazott által adott megbízásokat is) az Ügyfél saját megbízásainak kell tekinteni, melyekért az Ügyfelet teljes felelősség terheli. A Felhasználó beazonosítását követően adott megbízások tekintetében a Bank a Felhasználó személyét más módon nem vizsgálja.

A Banktól kapott felhasználó azonosító és jelszó a Felhasználót egyaránt feljogosítja az applikáción (MBH Mobilbrokeren) és a webes felületen (MBH Netbrokeren) való belépésre.

Az erre alkalmas készülékkel az Ügyfélnek lehetősége van az MBH Mobilbroker (Mobil applikáció esetén) titkos jelszó használata helyett biometrikus módon történő azonosítás választására. A jelen bekezdésben foglalt azonosításon túlmenően a Bank további ellenőrzést nem végez.

Az Ügyfélhez tartozó Felhasználónak (Mobil applikáció esetén) egyidőben csak egy eszközön van lehetősége a biometrikus azonosítás rögzítésére és használatára.

Amennyiben ugyanazon Felhasználó egy másik eszközön keresztül is azonosítja magát az MBH Mobilbroker rendszerben, és azon is engedélyezi a biometrikus azonosítást (amellett, hogy az eredeti készüléken is engedélyezte már), abban az esetben az eredeti készüléken történő biometrikus azonosítás automatikusan törlésre kerül, a továbbiakban csak felhasználónév és a jelszó megadásával van lehetőség a belépés kezdeményezésére, illetve tranzakciók jóváhagyására.

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének **5.3.5. Meghatalmazottak kezelése** pontja törlésre került, helyére a számozás folytonosságát megtartva **5.3.5. Elérhető szolgáltatások köre** pontja került.

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 5.3.5. Elérhető szolgáltatások köre pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban az alábbi funkciók érhetőek el:

...

- Dokumentumok

...”

„... Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban megtalálható állományi adatok tájékoztató jellegűek, ami a Bank által alkalmazott árfolyamok és készletinformációk által kimutatott bruttó érték, amely nem tartalmazza az esetleges díjakat, adólevonásokat. Az információ csupántájékoztató jellegű, az abból eredő befektetési döntésekért, esetleges félreértéseket a Bank nemfelelős. Az alkalmazott árfolyamokról a Felhasználói Kézikönyv nyújt információt.

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban megjelenő állományi adatok nem tartalmazzák az MBH Trading Platform (SAXO A/S) platformhoz kapcsolódóan elkülönített pénz- és pénzügyi eszköz készleteket, pozíciókat. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 5.3.6. Ügyfél MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül történő tájékoztatásának különös szabályai pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás megszüntetése esetén az alkalmazáson keresztül rendelkezésre bocsátott dokumentumok a továbbiakban az alkalmazáson keresztül nem érhetőek el az Ügyfél számára, azok őrzési idő alatti ismételt átadását azonban az Ügyfél jogosult a bankfiókban, személyesen kezdeményezni. Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás megszüntetése esetén az Ügyfél köteles az alkalmazáson keresztül rendelkezésére bocsátott dokumentumok letöltésére, ennek elmulasztásáért a Bank nem vállal felelősséget.

Az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker szolgáltatás megszüntetését követően átadásra kerülő információkat és dokumentumokat Bank a továbbiakban az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazás helyett papír alapon bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 5.3.8. Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... A Felhasználók a bejelentést és a letiltás kezdeményezését a Bank honlapján megjelölt telefonos ügyfélszolgálati elérhetőségeken, illetve személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tehetik meg. A bejelentés elmulasztásáért, késedelmes teljesítéséért vagy hatálytalanságáért, az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, az ebből származó valamennyi kár és jogkövetkezmény kizárólag az Ügyfelet terheli. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 5.3.9. Szolgáltatás felmondása, megszüntetése pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... A Bank jogosult a Szolgáltatási szerződést írásban, indokolás mellett azonnali hatállyal felmondani és ezzel egy időben a szolgáltatást letiltani, ha az Ügyfél bármely kötelezettségét nem teljesíti, és a szerződésszegést felszólítás ellenére nem szünteti meg vagy bármely kötelezettségét súlyosan, illetve ismételten megszegi. A Szolgáltatási szerződés megszűnésekor a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással elszámolni. Az MBH Net-broker és MBH Mobilbroker szolgáltatással kapcsolatosan felszámított, a Bank számára meg nem fizetett díjak, költségek a Szolgáltatási szerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.

A Szolgáltatási szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti az Ügyfél Bankkal fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 6.3.1. Számlanyitás szabályai, **számla feletti rendelkezés** pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... A Bank a „**Számlaszerződés értékpapír, értékpapír-letéti és ügyfélszámla vezetésére, valamint egyes befektetési szolgáltatások nyújtására**” (korábbi elnevezése: Számlaszerződés értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló (számla)szerződés**) megkötésével kötelezett-séget vállal arra, hogy az Üzletszabályzat mellékletét képező **Díjtételek jegyzékében rögzített** díjazás ellenében az Ügyfél javára az **Értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződésben** és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint értékpapír-, **értékpapír-letéti számlát** és ügyfélszámlát nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli — ideértve aletéti őrzést illetve letétkezelést is —, a számla javára és terhére az Ügyfél, illetve a számla felett meghatalmazottként bejelentett rendelkezésre jogosultak által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a számla egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

A Bank a z értékpapír- és ügyfélszámla vezetéséről szóló **számlaszerződés** megkötésével egyidejűleg átadja az ügyfél részére az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett belépési azonosítót. A belépési azonosítót megváltoztatni, vagy újra megképezni nem lehet, annak elvesztése esetén az azonosítót a Bank, az ügyfél írásbeli kérelmére, ismételten átadja.

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékául jogszabálynál fogva zálogjog illeti meg a számlatulajdonoszámlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A zálogjog a számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 6.4.1. A számlanyitás szabályai pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „*Számlaszerződés Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetésére, valamint egyéb befektetési szolgáltatások nyújtására*” (korábbi elnevezése: *Számlaszerződés Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetésére, a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: NYESZ-(Számla)szerződés vagy Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetéséről szóló számlaszerződés*) alapján természetes személy ügyfelek részére (továbbiakban: Előtakarékoskodó) nyugdíj-előtakarékossági számlát nyit (továbbiakban NYESZ számla) a NYESZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, a NYESZ számla javára és terhére az Előtakarékoskodó, illetve az általafeljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a NYESZ számla egyenlegéről az Előtakarékoskodót értesíti.

A NYESZ számla feletti rendelkezési jogra Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadóak azzal az eltéréssel, hogy bármely NYESZ számláról történő kifizetésre — akár értékpapírtranszferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján — a meghatalmazott nem adhat megbízást.

A NYESZ számla nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlából és értékpapírszámlából (vagy nyugdíj-letéti számlából) áll, amelyeket a Bank együtt kezel. A Bank kizárólag az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) szerinti NYESZ-R megjelölésű számlát vezet.

A számlanyitás feltétele, hogy az Előtakarékoskodó – a számlanyitással egyidejűleg – minimum 5.000,- Ft befizetést teljesítsen nyugdíj pénzszámlája javára.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben, illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a NYESZ számlával kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 6.5. Tartós befektetési számla (Adófaragó befektetési számla) pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „*Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére, valamint egyes befektetési szolgáltatások nyújtására*” (korábbi elnevezése: *Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére, a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: Tartós befektetési szerződés*) alapján belföldi illetőségű természetes személyek részére, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja.) 67/B § (14) bekezdésében meghatározott személyek részére az Szja.-ban meghatározott tartós befektetési szerződések közül kizárólag értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós befektetési számlát (továbbiakban: TBSZ) nyit, a TBSZ-en nyilvántartott pénzügyeszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, a TBSZ javára és terhére az Ügyfél, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a TBSZ egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

Nincs lehetőség a lekötött pénzösszeg kamatozó bankbetétben, takarékbetétben történő elhelyezésére.

A Tartós befektetési szerződésre az Üzletszabályzat értékpapíres ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel irányadóak.

A TBSZ feletti rendelkezési jogra Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadók azzal az eltéréssel, hogy bármely TBSZ számláról történő kifizetésre — akár értékpapír transzferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján — a meghatalmazott nem adhat megbízást.

A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából” és „Tartós befektetési értékpapír-számlából” áll. A Bank a Tartós befektetési ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök utánkamatot nem fizet.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben, illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a TBSZ-szel kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

A Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére, valamint egyes befektetési szolgáltatások nyújtására elnevezésű szerződés a számlanyitás évét követő ötödik év utolsó napján hatályát veszti.

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 6.6.1. Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... **Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla kizárólag a Portfóliókezelővel kötött portfóliókezelési szerződés megkötése után nyitható.** A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetésére vonatkozó keretszerződés és a Portfóliókezelésre vonatkozó szerződés i) a Portfóliókezelést végző harmadik fél, ii) a Bank, mint a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetője és iii) az ügyfél között létrejött háromoldalú szerződésként egy dokumentumba is foglalható. ...”

„... **A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Számláról pénz átvezetés kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél és értékpapírszámlája javára indítható. A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számláról pénz kifizetés nem teljesíthető.**

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Számlára a vonatkozó keretszerződésben és az Üzletszabályzat jelen pontjában eltérően nem szabályozott kérdések tekintetében a normál ügyfél- és értékpapírszámlákra vonatkozó szabályokat megfelelően alkalmazni kell. ...”

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 6.6.2. Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla (PKTBSZ) pontja kiegészítésre került.

Teljes szövegezés:

„... **A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlára a vonatkozó keretszerződésben és az Üzletszabályzat jelen pontjában eltérően nem szabályozott kérdések tekintetében a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Számlára vonatkozó szabályokat megfelelően alkalmazni kell. ...”**

- Az Üzletszabályzat II. Fejezetének 6.6.3. Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj- előtakarékosági számla (PKNYESZ) pontja törlésre került.

Az Üzletszabályzat mellékletei közül az alábbiak változtak:

3. sz. melléklet – Szerződésminták jegyzéke, az ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok

1. sz szerződés minta - Számlaszerződés értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére

2. sz szerződés minta - Számlaszerződés nyugdíj-előtakarékosági értékpapír-, és pénzszámla vezetésére

3. sz szerződés minta - Tartós befektetési szerződés tartós befektetési számla vezetésére

15. sz szerződés minta - Portfóliókezeléshez kapcsolódó befektetési számlaszerződés

16. sz szerződés minta - Portfóliókezeléshez kapcsolódó tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó szerződés

5. sz melléklet – Tájékoztatás általános szabályai

A dokumentumokat megtalálja honlapunkon, a www.mbhbefektetesibank.hu oldalon.

Kérjük, hogy a Bank honlapján (www.mbhbefektetesibank.hu) folyamatosan kísérje figyelemmel a változásokat.

Kelt.: Budapest, 2025.02.28.

Üdvözlettel,

MBH Befektetési Bank Zrt.