

Tisztelt Ügyfelünk!

Az MBH Befektetési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatói Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának (a továbbiakban: *Üzletszabályzat*)

- 2023. június 30., illetve

- 2023. július 17.

napjával módosuló, törlésre kerülő és új rendelkezései¹,

ahol a 2023. június 30. naptól módosuló változások az alábbi sorszámmal rendelkező bejegyzések:

[#1.](#), [#16.](#), [#26.](#), [#30.](#), [#53.](#), [#54.](#), [#60.](#), [#61.](#)

I. Fejezet Általános rész

[#1.](#)

Bank adatairól

Név: MBH Befektetési Bank Zrt.

Székhely/levelezési cím: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

Fő tevékenységi kör: Egyéb monetáris közvetítés 64.19

Cégjegyzékszám:01-10-041206

Adószám: 10241662-4-44

Elérhetőségek:

Telefonszám: ~~±36_1_311-3110~~

~~Internet: www.mhbefektetesibank.hu~~

Internet: www.mhbefektetesibank.hu

A Bank felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), székhely: ~~10541055~~ Budapest, ~~Szabadság tér 8-9~~Krisztina krt. 55., levelezési cím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók 777., honlapcím: ~~www.mnb.hu~~www.mbh.hu.

A Bank befektetési szolgáltatásait, illetve kiegészítő szolgáltatásait közvetítők (ügynökhálózat) útján is nyújtja. A közvetítők által történő szolgáltatásnyújtás szabályait a jelen Üzletszabályzat I.17. pontja tartalmazza. A közvetítők jegyzéke, mint a jelen Üzletszabályzat 9. sz. melléklete, a Bank székhelyén, a ~~www.mhbefektetesibank.hu~~www.mhbefektetesibank.hu internetes honlapon, valamint a közvetítők kirendeltségeiben érhető el.

[#2.](#)

1. Az Üzletszabályzat hatálya és alkalmazása

¹ A törölt rendelkezések ~~áthúzott~~, az új rendelkezések aláhúzott, színes betűvel szerepelnek.

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

„(...)

A Bank és ügyfelei között létrejött jogügyletekre, illetve ezek egyes részleteire, - ha azokról sem a vonatkozó számlaszerződés vagy keretszerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik – a piaci szabványok, a **polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény** (a továbbiakban: Ptk.), a **tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény** (a továbbiakban: Tpt.), a **Bszt. és a pénzforgalmi jogszabályok**, a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU Irányelvben (**MiFID II**) foglalt felhatalmazás alapján kiadott jogszabályok, pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU Rendelet (**MiFIR**) valamint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/2012/EU Rendelet (**EMIR**) rendelkezései valamint a **Budapesti Értéktőzsde Zrt.** (a továbbiakban BÉT), szabályozott piacok illetve elismert tőzsdék (a továbbiakban együttesen: szabályozott piacok), **multilaterális kereskedési rendszerek**, illetve a **KELER Zrt. valamint a KELER KSZF Zrt.** (a továbbiakban együttesen: KELER) és a központi szerződő felek (továbbiakban együttesen: központi szerződő felek) szabályai és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak. (...)

#3.

1.2. A Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások

„(...)

A Bank a Bszt. 4. § (2) bekezdése 1. pontjában meghatározott algoritmikus kereskedést **nem folytatfolytathat**, továbbá ilyen kereskedést az Ügyfelei számára **sem teszi lehetővé**élérhetővé teheti.

A Bank a következő tevékenységek üzletszerű végzésére is jogosult:

- a) részvénykönyv vezetése
- b) értékpapír kölcsönzés

A jelen Üzletszabályzatban **pénzügyi eszközöknek - ideértve annak megosztott főkönyvi technológia útján kibocsátott formáját is -** minősülnek az alábbiak:

(...)

#4.

1.4. Az Üzletszabályzat közzététele, módosítása és a szerződések, keretszerződések megszüntetésének általános szabályai

„(...)

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy az Üzletszabályzat **és az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések** rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel- és kül-

földi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen az I.15. pontban (Rendkívüli piaci helyzet kezelése) foglalt esetekben), a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen az klíring- és elszámolóházak, központi szerződő felek, szabályozott piacok és kereskedési helyszínek szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat és az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések valamennyi mellékletét, egyoldalúan módosítsa. A Bank az Üzletszabályzat és/vagy az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően értesíti ügyfeleit, kivéve, ha az Üzletszabályzat és/vagy az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések valamennyi módosítása az Ügyfél számára nem kedvezőtlen, vagy annak módosítása jogszabályváltozás miatt következett be. Amennyiben az Ügyfél a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Üzletszabályzat és/vagy az Ügyféllel fennálló keret- és egyedi szerződések valamennyi módosítása az Ügyfél számára nem kedvezőtlen — pl. új pénzügyi eszköz bevezetése, szélesebb körű szolgáltatásnyújtás, a teljesítési határidők Ügyfél számára kedvezőbb módosítása stb. —, vagy annak módosítása jogszabályváltozás miatt következett be, a módosított Üzletszabályzat a közzététellel egyidejűleg lép hatályba.

A Bank ügyfeleit az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések és mellékletei módosításáról Hirdetmény útján, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, és a honlapján történő közzététellel értesíti. A Bank jogosult az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések és mellékletei módosításáról az Ügyfelet írásban, postai úton, vagy – az Ügyfél által tett erre vonatkozó nyilatkozat esetén – elektronikus úton is értesíteni.

A Hirdetményt azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely banki munkanapon az üzleti órák alatt a Bank és a közvetítők ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és a honlapon történő közzététel megtörtént.

Az Üzletszabályzat, illetve a keret- és egyedi szerződések és valamennyi mellékletének módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a korábban megkötött szerződésekre és megbízásokra is, kivéve, ha azok már teljesedésbe mentek, vagy teljesítésük megkezdődött.
(...)"

#5.

1.5. A vitás kérdések rendezése

A Bank törekszik arra, hogy a szerződésekből származó értelmezési és vitás kérdéseket az ügyfelekkel békés úton rendezze. A jelen Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a Tőkepiaci és Treasury Igazgatóság képviseli. Az ügyfelek a Tőkepiaci és Treasury Igazgatósághoz a Bank Panaszkezelési Osztályán (e-mail: ugyfelszolgalat@mbh.hu, telefon: [+36/1/311-3110](tel:+3613113110)) keresztül fordulhatnak a felmerült viták rendezésére.

Amennyiben a közöttük felmerült vitás kérdéseket közös megegyezés útján nem tudják rendezni, a felek, hatásköre esetén a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik kiközötti jogvitában a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező rendes bíróságok jogosultak eljárni.

A felek eltérő kikötése hiányában jogvita esetén a magyar jog az irányadó.
(...)"

#6.

2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai

2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása

2.1.1. Általános tájékoztatás

2.1.1.7.

„(...)

A tájékoztatás elektronikus formátumban történő megadásának feltétele minden esetben, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Bankkal kötött ~~Electra Internet Banking~~ MBH Netbank szerződéssel.

#7.

2.1.2. Előzetes tájékoztatás

2.1.2.7.

Tájékoztatás a költségekről és a kapcsolódó díjakról

Az Ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a Bank a következő elemeket összegzi:

a) a Bank vagy amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányították, az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj; és

b) a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.

Az a) és b) pontban hivatkozott költségek felsorolása a Bank honlapján kerül közzétételre, valamint személyes ügyintézés esetén a Bank a fiókban az Ügyfél kérésére rendelkezésre bocsátja. Az Ügyfél elfogadja, hogy telefonon, illetve ~~MBH Trading Platform~~ elektronikus csatornán keresztül történő ügyletkötés esetén a Bank a költségekről és díjakról szóló tájékoztatási kötelezettségének a honlapján keresztül tesz eleget.

(...)"

#8.

2.3. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége

A Bank felhívja lakossági / szakmai ügyfelei figyelmét, hogy a tőkepiaci műveletek kockázatot hordoznak. A Bank az egyes konkrét pénzügyi eszközökre vonatkozóan az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján, valamint ~~Electra Internetbanking~~ MBH Netbank rendszereken Termékkatalógust, továbbá leírásokat, adatokat, elemzéseket tesz közzé.

(...)"

#9.

„(...)

A MIFID teszt elvégzése során feltárássra kerül az Ügyfél foglalkoztatási helyzete, munkaköre, beosztása, továbbá az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének megállapítása céljából az alkalmassági teszt megvizsgálja az ügyfél jövedelmi helyzetét, vagyonának összetételét, külön értékelve eszközeinek likviditását és esetleges fenntarthatósági preferenciáit is.
(...)"

#10.

2.5. Több azonos, illetve több különböző típusú teszt esetében alkalmazott eljárás

„(...)

Amennyiben az Ügyfél és Bank között létrejött befektetési tanácsadási tanácsadásra, vagy portfóliókezelési portfóliókezelésre vonatkozó keretszerződés megszűnik, és az Ügyfél más befektetési szolgáltatást kíván igénybe venni, a Bank a pénzügyi eszköz megfelelését megfelelőségét a továbbiakban is az Ügyfél MIFID tesztje alapján vizsgálja.

#11.

2.6. A MIFID teszt alanya

A Bank a MIFID teszt alanyát az alábbiak szerint határozza meg:

- a) Természetes személy Ügyfél esetén minden esetben a számlatulajdonos ügyfél a tesztelés alanya. Abban az esetben, ha az Ügyfél nevében meghatalmazott jár el az ügyletkötések során, a MIFID teszt vonatkozó része az Ügyfél képviselőjében eljáró meghatalmazottra vonatkozik, azzal, hogy a mögöttes ügyfélnek a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait kell vizsgálni, míg az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vonatkoznak.

Ha a természetes személy cselekvőképességét jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza vagy kizárja, az alkalmassági és megfelelési teszt során törvényes képviselője, gondnoka, gyámja, illetve a gyámhatóság útján is eljárhat és nyilatkozatot tehet.

(...)"

#12.

2.9. Ügyfél-átvilágítási szabályok

„(...)

Amennyiben az Ügyfél nem tudja, vagy nem kívánja bemutatni az eredeti cégkivonatot, abban az esetben a Bank (a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény értelmében) lekérheti a cégkivonatot az Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálat (a továbbiakban: Szolgálat) által kiadott online rendszeren keresztül vagy a <http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginfo> vagy <http://cegkivonat.eu> honlapokról. (A rendszerből való információk letöltéséért a Szolgálat díjat számol fel). A cégkivonat lekérésének Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díját az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni.

(...)"

#13.

3. A Megbízásokra vonatkozó szabályok

3.1. Megbízások általános szabályai

A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, az Ügyfél javára /számlájára/ az alábbiakban ~~részletezett~~részletezett, valamint a megbízásban rögzített feltételek mellett köt adásvételi ügyletet pénzügyi eszközre. A jelen Üzletszabályzat mellett a felek jogait és kötelezettségeit ~~az~~ az Ügyféllel megkötött keretszerződések, valamint az egyedi szerződések (megbízások) rögzítik.

A megbízások teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen az adott megbízás megadásához szükséges keretszerződéssel, az Ügyfél azonosítása a jogszabályoknak, és az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően megtörténjen és az Ügyfél ügyletkötéshez szükséges fedezetet a Bank által előírtak szerint rendelkezésre bocsássa. Az esetleges fedezetlenség miatti nem teljesített megbízások miatt az Ügyfelet ért kárért a Bank a felelősségét kizárja.

A Bank a megbízások elfogadását megelőzően a következőket jogosult vizsgálni:

- a) az Ügyfél-azonosságot a már rendelkezésre álló adatok alapján
- b) a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet vagy a Bank egyes limitekre vonatkozó ügyviteli rendje szerinti megfelelő limit áll-e rendelkezésre
- c) a letétbe helyezett értékpapírok rendelkeznek-e a szükséges kellékekkel
- d) okirati formában kiállított, névre szóló értékpapírok esetében az átruházási láncolatot
- e) a hivatalos letiltásokat
- f) a jogosult személyét és az aláírások hitelességét (a rendelkezésre jogosult személy aláírásának egyezőségét a Bank számára bejelentett aláírás-minta alapján)
- g) ~~az ajánlott~~a befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelőségét, illetve alkalmasságát az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából
 - az Ügyfél által aláírt számlaszerződés, illetve keretszerződések rendelkezésre állnak-e
 - meghatalmazott által adott megbízás esetén az adott ügylettípus megkötésére felhatalmazta-e az Ügyfél az adott személyt (rendelkezésre jogosultság ellenőrzése)
- h) a számlatulajdonos kiskorúnak minősül-e.

A törvényes képviselő a kiskorú vagyonának kezelése során köteles a vonatkozó jogszabályok értelmében, a kiskorú vagyonának védelmét és a kiskorú érdekét figyelembe véve, a számára előírt gondossággal eljárni.

A kiskorú számlája terhére adott azon megbízások végrehajtását megelőzően, amelyek a kiskorú személyes tulajdonát képező, vonatkozó jogszabályban meghatározott összeget meghaladó mértékű pénzeszközöire vagy pénzügyi eszközeire ~~vonatkozik~~vonatkoznak, a törvényes képviselő köteles a gyámhivatal előzetes írásbeli jóváhagyását a Bank rendelkezésére bocsátani. Gyámhivatali jóváhagyás átadásának hiányában a Bank jogosult a megbízás végrehajtását megtagadni.

A Bank az általa megjelölt, a jelen üzletszabályzat 2. számú mellékletét képező Üzleti órák alatt telefonon, MBH VideoBankon, írásban illetve elektronikus úton adott megbízást (elektronikus

út alatt értve a Bank: ugyfelszolgalat@mbh.hu; ugyfelszolgalat@mbhbank.hu; e-mailcímére beérkezett, az Ügyfél által írásban adott beszkenelt megbízásokat) fogad el.

A Bank telefonon keresztül az Üzletszabályzat II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközknél meghatározott telefonszámokon fogad el megbízást. A Bank a fentiekől eltérő telefonszámon vagy e-mailcímen adott ~~megbízások~~megbízásokat jogosult, de nem köteles elfogadni. A Bank az emiatt keletkező károkért a felelősségét kizárja.
(...)"

#14.

3.2. A szerződések és megbízások nyilvántartásának megőrzésére vonatkozó általános követelmények

„(...)

A Bank a szerződéses dokumentumokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig megőrzi. A Bank a megbízás teljesítésével kapcsolatos telefonbeszélgetéseket, elektronikus üzeneteket, írásbeli dokumentumokat (belső feljegyzést, jegyzőkönyvet stb.), a megbízás teljesítésétől számított legalább 5 (öt) évig megőrzi. - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb (7) hét évig - megőrzi.

3.3. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során

Megbízás felvételekor az Ügyfél azonosítása érdekében az alábbi adatokat jogosult a Bank bekérdni:

a) Ha a természetes személy Ügyfél adja a megbízást:

- az Ügyfél neve, és egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata, (ideértve a Calvis kódot és a Banknak bejelentett kódszót is).

~~–amennyiben a természetes személy Ügyfél rendelkezik PIN kóddal, a telefonos menü rendszerben a Clavis kód és PIN kód megadásával is történhet az azonosítás;~~

- MBH VideoBank szolgáltatás esetén a Videóhívás során az Ügyfél – beazonosításra alkalmas láthatóságának biztosítása mellett - a személyazonosság igazolására alkalmas és érvényes okmányainak bemutatásával azonosítja magát, amely alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a videófelvételen szereplő személlyel.

b) Ha a természetes személy Ügyfél meghatalmazottja adja a megbízást:

- az Ügyfél nevén kívül az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata, (ideértve a Calvis kódot és a Banknak bejelentett kódszót is), továbbá a meghatalmazott neve,

~~–amennyiben a természetes személy Ügyfél meghatalmazottja rendelkezik PIN kóddal, a telefonos menü rendszerben a saját Clavis kódja és PIN kódja megadásával is azonosíthatja magát, ezt követően az üzletkötőhöz/ügyintézőhöz történő kapcsoláskor az Ügyfél nevét és az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett azonosító adatát is meg kell adnia.~~

- MBH VideoBank szolgáltatás esetén a Videóhívás során az Ügyfél meghatalmazottja– beazonosításra alkalmas láthatóságának biztosítása mellett - a személyazonosság igazolására alkalmas és érvényes okmányainak bemutatásával azonosítja magát, amely alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a videófelvételen szereplő személlyel.

Természetes személy Ügyfél Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata lehet:

- Ügyfél anyja neve
- Ügyfél születési helye és ideje
- Ügyfél személyazonosító okmányának típusa, száma
- Ügyfél lakcíme
- Ügyfél Bank által meghatározott kódja (Clavis kód)
- Ügyfél által meghatározott kódszó
- Ügyfél határidős KELER kódja

c) Ha a nem természetes személy Ügyfél adja a megbízást:

- az Ügyfél nevén kívül az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adata; (ideértve a Calvis kódot és a Banknak bejelentett kódszót is), továbbá a meghatalmazott vagy képviselő neve,

~~–amennyiben a nem természetes személy Ügyfél meghatalmazottja vagy képviselője rendelkezik PIN kóddal, a telefonos menü rendszerben a saját Clavis kódja és PIN kódja megadásával is azonosíthatja magát, ezt követően az üzletkötőhöz/ügyintézőhöz történő kapcsoláskor az Ügyfél nevét és az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett azonosító adatát is meg kell adnia.~~

- MBH VideoBank szolgáltatás esetén a Videóhívás során a nem természetes személy Ügyfél meghatalmazottja, vagy képviselője– beazonosításra alkalmas láthatóságának biztosítása mellett - a személyazonosság igazolására alkalmas és érvényes okmányainak bemutatásával azonosítja magát, amely alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a videófelvételen szereplő személlyel.

d) Ha elfogadható partner Ügyfél adja a megbízást, akkor a meghatalmazott vagy képviselő nevének és az Ügyfél nevének, vagy valamelyik a Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adatának elhangzása szükséges.

Nem természetes személy Ügyfél Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adata lehet:

- Ügyfél Bank által meghatározott kódja (Clavis kód)
- Ügyfél által meghatározott kódszó
- Ügyfél határidős KELER kódja
- Ügyfél cégjegyzékszám vagy nyilvántartási, nyilvántartásba vételi száma
- Ügyfél székhelye

e) SaxoBank A/S-n (MBH Trading Platform rendszer) keresztül elektronikus úton adott megbízások esetén

- az Ügyfél jelszava és
- az Ügyfél user neve

- f) ~~Electra Internet Banking~~MBH Netbank Értékpapír felületen, elektronikus úton adott megbízások esetén:
- az Ügyfél felhasználó azonosítója és
 - az Ügyfél bejelentkezési jelszava és
 - a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó
- g) MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül, elektronikus úton adott megbízások esetén:
- az Ügyfél felhasználó azonosítója és
 - az Ügyfél bejelentkezési jelszava vagy biometrikus jelszó és
 - a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó vagy biometrikus jelszó

szolgáltatására köteles.

Személyesen adott megbízás esetén az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja vagy képviselője a megbízás megadását megelőzően személyazonosságának megállapítása érdekében köteles bemutatni a személyazonosságát igazoló okiratot. A Bank az okirat érvényességét köteles ellenőrizni.

Ügyfél a fentiekben meghatározott ügyfél-azonosítási szabályokat elfogadja. A Bank az üzletkötés ezen módszerével összefüggésben történő visszaélés miatt az Ügyfélnél keletkezett bármely kár megtérítésére abban az esetben köteles, ha a kárt a Bank szándékos szerződésszegéssel okozta.

~~Az Ügyfél illetve annak meghatalmazottja vagy képviselője PIN kódot a +36 1 457 8919-es telefonszámon igényelhet a Clavis kódja megadásával, az azonosítási eljárást követően. Az azonosítás az Ügyfél illetve meghatalmazott vagy képviselő neve és két személyes azonosító adata alapján történik. Elfelejtett PIN kód miatti új PIN kód igénylése esetén is az előbbi eljárás kerül alkalmazásra.~~

#15.

3.5. Megbízások felvételének általános szabályai

3.5.2. A megbízás tárgyának ára, árfolyama

„(...)

Stop loss (stop-piaci) ár: Általában a veszteség minimalizálására szolgáló megbízás típus, amely egy piaci ár feletti árszinten megadott vételi megbízást vagy egy piaci ár alatti árszinten megadott eladási megbízást jelent. Az ún. küszöbár elérésekor a megbízás piaci áras megbízás-ként viselkedik. A megbízás, a piaci folyamatokra tekintettel a stop loss (stop piaci) árként meghatározott árnál kedvezőtlenebb piaci árfolyamon is teljesülhet.

(...)

#16.

3.5.3. Algoritmikus kereskedés tilalma

~~Az Ügyfél köteles tartózkodni attól, hogy a Bank kereskedési rendszerein keresztül algoritmikus kereskedést végezzen. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségét megszegi, úgy az az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül a Felek közötti jogviszonyban és~~

~~a Bank jogosult az azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlásától függetlenül az erről történt tudomásszerzését követően az Ügyfélnek e kereskedési rendszeren keresztül rendelkezési jogát korlátozni, megszüntetni.~~

#17.

3.5.4.3.5.3. *Megbízás részteljesítésére vonatkozó korlátozások*

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot semmilyen felelősség nem terheli, ha az Ügyfél bármely megbízása az adott piaci viszonyok mellett nem, vagy csak részben teljesíthető.

Amennyiben az Ügyfél részéről a megbízás során nem hangzik el olyan információ, ami kizárja a részteljesítést, a Bank jogosult, de nem köteles a megbízást részben is teljesíteni (a továbbiakban: részteljesítés).

(...)”

#18.

3.5.6.3.5.5. *Telefonon adott megbízások különös szabályai*

„(...)

A Bank a hangfelvételeket — felek eltérő rendelkezése hiányában — a jogszabályban meghatározott ideig, azaz legalább a hangfelvétel rögzítésétől számított 5 (öt), – illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb 8 (nyolc)7 (hét) – évig tárolja. A hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.

Az Ügyfél előzetes egyeztetés alapján, a Bank erre feljogosított alkalmazottjának jelenlétében ~~— a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott eljárási díj megfizetése mellett —~~ a hangfelvétel megsemmisítésének időpontjáig jogosult az általa pontosan (dátum és tranzakció szerint) megjelölt ügylethez kapcsolódó hangfelvétela Bank által rögzített hangfelvételek meghallgatására.

A hangfelvételtől hangfelvételekről az Ügyfél másolatot kérhet. A Felek a hangfelvétel kiadásáról jegyzőkönyvet állítanak ki, és a kiadott példány másolatát zárt borítékban a Banknál aláírásukkal ellátva a jegyzőkönyvhöz csatolják. Az ellenkező bizonyításáig a Felek a hangfelvétel Banknál elhelyezett példányát fogadják el hiteles példányként. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, az a közöttük létrejött megbízással kapcsolatban kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél telefonos elérhetőséget ad meg a Banknak, úgy Ügyfél vállalja, hogy az adott telefonszámot kizárólag ő használja és biztosítja, hogy amennyiben a Bank az Ügyfél felé hívást kezdeményez, úgy közvetlenül az Ügyféllel létesít kapcsolatot.

3.5.7.3.5.6. *Írásban, illetve elektronikusan adott megbízások különös szabályai*

Az Ügyfél üzleti órák alatt írásban, illetve e-mail-ben adott megbízását a Bank elfogadja, ha

- azt jogszabály vagy a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint nem kell megtagadni,
- az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései illetve a megkötött írásbeli keretszerződés erre lehetőséget biztosít, és
- a megbízás minden olyan kelléket tartalmaz, amely a megbízás teljesítéséhez elengedhetetlen, ide értve hogy az a megbízás adására jogosult, azonosított személytől származik

A Bank ezúton is kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a megbízások jelen pontban foglaltak szerinti megadása az adott ügylet típusától független, további kockázatot jelenthet az Ügyfél számára.

A Bank elektronikus úton adott megbízásnak tekinti az Ügyfél által írásban adott, ~~beszkenelt~~beszkennelt megbízások I.3.1. pontban megjelölt e-mail címekre történő megküldését az Electra-Internet-BankingMBH Netbank valamint az MBH Trading Platform rendszeren keresztül és aa MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül adott megbízásokat.

A Bank valamennyi ügyfele számára biztosítja az Electra-Internet-BankingMBH Netbank rendszer szolgáltatást, az erre vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján. Az Ügyfél az Electra-Internet-BankingMBH Netbank Értékpapír felületen keresztül is jogosult megbízást adni a II. Fejezetben rögzített szabályok szerint.

~~A Bank a fentebb részletezettéktől eltérő csatornán megadott megbízást nem fogadja el.~~

#19.

3.5.8.3.5.7. ***MBH VideoBank szolgáltatás igénybevételével adott megbízások különös szabályai***

„(...)

~~Az~~ MBH VideoBank szolgáltatásszolgáltatást külön regisztráció és előzetes szerződéskötés nélkül a MBH Bank azon Ügyfelei által vehetőkNyrt.-n, mint közvetítőn keresztül vehetik igénybe, ~~akik~~ az MBH Befektetési Bank Zrt., mint közvetítő ügyfeleiügyfelek.

Az MBH VideoBank részletes használatát, funkcióit és technikai feltételeit az MBH Befektetési Bank Zrt. által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott felhasználói kézikönyv tartalmazza, amely letölthetőletölthető a Bank honlapjáról.

Videóhíváson keresztül történő megbízás adására, vagy szerződéskötésre csak 18. életévét betöltött cselekvőképes magyar állampolgár természetes személy jogosult, aki rendelkezik érvényes személyazonosító igazolvánnyal/útlevelemmel és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal és a magyar nyelvet érti, (tolmács, segítő közreműködése kizárólag fogyatékkal élők részére megengedett), és saját maga nevében jár el a szerződéskötés során.

~~Az MBH VideoBank szolgáltatást az MBH Befektetési Bank Zrt., mint a Bank befektetési szolgáltatásait és kiegészítő szolgáltatásait közvetítő hitelintézet nyújtja a Bank ügyfeleinek.~~ A Bank az MBH VideoBankon keresztül adott megbízásokat kép- és hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek (kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten másként rendelkezik). A nem teljesült napi megbízásokról nem készül visszaigazolás. MBH VideoBankon keresztül a Bank kizárólag akkor fogad el megbízást az Ügyféltől, ha az

Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az előzetes tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat és mellékletei, különösen a Díjtételek jegyzéke, valamint a Hirdetmények, honlapján történő hozzáférhetővé tételével vagy ezen dokumentumok e-mailen történő megküldésével, egyéb, utólagos tájékoztatási kötelezettségének pedig postai úton, az Ügyfél által megadott értesítési címen tegyen eleget.

Az Ügyfél — erre való figyelmeztetés hiányában is — elfogadja, hogy az MBH VideoBankon keresztül adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az alábbiak szerint kezeli, illetve használhatja fel.

A Bank a Videohívás során bemutatott dokumentumokról, az Ügyfél vagy a képviseletében eljáró személy személyes okmányairól készült felvételeket és a kép- és hangfelvételeket a jogviszony fennállása alatt, valamint a megszűnését követően a Bszt., illetve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban meghatározott ideig – azaz legalább a kép- és hangfelvétel rögzítésétől számított 5 (öt), legfeljebb 8 (nyolc) évig – megőrzi.

A kép- és hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.

Az Ügyfél előzetes egyeztetés alapján, a Bank erre feljogosított alkalmazottjának jelenlétében — ~~a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott eljárási díj megfizetése mellett~~ — a kép- hangfelvétel megsemmisítésének időpontjáig jogosult ~~az általa pontosan (dátum és tranzakció szerint) megjelölt ügylethez kapcsolódó~~ Bank által kép- és hangfelvétel megtekintésére. A kép- és hangfelvételtől az Ügyfél másolatot kérhet. A Felek a kép- és hangfelvétel kiadásáról jegyzőkönyvet állítanak ki, és a kiadott példány másolatát zárt borítékban a Banknál aláírásukkal ellátva a jegyzőkönyvhöz csatolják. Az ellenkező bizonyításáig a Felek a kép- és hangfelvétel Banknál elhelyezett példányát fogadják el hiteles példányként. A kép- és hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, az a közöttük létrejött megbízással kapcsolatban kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határ-időben és módon kifogást emelt.

A fogyasztónak minősülő Ügyfél az általa az MBH VideoBankon keresztül kötött szerződéstől a szerződéskötést követő 14 (tizennégy) napon belül indoklás nélkül elállhat. Nem illeti a fogyasztónak minősülő Ügyfelet az elállási jog a Bszt.-ben foglalt pénzügyi eszközök vonatkozásában adott megbízás esetén, illetve az olyan szerződés esetén, ~~amelynek teljes körű teljesítését az amelyet a fogyasztó~~ Ügyfél kifejezett kérése alapján a Bank és az Ügyfél megkezdte. kérésére mindkét fél teljeskörűen teljesített. (...)"

#20.

3.5.10.3.5.9. *A tartós megbízásra vonatkozó szabályok*

Amennyiben a Bank az Ügyféllel kötött szerződésben kifejezetten elfogadja, az Ügyfél tartós megbízást adhat a Bank által meghatározott értékpapírok — jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor forintban denominált befektetési jegy — rendszeres (meghatározott időközönként –

havi, negyedéves, féléves, éves – történő) megvásárlására az Ügyfél ügyfélszámlája vagy nyugdíj pénzszámlája terhére és értékpapírszámlája vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlája javára.

(...)"

#21.

4. Az Ügyfél és a Bank felelőssége, a Bank felelősségének kizárása

A Bank az Ügyfél felé, az Ügyfél pedig a Bank felé az átadott értékpapírok hiány-, per-, teher- és igénymentességéért kölcsönösen szavatosságot vállal.

A Bank az elektronikus szolgáltatások nyújtása során a tőle elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmazza.

A Bank a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem zárja ki és nem korlátozza – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével, mely utóbbi esetekben a Bank nem felel a szerződés teljesítéséért.

Az egyértelműség kedvéért a Bank rögzíti, hogy nem tartozik a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségének körébe, és így a Bank nem vállal felelősséget az abból fakadó kárért, ha:

(...)"

#22.

„(...)

Az Ügyfél befektetési döntései előtt — különös tekintettel a megbízás megadását megelőzően — köteles a pénzeszköz és pénzügyi eszköz jellemzőiről és kockázatáról, így különösen, de nem kizárólagosan annak piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó letéti követelményekről, díjakról és egyéb költségekről a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben, különös tekintettel a Termékkatalógusban található dokumentumok és információk alapján előzetesen tájékozódni.

Az Ügyfél felelőssége, hogy az előzetes tájékozódást követően a tapasztalatainak, ismereteinek és befektetési céljainak megfelelő, az általa kitöltött, a Bank által kiértékelt MIFID teszt eredménye alapján a Bank által számára megfelelőnek, illetve alkalmasnak ítélt kockázati besorolású pénzügyi eszközökre adjon megbízást.

(...)"

#23.

5. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások

5.1. A megbízás teljesítése

A Bank a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó szerződésben foglaltaknak megfelelően megadott megbízásokat a szükséges óvadékokkal, illetve letétekkel együtt munkanapokon a rendes üzleti órák alatt köteles, de a tőzsdei kereskedési idő alatt a rendes üzleti órákon kívül is jogosult elfogadni. Az ez idő alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat — hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik — a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve az esetleges visszavonásig kísérli meg teljesíteni.

A megbízás teljesítése során a Bank a megbízás keretei között szabadon jár el, szem előtt tartva, hogy az Ügyfél számára a lehetséges legelőnyösebb szerződést kösse. Amennyiben a Bank a megbízást az Üzletszabályzat 4. sz. mellékletében szereplő Végrehajtási politika szerint hajtja végre, azt úgy kell tekinteni, hogy a Bank az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás szerint az Ügyfél számára a lehetséges legelőnyösebb szerződést kötötte meg.
(...)"

#24.

5.3. Végrehajtási politika

A Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre. Amennyiben a Bank a megbízást az Üzletszabályzat 4. sz. mellékletében szereplő Végrehajtási politika szerint hajtja végre, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

A jelen Üzletszabályzat mellékletben szereplő Végrehajtási politika tartalmának megismerését és tudomásul vételét az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező bármely számlaszerződés megkötésével, minden további külön nyilatkozat nélkül elismereli és nyugtázza.
(...)"

#25.

„(...)

A Bankot sem a keretszerződés, sem a keretszerződés alapján kezdeményezett egyedi szerződések (megbízások) vonatkozásában szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Bank a szerződéskötés megtagadását nem köteles megindokolni.

A Bank a szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben tagadja meg, ha az Ügyfél

- a) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik,
- b) a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
- c) a megbízás~~megbízásának~~ körülményeit összességében értékelve az alappal feltételezhető, hogy az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, multilaterális kereskedési rendszer, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- d) a Bank megbízás tárgyát képező olyan pénzügyi eszközre ad megbízást, mely pénzügyi eszköz piacához a Bank nem rendelkezik eléréssel,
- e) olyan pénzügyi eszközre ad megbízást, mely a eszközt a Bank nem forgalmazza a megbízás tárgyát képező eszközt (az adott pénzügyi eszköz nem szerepel a Termékkatalógusban)),
- f) a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem bocsátja rendelkezésre,
- g) olyan megbízást ad, amely meghaladja az árualapú származtatott eszközökre vagy kibocsátási egységekre, illetve ezek származtatott eszközeire vonatkozóan megállapított pozíciólimitet.

(...)"

#26.

5.6. A megbízás módosítása és visszavonása

Az Ügyfél a megbízást, amennyiben az még csak részben teljesült vagy nem teljesült, minden munkanapon az üzleti órák alatt telefonon, írásban, személyesen bankfiókban, vagy a Bank I.3.1. pontban meghatározott e-mail címére beszkenelve elküldve, vagy megküldött aláírt, beszkenelt nyilatkozattal, illetve az MBH Trading Platform rendszeren keresztül Netbank Értékpapír felületen vagy az MBH Netbroker/Mobilbroker felületen megadott tőzsdei megbízásokat e felületeken elektronikus úton módosíthatja és vonhatja visszavisszavonhatja. Részben teljesült megbízás esetén a visszavonás csak a még nem teljesült részre vonatkozhat.

Az Ügyfél az MBH Netbank Értékpapír felületen, és az MBH Netbroker/Mobilbroker alkalmazáson keresztül állampapír és befektetési jegy forgalmazás kapcsán benyújtott megbízásainak visszavonását, a Bank befektetés tevékenységet végző fiókjának egyikében teheti meg a nyitvatartási idő és az üzleti órák figyelembevételével, melyekről az Ügyfél a Bank honlapján tájékozódhat. Részben teljesült megbízás esetén a visszavonás csak a még nem teljesült részre vonatkozhat.

(...)"

#27.

6. A megbízás szerződés megszűnése

A megbízás megszűnik:

A szerződés (ideértve a keret és az egyedi szerződéseket, illetve a megbízások megadására vonatkozó szerződéseket is) megszűnik:

- a) a teljesüléssel
- b) bármelyik fél jogszerű elállásával
- c) bármelyik fél jogszerű felmondásával
- d) természetes személy halálával
- e) nem természetes személy jogutód nélküli megszűnése esetén
- f) a megbízás teljesítésének elmaradása esetén, a megbízás időtartamának lejártával
- g) ha az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerint az adott megbízás megszűnik
- h) jelen Üzletszabályzatban, valamint az egyes keretszerződésekben meghatározott esetekben

A megbízás akkor teljesült, ha a megbízási szerződésben megjelölt időben a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre, az Ügyfél által megjelölt feltétekkel a megbízást a Bank végrehajtotta.

Az Ügyfél nem mondhatja fel a szerződést, ha a megbízás alapján a Bank az adásvételi szerződést megkötötte.

Az Ügyfél akkor állhat el a szerződéstől, ha a Bank a megbízás alapján az adásvételi szerződést még nem kötötte meg, illetve a megbízás szerződést még nem teljesítette, vagy a teljesítés szerződést még nem kezdte el. Az Ügyfél akkor is elállhat a szerződéstől, ha a Bank késedelme folytán már nem fűződik érdeke a teljesítéshez.

A Bank akkor állhat el a szerződéstől, ha az Ügyfél az előírt óvadéki követelményeknek nem tesz határidőben eleget, vagy ha az Ügyfél határidőben nem tesz eleget a szerződésből adódó bármely kötelezettségeinek, továbbá, ha az Ügyfél elmulasztja azoknak a nyilatkozatoknak a megtételét, illetve iratok átadását, vagy bármely egyéb olyan intézkedést, amely a megbízás-szerződés teljesítéséhez szükséges.

Ha a megbízás Ha a szerződés (ideértve a megbízást is) akár csak részben is teljesült, a felek nem állhatnak el a szerződéstől.
(...)”

#28.

7. Az Ügyfelek tájékoztatása

7.1.

„(...)

Amennyiben az Ügyfél Electra Internet Banking MBH Netbank rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló Szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank az Electra Internet Banking MBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízások vonatkozásában ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének elektronikus úton, az Ügyfél Electra Internet Banking MBH Netbank Értékpapír felületén keresztül tesz eleget. A 7.3.4.2. pont szerinti havi számlakivonat és egyenlegközlő akkor minősül kézbesítettnek az Ügyfél részére az Electra Internet Banking MBH Netbank rendszerben, amikor a számlakivonat, illetve egyenlegközlő az Electra Internet Banking rendszer MBH Netbank rendszer Értékpapír felületén az Ügyfél számára elérhetővé, letölthetővé válik.

Abban az esetben, ha az Elektronikus csatornával rendelkező természetes személy ügyfél részére a papír alapú, nyomdai dokumentumok, kivonatok postai úton kerül/nek megküldésre, a Bank jogosult ezen dokumentumok postai úton történő kézbesítésének díját, költségeit is felszámítani és érvényesíteni az ügyfél terhére.

(...)”

#29.

7.3.4.2.

A Bank jogosult a számlaszerződések alapján vezetett számlákon végrehajtott műveletekről készített **számlakivonatot** a jelentéssel egységesített nyomtatványon az Ügyfél rendelkezésre bocsátani (továbbiakban együtt: **egyenlegközlő**). Az egyenlegközlőt a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően vagy az Ügyfél által megadott levelezési címre postázza, vagy azt az Ügyfél az Electra Internet Banking MBH Netbank rendszer Értékpapír felületén keresztül elektronikusan veheti át. Az egyenlegközlő Ügyfél általi személyes átvételére 2020. december 31. napjától nincs lehetőség, azonban az ezt megelőző időszak személyesen át nem vett egyenlegközlői átvehetőek a kijelölt fiókban. Az egyenlegközlő készletnyilvántartásra vonatkozó része, valamint az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személy felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Az egyenlegközlő nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. E rendelkezések ügyfelek általi betartásáért a Bank felelősséget nem vállal.

7.3.4.3.

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 kipoztázza, vagy amennyiben az Ügyfél ~~Electra Internet Banking~~ MBH Netbank szolgáltatásra szerződéssel rendelkezik, és nem nyilatkozik arról, hogy az egyenlegközlőt postai úton kéri, az ~~Electra Internet Banking~~ MBH Netbank felületen elérhetővé teszi. Amennyiben az Ügyfél MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank az egyenlegközlőt postai úton küldi meg, vagy az Ügyfél részére - választása szerint - az Ügyfél az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker felületén keresztül elérhetővé teszi. Amennyiben az egyenlegközlőt az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg, úgy köteles a Banktól ismételt megkérni. Ennek elmulasztása esetén ez esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

#30.

7.5. Budapesti Éréktőzsdére (BÉT) vonatkozó valós idejű adatszolgáltatás

7.5.1. Valós idejű adatszolgáltatás igénylése

A Bank az Ügyfél számára az MBH Mobilbróker kereskedési felülethez kapcsolódóan a BÉT valós idejű tőzsdei információit teszi elérhetővé az Ügyfél számára. A szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél a Bankkal megkösse a vonatkozó szolgáltatási szerződést (Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés, a jelen 7.5. pont tekintetében a továbbiakban: Szolgáltatási szerződés). Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződést személyesen vagy az MBH Mobilbroker kereskedési felületén keresztül jogosult megkötni a Bankkal. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jogosult harmadik személyt – ideértve a meghatalmazottat is – jelölni a szolgáltatás igénybevételére. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezését a Bank nem teljesíti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a valós idejű adatszolgáltatást egy időben csak egy mobiltelefonszámhoz kapcsoltnak veheti igénybe. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a valós idejű adatszolgáltatás igénylését visszautasítsa. Amennyiben a Bank a valós idejű adatszolgáltatás igénylését elutasítja, annak indokát csak annyiban köteles az Ügyféllel közölni, amennyiben az nem sérti az üzleti titokhoz fűződő jogait, érdekeit. A Bank a valós idejű adatszolgáltatási szerződés megkötését követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja a valós idejű adatszolgáltatás Ügyfél részére történő beállítását.

A valós idejű adatszolgáltatás szolgáltatási díját a Bank Díjjegyzéke tartalmazza.

Abban az esetben, ha az Ügyfél nem köti meg a Szolgáltatási szerződést, az MBH Mobilbrókeren keresztül nem valós idejű, hanem legalább 15 perccel késleltetett árfolyam-adatokhoz fér hozzá.

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződés megkötésével hozzájárul ahhoz, megadott adatait a Bank a szolgáltatásnyújtásban közreműködő adatszolgáltatóhoz továbbítsa.

7.5.2. Valós idejű adatszolgáltatás – rendelkezésre állás

A Bank törekszik arra, hogy a valós idejű adatszolgáltatás a Bank üzleti órái alatt rendelkezésre álljon, a Bank azonban nem vállalja és nem garantálja a megszakítás nélküli, folyamatos adatszolgáltatás rendelkezésre állását. A Bank fenntartja a jogot, hogy a valós idejű adatszolgáltatást egészben vagy részben szüneteltesse, így különösen hibajavítás, bejelentett karbantartás,

vagy más szervezési-működési okból. A valós idejű adatszolgáltatás szüneteltetése nem érinti az Ügyfél által megadott megbízások teljesülését. A Bank a valós idejű adatszolgáltatás tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Bank honlapján (<http://www.mhbefektetesibank.hu>). A Bank a valós idejű adatszolgáltatás esetleges – a Bank érdekkörében felmerült – meghibásodása esetén a lehető leghamarabb megkezdi a hiba elhárítását.

7.5.3. Valós idejű adatszolgáltatás – felelősség

A Bank nem felel a neki fel nem róható okok miatt bekövetkező üzemszünetért, így különösen a BÉT, az adatszolgáltatók, a távközlési-szolgáltató, az internetszolgáltató és az áramszolgáltató érdekkörében felmerült okból bekövetkező üzemszünetért. A Bank nem tartozik felelősséggel azokért a károkért, amelyek az informatikai rendszerének előre nem ismert és el nem hárítható működési zavaraiából, az informatikai rendszeren keresztül közölt adatok illetéktelen személy által történő megváltoztatásából, illetve információ továbbítási késedelemből, vonal vagy rendszerhibából származnak, vagy számítógépes vírus által okozottak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szolgáltatás keretében számára elérhetővé tett adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, és bár a Bank minden ésszerű erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy az adatok megbízhatóak és pontosak legyenek, Bank nem vállal felelősséget a valós idejű adatok szolgáltatásával, szolgáltatásának elmaradásával, késedelmével vagy az adatok tartalmával, pontosságával kapcsolatban. Arra tekintettel, hogy a Bank nem vállalja vagy garantálja a megszakítás nélküli, folyamatos szolgáltatásnyújtást, a Bank nem felel a szolgáltatás elérésének hiányából vagy a szolgáltatás zavarából eredően az Ügyfélnél keletkező, hiányos informáltság miatti elmaradt tőzsdei ügyletekből származó elmaradt vagyoni előnyökért, illetve nem vagyoni kárért.

7.5.4. Valós idejű adatszolgáltatás megszűnése, megszüntetése

Az Ügyfél a Szolgáltatási szerződést indoklás nélkül bármikor felmondhatja a díjjal rendezett időszak utolsó napjára. A valós idejű adatszolgáltatás megszüntetését a Bank a felmondás átvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül végzi el.

A Szolgáltatási szerződés megszűnésének napjáig esedékes, hatályos Díjjegyzék szerinti díjakat a Bank a szolgáltatás megszüntetésének napján az Ügyfél Banknál vezetett bármely szabad rendelkezésű ügyfélszámlájáról levonhatja. A valós idejű adatszolgáltatás díja havonta felmerülő fix költség, ami a szolgáltatás megszűnésekor a Bank által akár tört hónapra is érvényesíthető. A Szolgáltatási szerződés megszűnése az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát, valamint a Bank felé fennálló kötelezettségeit nem érinti. A Bank Szolgáltatási szerződést a szerződésben, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott okokból, jogosult azonnali hatállyal egyoldalúan megszüntetni. Amennyiben a Bank azonnali hatállyal felmondja Szolgáltatási szerződést, úgy a felmondás elküldésével egy időben megszünteti az Ügyfél jogosultságát a valós idejű adatszolgáltatás igénybevételére. Az ebből fakadóan az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel.

A valós idejű adatszolgáltatásra egyebekben a Szolgáltatási szerződés rendelkezései az irányadóak.

8. Súlyos szerződésszegés

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél

- a) adásvételi szerződés esetén nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át az ellenértéket, illetve az értékpapírt;
- b) bizományi szerződés esetében az óvadéki követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget;
- c) határidős, illetve opciós ügyleteknél az óvadéki követelményeknek, és a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
- d) értékpapír-kölcsönzés esetén
 - nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át, illetve vissza a pénzt, illetve az értékpapírt;
 - az óvadéknyújtási követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
 - a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget;
- e) befektetési hitel nyújtása esetén
 - a hitel törlesztő részletét írásbeli felszólítás ellenére nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben teljesíti;
 - a biztosítékadási követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha a biztosíték értékének, illetve az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
- f) bármelyik ügyletnél
 - adatszolgáltatási kötelezettségét elmulasztja, vagy valótlan adatot közöl, vagy a Bankot bármilyen más módon megtéveszti, az Üzletszabályzat alapján megkötött bármely szerződés alapján megtett szavatossági nyilatkozata valótlanak bizonyul;
 - bármely olyan magatartást tanúsít, amely a már nyújtott pénzügyi biztosíték elvonására vagy csorbítására irányul;
 - az azonosításához szükséges bármely titkos adatot (Kódszó, felhasználónév, jelszó vagy ezekkel egyenértékű más azonosító adat) illetéktelen harmadik személynek átadja, vagy hozzáférhetővé teszi;
 - az ügylet díjának vagy más, a szerződéshez kapcsolódó díjnak vagy költségnek a megfizetését nem teljesíti-;
 - az Ügyfél magatartása bennfentes kereskedésnek vagy piacbefolyásolásnak minősül vagy erre irányul, vagy az Ügyfél a Bankkal fennálló szerződéseivel kapcsolódóan vagy azok felhasználásával bármilyen más bűncselekményt valósít meg;
 - az Ügyfél a Bank Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítését nem teszi lehetővé.

(...)"

9. Ügyleti biztosítékok, beszámítás

„(...)

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 biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya-, illetve bármely a Banknál nyilván- tartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óva-dék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadéokra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfelet a pozíciók fenntartásával összefüggésben is óvadéknyújtási kötelezettség terheli.

Fogyasztó Ügyfél esetén a Bank az óvadék tárgyából legfeljebb 500.000.000,-, azaz ötszázmillió forint összeghatár erejéig kereshet kielégítést, kivéve, ha a Bank és az Ügyfél más összegben állapodik meg.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékként jogszabálynál fogva is zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A zálogjog a számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön. A Bank, mint az óvadék és a zálogjog jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék és a zálogjog tárgyát a jelen Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

Ha a jelen Üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik, a bank az óvadéki jogának érvényesítésére az alábbiak szerint jogosult:

A Bank az óvadék érvényesítésére a biztosított követelés esedékessé válásakor – a teljesítés elmulasztása esetén – jogosult (kielégítési jog megnyílása).

A Bank az óvadék érvényesítése során a nem fogyasztó Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult az óvadék tárgyát – a nem fogyasztó Ügyfél helyett és nevében - tőzsdén értékesíteni, ha az óvadék tárgyával tőzsdén kereskednek.

Ha az óvadék tárgyával tőzsdén nem kereskednek – feltéve, hogy a Bank nem él a közvetlen kielégítés jogával – a Bank köteles az óvadék értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíteni az Ügyfelet. Az előzetes értesítés és az értékesítés között legalább 10 (Tíz) napnak kell eltelnie. Az előzetes értesítésre a Ptk. rendelkezései az irányadók. Fogyasztó Ügyfél esetén a fogyasztóval szembeni kielégítési jogát a Bank bírósági végrehajtáson kívül csak közvetlen kielégítés útján, vagy akkor gyakorolhatja, ha a kielégítési jog megnyílása után az Ügyféllel az óvadék tárgyának Bank által történő értékesítésének módjában írásban megállapodott.

A Bank a kielégítési joga megnyílásakor jogosulttá válik az óvadék tárgyának tulajdonjogát az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal megszerezni a biztosított követelés összege erejéig feltéve, hogy az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír, vagy az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír.

A Bankot a biztosíték érvényesítését követően késedelem nélküli elszámolási kötelezettség terheli.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségeinek azonnal eleget tesz a Bank KELER-nél vezetett 74/M0074/M00000 értékpapírszámlájára történő transzferálással

vagy az Ügyfél Banknál vezetett, az adott pénzügyi eszköz nyilvántartására megjelölt számlához tartozó ügyfélszámlája, NYESZ pénzszámlája, Portfóliókezelte pénzszámlája illetve TBSZ pénzszámlája javára történő átutalással illetve pénztári befizetéssel.
(...)"

#32.

10. Az ügyletek elszámolása

„(...)

A szerződés megszűnése esetén az Ügyfél és a Bank haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni.

#33.

12. Az egyes ügyletek díjazása

„(...)

A Bank külön Hirdetményben jogosult a Díjtételek jegyzékében meghatározott díjknál kedvezőbb díjakat és költségeket az Ügyfelek számára elérhetővé tenni, mely kedvezmények igénybevételének feltételeit szintén a Hirdetményben határozza meg. A Bank a díjkedvezmények igénybevételére vonatkozó megállapodást az Ügyféllel bármikor jogosult a megállapodásban meghatározott, ennek hiányában 30 napos felmondási idővel felmondani.

#34.

14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások

14.1. Értékpapírtitok

„(...)

Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- az Ügyfél, vagy törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja;
- a Bszt. az értékpapírtitok megtartása alól felmentést ad,
- a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése, vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az értékpapírtitok kiadásáról a Bank az Ügyfelet – a jogszabályi korlátozásokat figyelembe véve - egyidejűleg tájékoztatja.

Értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal,
- b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, a központi ér-

téktárral, a vonatkozó jogszabályban meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

- c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezi eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel az előkészítő eljárást folytató szervvel,

(...)"

#35.

„(...)

A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és, az ügyészség, a nyomozó hatóság és az előkészítő eljárást folytató szerv adatkérésére vagy írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

(...)"

#36.

„(...)

- u) az Ügyfél által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a közte és az Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
- v) a hitelintézet, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása,
- w) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

(...)"

#37.

14.2. Üzleti titok

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennélfogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titokban tartása érdekében a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli-jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

A Bank, valamint a Bankban

- a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- c) vezető állású, és
- d) alkalmazottként foglalkoztatott
- e) a Bank által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg
személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - az alábbi kivételekkel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) felügyeleti hatósággal,
- a) b) _____ Befektető-védelmi Alappal,
- b) c) _____ MNB-vel,
- e) d) _____ Állami Számvevőszékkel,
- d) e) _____ Állami adóhatósággal,
- e) f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- f) g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső kormányzati ellenőrzési szervvel,
- g) h) _____ nemzetbiztonsági szolgálattal
- h) i) rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és a
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal

szemben.

Nem jelenti az (1) bekezdésben foglalt titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

szemben.

(...)"

14.3. Adatvédelmi rendelkezések

A Bank az Ügyfelei és az adatkezeléssel érintett egyéb személyek előzetes tájékoztatását a személyes adataik kezeléséről az alábbiak szerint valósítja meg:

- a bankfiókokban az Általános adatkezelési tájékoztató mellett az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztatókat helyez ki;
- ~~a honlapján~~ (<https://mbhbank/takarekbank-adatkezeles>) a honlapján (<https://mbhbefektetesibank.hu/adatvedelem>) elérhetővé teszi az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztatókat;
- szerződéskötés előtt, vagy azt követően az Ügyfelek kérésére, az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztató egy példányát rendelkezésre bocsátja.

A Bank adatvédelmi tisztviselője ~~a <https://mbhbank/takarekbank-adatkezeles> oldalon, vagy a bankfiókokban kihelyezett~~ adatkezelési tájékoztatókban meghatározott elérhetőségein keresztül kérésre az adatkezeléssel kapcsolatban további tájékoztatást ad.

14.4. Az adatkezelés alapelvei

A Bank számára kiemelt fontosságú cél a volt és meglévő ügyfelei, a banki szolgáltatások iránt érdeklődők (prospect ügyfelek), illetve egyéb a Bankkal kapcsolatba kerülő személyek (együtt: érintettek) által rendelkezésre bocsátott személyes adatok védelme, a Bank által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben ezen érintettek információs önrendelkezési jogának a személyes adatok kezelésével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályok rendelkezései szerinti biztosítása.

Banki szolgáltatások igénybe vétele során az érintettek által megadott vagy a Banknál más módon kezelt személyes adatok egyúttal értékpapírtitoknak is minősülnek. Az értékpapírtitkot a törvény kiemelten védi.

A Banki szolgáltatások nyújtásához szükséges személyes adatok kezelésével kapcsolatban alkalmazandó előírásokat elsősorban a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU Rendelet (GDPR), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, illetve a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság és az Európai Adatvédelmi Testület ajánlásai tartalmazznak, azonban adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket az egyes banki szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységeket (pl. direkt marketing) szabályozó ágazati jogszabályok és ajánlások is tartalmazhatnak, amelyeket a Bank tevékenysége során figyelembe vesz.

A Bank minden érintett, így a Bank honlapja látogatóinak személyes adatait is az alkalmazandó hatályos jogszabályoknak teljes körűen megfelelő, tisztességes és átlátható módon, csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célokból, a szükséges mértékben kezeli és gondoskodik azok biztonságáról - így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés elleni

védelem biztosítása - egyben megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, valamint kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és más ajánlások érvényre juttatásához szükségesek.

14.5. Az adatkezelés célja

A Bank által végzett adatkezelések elsődleges célja az Ügyféllel befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére és kiegészítő szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses kapcsolat létrehozása, az Ügyfél igényeinek felmérése és kielégítése, továbbá az Ügyféllel létrehozott szerződéses kapcsolatból fakadó kötelezettségek teljesítése.

A Bank által végzett egyes adatkezelések céljai részletesen az adatkezelési tájékoztatókban kerültek megjelölésre.

14.6. Az adatkezelés jogalapja

- A Bank meghatározott esetekben az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél által megadott, előzetes, kifejezett és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulása alapján kezeli. A hozzájárulás bármikor korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonható, azonban az adatkezelés a visszavonás időpontjáig jogszerűnek minősül.
- A Bank az Ügyfél személyes adatait az Ügyféllel kapcsolatos szerződésben foglaltak teljesítéséhez, valamint a szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél kérésére történő lépések megtétele érdekében is kezeli.
- A Bank az Ügyfél bizonyos személyes adatait a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése érdekében is kezeli.
- A Bank az Ügyfél személyes adatait kezelheti abban az esetben is, ha az adatkezelés az Ügyfél vagy más természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges.
- A Bank kezelheti továbbá az Ügyfél személyes adatait olyan esetben is, ha az adatkezelés a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az Ügyfél olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az Ügyfél gyermek. A jelen pont szerinti jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, a Bank az Ügyfelet az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja arról, hogy az adatkezelés jogos érdeken alapul, és az érdekek mérlegelésére végrehajtott teszt eredményéről.

14.7. Érintetti jogok az adatkezeléssel összefüggésben

- Az Ügyfélnek joga van, hogy visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adataihoz hozzáférést kapjon (Hozzáférési jog).
- Az Ügyfél jogosult a rá vonatkozó pontatlan adatok helyesbítését, vagy hiányos adatok kiegészítését kérni (Helyesbítési jog).
- Az Ügyfél bizonyos esetekben jogosult a kezelt személyes adatai törlését kérni, amely esetben a Bank, a kérelem megalapozottsága esetén, köteles a kezelt személyes adatok törlésére (Törlési jog).
- Bizonyos esetekben az Ügyfél jogosult arra, hogy kérje a személyes adatai kezelésének korlátozását (Korlátozási jog).

- Az Ügyfél bizonyos esetekben kérheti, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja (Adathordozhatóság joga).
- Meghatározott feltételek esetén az Ügyfél tiltakozhat a személyes adatainak Bank által annak jogos érdekében történő kezelése ellen (Tiltakozás joga).
- Az Ügyfél, bizonyos korlátozásokkal, jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené (Automatizált döntéshozatallal szembeni tiltakozás joga).
- Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az Ügyfél az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulását bármikor visszavonhatja (Hozzájárulás visszavonásának joga).
- Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani személyes adatainak a Hpt. 164/B. §-a szerinti, csoporton belüli továbbítását (Csoporton belüli adatátadás megtiltásának joga).

14.8. Jogorvoslati lehetőségek

Amennyiben az Ügyfél nem ért egyet a Bank valamely érintetti jog gyakorlásával összefüggő döntésével vagy egyébként úgy érzi, hogy a Bank adatkezelése során sérelmet szenvedett, úgy panasszal fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH - cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; telefon: +36 1 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu).

Abban az esetben, ha a NAIH nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem ad tájékoztatást a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről, vagy az Ügyfél egyébként úgy ítéli meg, hogy a rá vonatkozó személyes adatok kezelése sérti a személyes adatok védelméhez fűződő jogait, úgy jogosult bírósághoz fordulni a NAIH vagy a Bank székhelye szerint illetékes Fővárosi Törvényszéken vagy az Ügyfél szokásos tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

14.9. Adatátadás csoporton belül

A Bank a Hpt. 164/B. § előírásai alapján tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, alternatív befektetési alapkezelőnek (ABAK) vagy átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő jogalanyokra irányadó törvényi előírások szerint bank- és értékpapírtitoknak, fizetési titoknak vagy biztosítási titoknak minősülő adatok – ide értve a személyes adatokat is – vonatkozásában a titoktartási kötelezettség az egymás közötti viszonyukban nem áll fenn.

A Bszt. 117 § 2a) előírása alapján nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. § szerinti adattovábbítás.

Ezen törvényi felhatalmazásnak megfelelően a Bank a felette ellenőrzést gyakorló (pl. MBH Bank Nyrt.), és a saját ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek tekintetében a tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben ezen titoknak minősülő adatokat kölcsönösen megismerhetik, és az egyedi szolgáltatásokhoz való

hozzáférés biztosítása céljából az ilyen védett adatokat egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

A Bank ellenőrző befolyása alatt működő és pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak vagy ÁÉKBV-nek minősülő jogalanyok mindenkori listája külön hirdetményben kerül felsorolásra.

Az Ügyfél előzetes és kifejezett felhatalmazása alapján a Bank jogosult továbbá a nem ellenőrző befolyása alatt működő további, érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások vagy a Bankkal stratégiai együttműködést folytató más cégek részére is adatok átadására. Az ilyen cégek mindenkori listája külön hirdetményben kerül felsorolásra.

Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult bármikor korlátozni vagy megtiltani a jelen pont szerinti adattovábbításokat. Az adatátadás korlátozásáról vagy megtiltásáról szóló nyilatkozat megtehető a bank honlapján közzétett elérhetőségein.

A fenti adatátadással érintett adatok köre:

Természetes személyek: Személyazonosító adatok (név, születési hely és idő, anyja neve, ügyfél-azonosító szám) Kapcsolattartási adatok (lakcím, levelezési cím, e-mail, vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre), kereskedelmi adatok (ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások jellege és elnevezése, ezek egyenleg, tranzakció, valamint árazási jellegű adatok, üzleti szegmensbesorolásokhoz kapcsolódó adatok)

Vállalkozások, egyéb jogi személyek: cégnév vagy nyilvántartásba vételi név, adószám, kapcsolattartási adatok (székhely vagy telephely, levelezési cím, hivatali célú e-mail, üzleti célú vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, bejelentett kapcsolattartó neve és beosztása, valamint közvetlen üzleti célú elérhetőségei), a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre, kereskedelmi adatok (ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások jellege és elnevezése, valamint az igénybevétel időpontja, hitel vagy hiteljellegű szolgáltatás összege, futamidő, törlesztő részletek, fizetendő díjak és költségek, ügyfél lehetséges szolgáltatáscsoportokra vonatkozó besorolása, kitettségek összege, jóváhagyott _____ keret és kereten belül felmerült igény nagysága, jóváhagyott előterjesztés és mellékletei, utolsó két lezárt év beszámolója főkönyvi kivonata, évközi főkönyvi kivonat, hitelkérrelmi adatlap, nyilatkozat ügyfélcsoport, ill. nagykockázat megállapításához, más pénzintézetknél lévő kötelezettségeinek kimutatása, törlesztési és késedelemre vonatkozó adatok, szerződösszegés ténye és körülményei.

14.10. Adatátadás harmadik felek részére

A Bank jogosult, illetve bizonyos esetekben köteles az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot más személyek (címzettek) részére átadni.

Címzettek lehetnek közhatalmi szervek, hatóságok vagy más közhatalmi feladatot ellátó szervek, illetve bíróságok, akik részére az adatátadás a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges.

Címzettek lehetnek továbbá olyan harmadik személyek („adattfeldolgozók”), amelyek szerződés alapján a Bank nevében és az általa meghatározott valamely konkrét célból kezelik a személyes adatokat. A Bank kizárólag olyan adattfeldolgozót vesz igénybe, aki vagy amely megfelelő garanciákat nyújt a személyes adatok védelmére vonatkozóan.

Amennyiben az adattfeldolgozó tevékenysége megfelel a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységnek is, akkor az adattfeldolgozó kiszervezett tevékenységet végzőnek minősül. A kiszervezett tevékenységeket végzők megnevezését a Bank a honlapján közzéteszi.

14.11. Nem természetes személy Ügyfél adatainak kezelése

A Bank az azonosítás során felvett, az erre vonatkozó jogszabályban előírt adatkörön túl nem természetes személy Ügyfél esetében az alábbi adatokat tartja nyilván:

- a) KSH számát,
- b) adószámát,
- c) a Képviselő aláírási címpéldányát és az azon található személyes adatokat,
- d) telefonon, telefaxon érkező megbízás elfogadása esetén az Ügyfélazonosító kódszót,
- e) a képviseletre jogosultak aláírás mintáját,
- f) az Ügyfélnek azokat a szerződésben az Ügyfél által önkéntesen megadott adatait, amelyek az adott bankszolgáltatás igénybevételéhez, vagy a Felek közötti elektronikus kommunikációhoz szükségesek.

#39.

15. A befektetők védelme

15.1. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályok

„(...)

A Bank írásos elemzést követően szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősülő olyan Ügyféllel, amely vállalkozás, tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékról szóló megállapodást köthet. Az írásos elemzésben a Bank figyelembe veszi, hogy

- a) az ügyféllel szembeni kötelezettség és a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékok korrelációja gyenge legyen, valamint az ügyfél kötelezettsége tekintetében a nemteljesítés valószínűsége alacsony vagy elhanyagolható legyen;
- b) a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásba tartozó pénzeszköz és pénzügyi eszköz értéke jelentősen magasabb (akár korlátlan is) legyen, mint az ügyfél kötelezettsége;
- c) az ügyfélnek a pénzeszközei és pénzügyi eszközei kellően magas arányban legyenek a tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokba bevonva, függetlenül az egyedi megállapodások számára és körére.

(...)”

#40.

15.3. A Befektető-védelmi Alap

„(...)

Az Alap által nyújtott biztosítás az alábbi tevékenységek keretében megkötött szerződésekből eredő követelésekre terjed ki:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) számlaszámlás kereskedés
- d) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfél-számla vezetése,
- e) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (köz-ponti) értékpapírszámla vezetését.

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

- a) a Felügyelet a Bankkal szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy
- b) a bíróság a Bank felszámolását rendeli el.

Ha az előző bekezdésben meghatározott bármelyik esemény bekövetkezik, a Bank erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot.

A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés ~~1-első~~ napjától 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját az Alap határozhatja meg. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül ~~terjeszthető~~terjesztető elő.

~~Az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét.~~ Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését - személynként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

#41.

„(...)

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- ~~c) a tartósan, száz százalékosan állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,~~
- ~~d) a helyi önkormányzat,~~
- ~~e) az intézményi befektető,~~
- ~~f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja~~
- ~~g) az elkülönített állami pénzalap,~~
- ~~h) a befektetési vállalkozás, tőzsde, illetve árutőzsdei szolgáltató,~~
- ~~i) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi intézmény,~~
- ~~j) az MNB,~~
- ~~k) az Alap tagjánál vezető állású személy, és ezek közeli hozzátartozója, továbbá~~

k) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója,

l) az Alap tagjának könyvvizsgálója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.
(...)"

#42.

17. A Bank tevékenységének a BÉT vagy a Felügyelet általi korlátozása, felfüggesztése, illetve a központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő intézkedése

A Felügyelet a Bank befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonja, ha

- a) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, ~~és azok hat hónapon belül nem pótolhatók,~~
- b) a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonta, kivéve azt az esetet, ha az engedély visszavonásakor a Bank megfelel a befektetési vállalkozásra vonatkozó szabályoknak és a rá vonatkozó törvény szabályai szerint befektetési vállalkozássá alakul át,
- c) a Bank nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- d) ~~aza~~ Bank az engedélyezett tevékenységet tizenkét hónapon belül nem kezdi meg vagy hat hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
- e) ~~aza~~ Bank a tevékenység folytatásával felhagy,
- f) ~~aza~~ Bank a tevékenységre vonatkozó, a Bszt.-ben és külön jogszabályban meghatározott előírásokat vagy aza Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően vagy súlyosan megszegi,
- g) a Bank a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tett eleget,
- h) a Bank a tőkemegfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
- i) a Bank az engedélyt a Felügyelet megtevesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg.

Az előző bekezdés b) és c) pontja kivételével a Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt akkor vonja vissza, ha a Bank az ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Bank tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

A Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok legfeljebb 6 hónapon belül pótolhatók.

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvényben (a továbbiakban: Szantv.) meghatározott szanalás alatt álló befektetési vállalkozás tevékenységi engedélye a szanalási eljárás megszüntetéséig nem vonható vissza.

(...)"

#43.

19. Állomány-átruházás

Az Ügyfél állomány-átruházására sor kerülhet:

- a) a Bank végelszámolása vagy felszámolása során, vagy
- b) a Bank és más befektetési szolgáltatást nyújtó közötti megállapodása eredményeként.

A Bank jogosult a Felügyelet előzetes engedélye alapján, ~~vagy törvényi felhatalmazás esetén annak hiányában is~~ a szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra ~~vagy árutőzsdei szolgáltatóra~~ az Ügyfél hozzájárulása nélkül átruházni.

A Bank szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

A Bank az állomány-átruházásról, az arról rendelkező szerződés hatálybalépését megelőzően az Ügyfelet értesíti. Amennyiben az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás ~~vagy árutőzsdei szolgáltató~~ személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Bank értesítését követő 30 napon belül írásos nyilatkozatában köteles megjelölni azon értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát, illetve az azokat vezető befektetési vállalkozást ~~vagy árutőzsdei szolgáltatót~~, amelynél eszközeit elhelyezni kívánja. Amennyiben ennek határidőn belül nem tesz eleget, vagy a tájékoztatás hiányos, a Bank az általa az értesítésben megnevezett befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni, melynek üzletszabályzata ez esetben az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

Az átvevő befektetési vállalkozás, ~~illetőleg árutőzsdei szolgáltató~~ személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az előző bekezdésben meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, ~~illetőleg árutőzsdei szolgáltató~~ kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, ~~illetőleg árutőzsdei szolgáltató~~ üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

#44.

II. Fejezet

Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok

„(...)

A Bank a számlaszerződés mellett egyes pénzügyi eszközök eseténszolgáltatásokhoz kapcsolódóan speciális rendelkezéseket tartalmazó keretszerződés megkötését is előírhatja. Ezen keretszerződéseket az Üzletszabályzat „Szerződésminták jegyzéke” című 3. melléklete tartalmazza.

(...)

#45.

1. Pénzügyi eszköz elhelyezése (placement)

1.1. Általános szabályok

„(...)

Értékpapírok nyilvános forgalomba hozatala esetén az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó, a forgalmazó (forgalmazási konzorcium esetében a vezető forgalmazó), az értékpapírban foglalt jogokért kezességet (garanciát) vállaló személy, az ajánlattevő vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy felel. A tájékoztatóban pontosan, egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni annak a személynek a nevét/megnevezését, a forgalomba hozatalban betöltött szerepét, valamint lakcímét/székhelyét, aki/amely a tájékoztató vagy annak valamely részének tartalmáért felel. A tájékoztatóban foglalt minden információra, illetőleg az információ hiányára is ki kell terjednie valamely személy felelősségvállalásának.

~~Ha az értékpapír forgalomba hozatala a befektetők szempontjából a szokásostól eltérő kockázatú — így különösen, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója kevesebb mint egy éve működik, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a kibocsátó hiteltartozásainak összege meghaladja saját tőkéjének összegét, vagy a kibocsátó, az ajánlattevő, vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó felelőssége a tájékoztatóval kapcsolatosan nem egyetemleges — a forgalmazó és a kibocsátó, az ajánlattevő, az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy ezt a tényt a tájékoztató elején, valamint a hirdetéseiben feltűnő módon feltűnteti.~~

A tájékoztatót valamennyi felelős személy köteles külön aláírt felelősségvállaló nyilatkozattal ellátni. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt, hogy a tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó és az értékpapírban foglalt kötelezettségért kezességet (garanciát) vállaló személy helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

~~Ha Amennyiben a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időtartama alatt, értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételhez kapcsolódik, és jelentős új tényező, lényeges hiba vagy a szabályozott piacon történő kereskedés megkezdése előtt kiegészítésre kerül, az a befektető, aki lényeges pontatlanság merült fel vagy azt észlelték a jegyzési időszak lezárása vagy az értékpapírok átadása előtt – a két esemény közül az előbb bekövetkezőt figyelembe véve –, akkor azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt az értékpapír lejegyzésére vagy megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására megállapodást kötött, jogosult elfogadó nyilatkozata visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele követő közzététele után két munkanapon belül gyakorolhatja. A befektető elállása esetén elállhatnak az elfogadó nyilatko-~~

zatuktól. Ezt a határidőt a kibocsátó, vagy az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni, meghosszabbíthatja. A kiegészítésnek tartalmaznia az elállási jog végső határidejét.

A kiegészítésnek jól láthatóan elhelyezett magyarázatot kell tartalmaznia az elállási joggal kapcsolatban, egyértelműen feltüntetve, hogy:

a) az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzétételét követő két munkanapos időtartam alatt az allokáció nem folytatható le. közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor a jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték;

Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó, az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy vagy a forgalmazó a jegyzéskor vagy vásárláskor befizetett összeget az engedély visszavonásától számított tizenöt napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó vagy az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

b) a befektetők milyen időtartamon belül élhetnek elállási jogukkal; és

c) a befektetők kivel léphetnek kapcsolatba, ha élni kívánnak elállási jogukkal.

(...)"

#46.

„(...)

Az Ügyfél (kibocsátó)

- f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót, és a Tpt. és a vonatkozó jogszabályok szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja,
- g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét, illetve az ezekkel kapcsolatos költségek viselését.

(...)"

#47.

3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre

„(...)

A megbízás különös esetei:

- a) elektronikus platformon, a SaxoBank A/S-n (MBH Trading PlatformonPlatform) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele
- b) Electra Internet Banking MBH Netbank rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele

- c) MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele.

#48.

3.3. Aukciós megbízás

3.3.1. Aukciós megbízás adása

Aukciós megbízás a vonatkozó Hirdetményben megjelölt helyszíneken adható személyesen, írásban-, illetve telefonon a 3.1. (Tőzsdei azonnali adásvétel) fejezet alatt található telefonszámokon. Aukciós megbízást a Bank legkésőbb az aukció napján, az aukció kezdő időpontjáig fogad el. Az Ügyfél a megbízás megadásakor jogosult az általa megvásárolni kívánt értékpapír bruttó árfolyamát vagy hozamát meghatározni. Az árfolyam- illetve hozammegjelölésnek összhangban kell lennie a kibocsátó által az adott aukcióra közzétett határértékekkel.
(...)"

#49.

3.3.3. Aukciós megbízás módosítása, visszavonása

Az Ügyfél a Bank bármelyik fiókjában vonatkozó Hirdetményben megjelölt helyszínein személyesen, illetve azon a telefonszámon keresztül adhat, melyen az eredeti megbízását adta, legkésőbb az aukció napján, az aukció kezdő időpontjáig módosíthatja, illetve visszavonhatja megbízását. Módosítani kizárólag a megbízásban szereplő névértéket, árfolyam- vagy hozammegjelölést lehet. A megbízás módosítása új megbízásnak tekintendő. A megbízás módosításáért, illetve visszavonásáért az Ügyfél a mindenkorai Díjtételek jegyzékében meghatározott módosítási díjat, illetve visszavonási díjat köteles megfizetni. A módosítás miatti pótlólagos értékpapír vagy pénzügyi fedezetet – beleértve a módosítás díját is – az Ügyfél a módosítás beadásával egyidejűleg köteles biztosítani.

#50.

3.4. A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet részvény, részvényindex és deviza tekintetében

„(...)

A keretszerződés számlaszerződés alapján az Ügyfél a Termékkatalógusban található alábbi pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Tőzsdei deviza futures adásvétel
- b) Tőzsdei deviza opció adásvétele
- c) Tőzsdei részvényindex futures adásvétele
- d) Tőzsdei részvény futures adásvétele
- e) Tőzsdei részvényindex opció adásvétele
- f) Tőzsdei részvény opció adásvétele

3.4.1. A megbízás felvételének általános szabályai

Az Ügyfél a tőzsdei szabványosított ügyletek létesítésére vonatkozó megbízását írásban (személyesen) vagy szóban (telefonon) adhatja meg a Bank részére.

~~A telefonon adott megbízás az adott tőzsdenap lezárásával, illetve deviza esetében a tőzsdenap zárását követően adott megbízás a következő tőzsdenap lezárásával hatályát veszti, amennyiben az nem teljesült.~~

(...)"

#51.

„(...)

Megbízó a keretszerződésszámlaszerződés aláírásával a Bankot ezen eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni.

(...)"

#52.

„(...)

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely, a keretszerződésbőlszámlaszerződésből, vagy az Üzletszabályzatból származó óvadéknyújtási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkor a Bank a szükséges óvadékot az Ügyfél nála vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja.

(...)"

#53.

4.5. Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós, egzotikus deviza opciós ügylet

4.5.3. A megbízások teljesítése, a megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolásos ügyletek vonatkozásában

„(...)

A pénzügyi biztosíték szintje devizapáronként és futamidőnként „A tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi ügyletek pénzügyi biztosíték-igényéről” szóló Közleményben kerül meghatározásra.

A Közlemény a Bank honlapján a következő cím alatt érhető el: <https://mbhbefektetesibank.hu/uzleti-ugyfelek/treasury-sales>

<https://www.mbhbank.hu/lakossagi/uzleti-ugyfelek/deviza-tipusu-termekek>,

állampapír margin ügyletek esetén: <https://mbhbefektetesibank.hu/uzleti-ugyfelek/treasury-sales>

<https://www.mbhbank.hu/lakossagi/uzleti-ugyfelek/kotveny-tipusu-termekek>.

Az ügyletkötéshez szükséges pénzügyi biztosíték mértékére vonatkozóan ügyletkötéskor az Ügyfélnek a Bank ügyintézői és üzletkötői is tájékoztatást adnak.

(...)"

#54.

4.6. Tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel

4.6.1. Azonnali kötvény ügyletek azonosítása

„(...)

Az Ügyfél az alábbi Bank által forgalmazott pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Államkötvények
- b) ~~Féléves kincstárjegyek~~
- c) Kamatozó kincstárjegyek
- d) Diszkont kincstárjegyek
- e) Lakossági Magyar Állampapírok (~~Féléves~~, Egyéves, ~~Kétéves~~, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír)
- f) Vállalati kötvények

(...)

#55.

~~4.8. Sajátszámlás kamatesere (interest rate swap, IRS és cross currency interest rate swap, CCIRS) ügyletek~~

~~A Bank tőzsdén kívüli kamatesere ügyletre vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a „Treasury Keretszerződés” (továbbiakban: keretszerződés), valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.~~

~~A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfél-számla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra.~~

~~Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek magas kockázatúak, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközökről valamint azok kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben — különös tekintettel a Termékkatalógusra — foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.~~

~~Felek megállapodnak abban, hogy a tőzsdén kívüli kamatesere ügyletekre adott megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben a keretszerződés, a számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.~~

~~4.8.1. A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai~~

~~A tőzsdén kívüli kamatesere ügyletek kötésének célja árfolyam- és/vagy kamatnyereség realizálása.~~

~~Az Ügyfél a tőzsdén kívüli kamatesere ügyletre vonatkozó megbízást személyesen, írásban, telefonon az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:~~

~~Lakossági Ügyfelek esetén:~~

~~06/1 457 89 84; 06/1 457 89 86; 06/1 457 89 87; 06/1 224 6464;
06/1/457 89 04~~

~~Szakmai és elfogadható partner Ügyfél~~

~~06/1 457 89 81, 06/1 457 89 85~~

~~06/1 457 89 28~~

~~A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet 3.5.6. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.~~

~~A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:~~

- ~~a) A pénzügyi eszköz neve (típus, devizanem) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,~~
- ~~b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,~~
- ~~c) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,~~
- ~~d) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank),~~
- ~~e) Lejárat vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ.~~

~~Bank az általa jegyzett, meghatározott devizákban vállalja kamatesere ügyletek megkötését az alábbi korlátokkal.~~

~~A kamatesere ügyleteknél (IRS) természetes személyek esetén az ügylet alapdevizája csak HUF lehet, nem természetes személy ügyfelek esetében a kamatesere ügylet alapdevizája HUF, EUR, vagy USD. A kamatesere ügylet futamideje minimum 1 (egy) év, maximum 10 (tíz) év, a köthető minimális összeg természetes személyek esetén 100.000.000, Ft, azaz Egyszázmillió forint, nem természetes személyek esetén minimum 300.000.000, Ft, azaz Háromszázmillió forint, vagy ezzel egyenértékű más deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.~~

~~Kétdevizás kamatesere ügyletet (CCIRS) a Bank kizárólag nem természetes személy Ügyféllel köt, a devizapár HUF, EUR vagy USD lehet, a két kamatügylet devizaneme eltér egymástól. A futamidő hossza minimum 1 (egy) év, maximum 15 (tizenöt) év, a minimális kötési összeg névértéke 300.000.000, Ft, azaz Háromszázmillió forint, vagy ezzel egyenértékű más deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.~~

~~Az Ügyfél által adott kamatesere ajánlatának Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet.~~

~~„Bázispont”: a legkisebb árfolyamváltozás mértéke kamatozó termék esetén, 0,01%~~

~~Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank külön jutalékot a kamatesere ügyletek kapcsán nem számol fel, azok az üzletkötési árban foglaltak.~~

~~4.8.2.— A megbízás teljesítésének különös szabályai~~

~~Az ügylet elszámolásos, fizikai szállítás, vagy tőkecsere nem történik, az ügylet legkésőbb a lejárat határidőt megelőző második munkanapon ellentétes irányú ügylet megkötésével zárásra kerülhet.~~

~~4.8.3.— A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolásos ügyletek vonatkozásában~~

~~Az Ügyfél köteles a nyitott — nem lezárt, azaz nem nettósított, pénzügyileg el nem számolt — kamatesere szerződések piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére, valamint pénzügyi biztosítékot (óvadékot) nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.~~

~~Kamatesere ügyletek esetén az óvadékot külön óvadéki szerződéssel harmadik személy is nyújthatja.~~

~~Amennyiben az ügylet létesítését vagy a felhívás kézhezvételét követő munkanapon az óvadék nem áll a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult a nyitott pozíciót likvidálni és a likvidálásból származó árfolyam- és/vagy kamatvesztést az Ügyféllel elszámolni, így különösen az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számlájáról közvetlenül beszedni.~~

~~A pénzügyi biztosíték szintje devizapáronként és futamidőnként „A kamatesere ügyletek pénzügyi biztosíték igényéről” szülő Közleményben kerül meghatározásra. A Közlemény a Bank honlapján a következő cím alatt érhető el: <https://mbhbefektetesibank.hu/uzleti-ugyfelek/treasury-sales>. Az ügyletkötéshez szükséges pénzügyi biztosíték mértékére vonatkozóan ügyletkötéskor az Ügyfélnek a Bank üzletkötői is tájékoztatást adnak.~~

~~Az adott megbízás kapcsán a megkövetelt biztosíték nagyságát az ügylet devizanemétől, összegétől és a futamidőtől függően a Bank a fentiekől eltérően is meghatározhatja.~~

~~A Bank fenntartja annak jogát, hogy a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket — egyoldalú döntésével — a fentiekől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa, továbbá jogosult a Közleményben foglalt előírásokat egyoldalú döntésével bármikor, akár a pozíció lejárat idején belül is — azonnali hatállyal is — megváltoztatni. Változtatás esetén a Bank a módosításokról az Ügyfelet a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” nyomtatványon feltüntetett e-mail-es elérhetőségen értesíti.~~

Az Ügyfél az ügyletkötéssel egyidejűleg köteles a Banknál az ügylet forint ellenértékére vetített, Közleményben szereplő, százalékos értéket óvadékként elhelyezni, illetve meglévő pozíció esetében az elhelyezett óvadékot a megadott szintre feltölteni.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok — ennek minden további kikötése nélkül — a Keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékaul szolgálnak.

Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítására az Ügyfél ugyan elkülönített óvadékkal rendelkezik, az azonban a megbízás teljesítéséhez nem elegendő, a Bank jogosult az ügyfél Banknál elhelyezett szabad eszközeiből kielégítést szerezni.

Amennyiben az Ügyfél nyitott pozíciói átértékelésekor a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a fentiekben meghatározott szint alá, úgy a Bank jogosult az Ügyféltől további pénzügyi biztosítékok (óvadékot) bekérni olyan mértékben, hogy az átértékelési veszteséggel csökkentett óvadék (szabad biztosíték) mértéke újra elérje az előírt szintet.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor — előzetes figyelmeztetés nélkül is — jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására a I. Fejezetben részletezettek szerint.

Külön megállapodásban rögzített mértékig a fent tárgyalt szükséges óvadék helyett a Bank által az Ügyfélnek nyújtott limit is elfogadható.

#56.

5. A megbízás különös esetei

5.1. A SaxoBank A/S-n (MBH Trading ~~Platformon~~Platform) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele

„(…)

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az elektronikus eszközön keresztüli direkt – nem telefonos – kereskedés angol vagy magyar nyelven folyik. (Az MBH Trading Platform rendszer www.saxobank.hu<https://www.home.saxo> oldalon elérhető magyar nyelvű változata a keretszerződésben és jelen Üzletszabályzatban foglaltakhoz képest eltérő fogalmakkal dolgozhat, ezért az Ügyfeleknek nyomatékosan javasolt ügyletkötés előtt ezek egyértelművé tétele érdekében konzultálni a Bankkal.)

#57.

5.2. ~~Electra Internet Banking~~MBH Netbank rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások

A Bank az ~~Electra Internet Banking~~MBH Netbank rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) Ügyfél és a Bank által történő aláírásával vállalja, hogy interneten keresztül, magyar, angol és

német nyelven, a Szolgáltatási szerződésben, valamint a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel hozzáférhetővé teszi az Ügyfél részére az Electra Internet Banking MBH Netbank Értékpapír szolgáltatást (továbbiakban: EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás, EIB MBH Netbank Értékpapír rendszer), amely keretében az Ügyfél és az általa megjelölt felhasználók (továbbiakban: Felhasználó(k)) igénybe vehetik az alábbiakban rögzített szolgáltatások és termékek körét. Az EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél és a meghatalmazott rendelkezzen érvényes MIFID teszttel.

Az EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás a Bank internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével az Ügyfél — a jelen Üzletszabályzatban rögzített korlátozással — a weben keresztül a nap 24 órájában el tudja érni a Bank által kínált, az alábbiakban meghatározott befektetési szolgáltatások és termékek körét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódóan megbízásokat adhat, nyomon követheti a megbízások végrehajtását, valamint lekérdezheti a számla-egyenleget, továbbá elektronikus formában letöltheti egyenlegközlőit

Az EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás több szempont szerinti listák készítésével további segítséget nyújt az információszolgáltatási, egyeztetési és könyvelési feladatokhoz.

Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Szolgáltatási szerződésben meghatározott hitelintézettel „Electra Internet Banking MBH Netbank szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést” (továbbiakban: Electra Internet Banking MBH Netbank szerződés) kötött.

„Hitelintézet” alatt az Ügyféllel Electra Internet Banking MBH Netbank szerződést kötő szerződő partner (a fentiekben meghatározott hitelintézet) értendő.

(Az Electra Internet Banking MBH Netbank szerződésben meghatározott internetes felhasználói felület a továbbiakban: Electra Internet Banking felület)

Az EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás az Electra Internet Banking MBH Netbank felületen, a „Befektetések” c. fülön keresztül érhető el.

5.2.1. Az EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltételei

EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételére az az Ügyfél jogosult, aki Electra Internet Banking MBH Netbank szerződéssel rendelkezik és a Bankkal Electra Internet Banking MBH Netbank rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést és

a) Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést és/vagy

b) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést és/vagy

és/vagy

c) Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződést kötött és

rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges technikai feltételekkel.

Az EIB MBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételének további feltétele, hogy az Ügyfélnek nem lehet az értékpapír számláján a II. 5.2.5. pontban meghatározott „Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek” körén kívüli befektetési termék. (...)”

„(...)

Amennyiben az Ügyfél valamennyi számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti. A Szolgáltatási szerződés megszűnése sem az ~~Electra-Internet Banking~~MBH Netbank szerződés, sem az Ügyfél és a Bank között fennálló egyéb szerződések hatályát nem érinti.

Az EIBMBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználó köteles az alábbi technikai, műszaki feltételeket biztosítani:

- a) személyi számítógép,
- b) Microsoft Windows (~~'95, '98, NT4.0, 2000, XP~~, Windows 7, Vista10 vagy újabb verziók) operációs rendszer,
- c) Folyamatosan frissített vírusellenőrző program,
- d) Internet kapcsolat,
- e) Internet böngésző (minimális rendszerkövetelmény): Internet Explorer 5.0, Microsoft Edge vagy Firefox, Opera, Google Chrome (vagy újabb verziók), vagy Firefox, Opera
- f) SMS fogadására alkalmas telefonkészülék és működő SMS szolgáltatás valamely távközlési szolgáltatónál

A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy a Felhasználó a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e az EIBMBH Netbank Értékpapír szolgáltatás használatához.

Az EIBMBH Netbank Értékpapír szolgáltatás minden nap 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank az Ügyfél ~~Electra-Internet Banking~~MBH Netbank felületén, a „Befektetések” c. fülön keresztül ad tájékoztatást.

A szüneteltetésből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tekintettel arra, hogy az ~~Electra-Internet Banking~~MBH Netbank rendszeren keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

Az interneten keresztül adott megbízás végrehajtása során a Bank a Budapesti Értéktőzsde mindenkor nyitva tartása valamint az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint jár el. A megbízás befogadásáról és annak teljesítéséről – különös tekintettel a megbízások befogadási határidejének lejártát követően adott megbízásokra - a Felhasználók az EIBMBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül kötelesek tájékozódni a „Napi és függő megbízások” c. menüpont alatt.

5.2.2. Az EIBMBH Netbank Értékpapír szolgáltatás díja

Az Ügyfél az EIBMBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybevételéért, az EIBMBH Netbank Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízásokért, illetve igénybevett szolgáltatásokért díjat, jutalékot köteles fizetni a Bank felé, melynek mértékét, megfizetésének módját és esedékességét a vonatkozó mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

Az EIBMBH Netbank Értékpapír szolgáltatás igénybe vétele során az Ügyfél által alkalmazott rendszerek használatával, üzemeltetésével valamint a telefon illetve az internet igénybevétel járó költség kizárólag az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatás nyújtásához, illetve a Szolgáltatási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti.

5.2.3. *A Felhasználó azonosítása*

A Szolgáltatási szerződés keretében megadott elektronikus banki és befektetési műveletek teljesítésekor a Bank azokat tekinti jogszerű Felhasználónak, akik az ~~[Electra-Internet-Banking](#)~~[MBH Netbank](#) szerződésben foglaltak szerint átadott érvényes „felhasználó azonosító” és „bejelentkezési jelszó” megadásával lépnek be az ~~[Electra-Internet-Banking](#)~~[MBH Netbank](#) felületről nyíló [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszerbe és az általuk megadott telefonszámra SMS-ben elküldött titkos jelszó megadásával hagyják jóvá a megbízást.

A Felhasználók az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatást az ~~[Electra-Internet-Banking](#)~~[MBH Netbank](#) felületen lévő „Befektetések” c. fülre történő kattintással érhetik el.

A jelen bekezdésben foglalt azonosításon túlmenően a Bank további ellenőrzést nem végez, az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer használatáért minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szolgáltatási szerződéshez csatolt Felhasználói Adatlapon meghatározza a felhasználókat és azok rendelkezési jogosultságát, úgy azzal a szolgáltatásba bevont számlaszerződése(i)hez csatolt azonosítási adatlapon korábban megadott rendelkezési jogok nem változnak. A megadott felhasználók az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatásba bevont számla(k) felett kizárólag interneten keresztül, az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatás igénybevétele során jogosultak rendelkezni.

(...)”

„(...)

Ez esetben a felhasználói azonosító és a bejelentkezési jelszó az azonosítást követően kerül átadásra az ~~[Electra-Internet-Banking](#)~~[MBH Netbank](#) szerződésben foglaltak szerint.

A Felhasználók kötelesek a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenki-vel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne használhassa az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszert.

A Felhasználók az azonosító kódokat nem jegyezhetik fel, illetve nem rögzíthetik az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer részét képező, vagy más, a rendszerrel együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra.

(...)”

#58.

5.2.4. *A megbízások felvételének és teljesítésének különös szabályai*

A Bank az [EIBMBH Netbank](#) rendszeren keresztül ad-ott megbízásokat írásba foglalt szerződéseknek tekinti, azokat az írásban benyújtott megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli.

(...)”

„(...)

A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét a tőzsdei megbízások tőzsdei kereskedési rendszer által történő visszautasításból eredő kockázatra. Az [EIBMBH Netbank](#) rendszeren keresztül prompt, illetve határidős, piaci, vagy limitáras megbízás adható, limitáras megbízás esetén visszavonásig, adott dátumig vagy napi érvényességgel, melyet a Bank automatikusan kereskedési szakaszkorlátozás nélkül (no restriction) továbbít a BÉT felé.
(...)"

„(...)

Az Ügyfél köteles a Felhasználók által adott megbízások szükséges fedezetének a megbízás időpontjában történő rendelkezésre állásáról gondoskodni, ideértve a megbízások teljesítése esetére felszámítandó azon mindenkori díjak, jutalékok összegét is, melyek a megbízás teljesítésével egyidejűleg esedékesek. Amennyiben a megbízások költségeinek fedezetére az Ügyfél [EIBaz MBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatásba bevont számlája nem szolgál megfelelő fedeztetül, a Bank köteles a megbízás teljesítését visszautasítani.

A megbízás abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer közli a Felhasználókkal a megbízás átvételének a tényét. Az átvétel ténye még nem jelenti a megbízás teljesítését.
(...)"

#59.

5.2.5. Az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások

A Felhasználók az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:
(...)"

„(...)

~~Az Electra Internet Banking~~[Az MBH Netbank](#) felületen elérhető funkciók részletes leírását és a kereskedhető/nyilvántartott termékek körével kapcsolatos részletes információkat a Bank honlapján elérhető és letölthető Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszeren keresztül megjelenített tőzsdei adatok a valós idejű adatokhoz képest 15 perces késleltetéssel kerülnek megjelenítésre.

5.2.6. Ügyfél tájékoztatása

A Bank a jogszabály szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének, különösen, de nem kizárólagosan az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízások teljesüléséről - így az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint az Ügyfél aktuális számlaegyenlegéről, az ügyfél- és értékpapírszámla kivonatáról szóló tájékoztatásról – valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó óvadéki követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus úton, az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszeren keresztül tesz eleget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a küldési módra vonatkozó eltérően nem rendelkezik, a jelen pontban megjelölt értesítéseket a Bank postai úton nem küldi meg.

Az egyenlegközlő, a visszaigazolás és egyéb tájékoztatás megküldöttnek minősülnek, amennyiben azok az Ügyfélnek az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszerben lévő felületén elhelyezésre kerültek, az Ügyfél számára elérhetők. Az egyenlegközlőknek és visszaigazolásoknak az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszerében az Ügyfél számára biztosított felületén történt elhelyezésére és elérhetővé tételére – ellenkező bizonyításáig – a Bank rendszereiben rögzített adatok irányadóak.

Az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszerében a

- számlatörténet és a megbízások időbeli korlátozás nélkül,
- az egyenlegközlők a visszaigazolások a lekérdezés időpontjától számított 1 évre visszamenőleg kérdezhetők le.

5.2.7. *Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén*

Ha a Felhasználók [EIBaz MBH Netbank](#) Értékpapír rendszerbe történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása a Felhasználók távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van azokat a számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint benyújtani.

(...)

„(...)

A Felhasználók az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják, számítógépüket és telekommunikációs rendszerüket az Ügyfél felelősségére kapcsolják a Bank központi rendszeréhez. Az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, a Felhasználóknál fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételéért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.

5.2.8. *Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok*

Felhasználók kötelesek az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen kötelesek a Hitelintézetnek haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelték, hogy az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer használatához és az Ügyfél azonosításához szükséges titkos adatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokukból (őrzésük alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.

A Felhasználók a bejelentést és a letiltás kezdeményezését a Hitelintézettel kötött [Electra-Internet-Banking-szerződésben](#) [MBH Netbankszerződésben](#) megjelölt elérhetőségeken, illetve személyesen a Hitelintézet ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tehetik meg.

A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél ügyfélkódja és személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely,

képviselőre jogosult személy adatai), a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.
(...)"

„(...)

A bejelentést követően a Bank az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszerhez történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek a Felhasználók birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt a Felhasználók csalárd módon eljárva okozták vagy a kárt az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozták.

A letiltást követően az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

(...)"

„(...)

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban az [EIBMBH Netbank](#) Értékpapír rendszer működésének biztonságával, illetve titkoságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. a teleföntársaság) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.

(...)"

[#60.](#)

5.3. MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazáson keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások

5.3.5. Meghatalmazottak kezelése

Az Ügyfél jogosult rendelkezni a Szolgáltatáshoz rendelt Meghatalmazottak személyéről és a Szolgáltatásba bevont több számla esetén számlánként jogosult meghatározni a Meghatalmazott rendelkezési jogosultságát azzal, hogy a Meghatalmazott felhasználói jogai az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker alkalmazásban azonosak az Ügyfél jogosultságaival, azon számla tekintetében, melyre a meghatalmazás korlátozására nincs lehetőség, a meghatalmazottak valamennyi számla fölött az Ügyféllel azonos jogokat gyakorolnak valamennyi elérhető funkció tekintetében vonatkozó, a meghatalmazásban rögzített rendelkezési jogának terjedelméhez igazodik. Az Üzletszabályzatnak megfelelően megadott megbízások esetén a Felhasználót a Bank nem vizsgálja.

[#61.](#)

5.3.6. Elérhető szolgáltatások köre

„(...)

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

- Áttekintő lekérdezések (megbízások / tranzakciók)
- Kötvény kereskedés, ez alatt értve:
 - Lakossági állampapír (Magyar Állampapír) jegyzése
 - Lakossági állampapír (Magyar Állampapír) visszaváltása
 - Egyéb kötvény jegyzése vagy vétele, ez alatt értve:
 - Magyar Államkötvény
 - Diszkont Kincstárjegy
 - Vállalati kötvény
 - Egyéb kötvény visszaváltása, ez alatt értve:
 - Magyar Államkötvény
 - Diszkont Kincstárjegy
 - Vállalati kötvény

(A kereskedhető kötvény termékek időszakosan érhetőek el, ezért előfordulhat, hogy az adott fajtából vételi lehetőség nem áll rendelkezésre.)

- Befektetési jegy ~~vétel~~vétele
- Befektetési jegy ~~eladás~~—visszaváltása
- A Budapesti Értéktőzsde (BÉT) azonnali piacán kereskedett részvény vétele
- A Budapesti Értéktőzsde (BÉT) azonnali piacán kereskedett részvény eladása
- Valós idejű BÉT adatok fel- és leiratkozás
- Számlatörténet szűrő
- Elküldött megbízások státusza, adatai
- Számlainformáció és számlaegyenlegek megtekintése
- Kereskedhető termékek áttekintő
- Tranzakciókhoz kapcsolódó automatikus üzenetek
- Biometrikus azonosítás (ujjlenyomattal, vagy Face ID segítségével) ~~(mobil applikáció esetén)~~
- Árfolyam információk historikus megjelenítése
- Pénz átutalás fizetési számlára
- Pénz átutalás ügyfélszámlák között
- Kedvencek funkció
- Számlakivonat
- Devizaváltás

Az Ügyfél devizaváltás funkciót kizárólag befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan kezdeményezhet. A devizaváltás funkció kizárólag annak érdekében került kialakításra, hogy amennyiben az Ügyfél HUF devizanemtől eltérő devizában denominált befektetési terméket szeretne vásárolni, de nem rendelkezik ehhez megfelelő deviza egyenleggel, akkor a befektetési termék megvásárlásához a Bank lehetőséget biztosítson a HUF fedezet átváltására. Az Ügyfél köteles

az átváltott összeget az átváltást követően haladéktalanul befektetni, a devizaváltás funkció használata az átváltott összeg befektetésének hiányában jogszabályba ütközik, mely egyben az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül és megalapozza a Bank azonnali hatályú felmondási jogát.

#62.

6. Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások

6.1. Letéti őrzés

6.1.1. Dematerializált pénzügyi eszközök letéti őrzése és nyilvántartása

(...)"

#63.

6.1.2. Nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzése letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások

Letétbe kerülhet a nyomdai úton előállított értékpapír, megőrzés és kezelés céljából díjfizetés ellenében, a Bankhoz történő beszállítással, azaz a nyomdai úton előállított értékpapírok fizikai átadásával.

Nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzését a Bank az Ügyfél megbízásából külön szerződés alapján, kizárólag egyedi esetekben, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó más ügyletek lebonyolítása érdekében vállal. A szerződést a Bank határozatlan időre köti meg. Az Ügyfél a megőrzésen túl (letéti őrzés) kezelési feladatok ellátásával is megbízhatja a Bankot (letétkezelés). A Bank a kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében nem vesz letétbe pénzt, értéktárgyat és egyéb más, értékpapírnak nem tekinthető okiratot.

A nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzés átadás-átvételi jegyzőkönyvvel, értékpapír letéti számlán történő jóváírással, és tételes, darabszámra kiterjedő ellenőrzéssel történik. Az átvétel ellenőrzése során azonban a Bank nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét, illetve valóságát- és az átvett értékpapírok eredetiségéért, illetve valóságáért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

A Bank az Ügyfél külön rendelkezése hiányában a nyomdai úton előállított értékpapírokat **gyűjtő letétként** kezeli, és az átvételt követően beszállítja a KELER-nél vezetett értékpapír-számlájára-értékpapír letéti számlájára. A Bank alapértelmezésben — gyűjtő letét esetén — nem vállalja, hogy a nyomdai úton előállított értékpapírok kiadását a letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszám- és címletbontásban teljesíti.

(...)"

„(...)

A Bank csak a fenti feltételeknek megfelelő, nyomdai úton előállított értékpapírt vesz letéti őrzésbe. A Bank megtagadja az okirati formában előállított értékpapír letétbe vételét a következő esetekben:

a) az értékpapír sérült, kellékhányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló értékpapír, amelynek adatai alapján az Ügyfél

nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának, vagy a forgatmányok láncolatában megszakítás található,

b) az értékpapír nem azonos a kísérő bizonylatában feltüntetett adatokkal,

c) a Bank a vizsgálat eredményeként megállapítja, hogy az értékpapír közjegyzői letiltás alatt áll,

d) az értékpapír hamis vagy hamisított, illetve ennek alapos gyanúja merül fel.

A Bank nem vizsgálja a megelőző forgatmányokon szereplő esetleges átruházó nyilatkozatoknak, továbbá az aláírásoknak a hitelességét.

A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja.

A megbízás időtartama alatt a Bank az ügyfelet a letétre vonatkozó lényeges körülményekről értesíti.

Az Ügyfél kérésére a Bank letéti igazolást vagy számlakivonatot állít ki a letétben tartott értékpapír(ok)ról. A letéti igazolás tartalmazza az értékpapír pontos megnevezését, darabszámát, továbbá a tulajdonos nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), és a letéti igazolás kiadásának célját.

Az Ügyfél az egyedi letétként átadott - zárolás alatt nem álló - értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli utasítással bármikor visszakérheti. Ha az egész értékpapír mennyiséget visszakéri, akkor az a Letéti őrzési szerződés megszüntetését jelenti, amennyiben csak a letétbe helyezett értékpapírok egy részét, úgy a mennyiség, címlet és sorszám alapján módosítani kell a szerződést.

Határozatlan idejű letét esetén az Ügyfél bármikor, a Bank pedig 45 napos felmondási idővel jogosult a Letéti őrzési szerződést írásban felmondani.

Amennyiben a letéti őrzésben vagy letétkezelésben lévő okirati formában előállított értékpapírok kibocsátója jogutód nélkül megszűnik, vagy a letétben lévő értékpapírok egyéb okból érvénytelenné válnak és az Ügyfél azokat a Bank felszólítása ellenére nem viszi el, a Bank jogosult a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint az érvénytelen értékpapírok megsemmisítését kezdeményezni.

Ha a letéti őrzési, illetve az értékpapírszámla szerződés vagy a letétkezelési szerződés megszűnik, az Ügyfél köteles a letétet visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank Ptk. 6:364.§ (6) alapján a megbízás nélküli ügyvitel, valamint a jogalap nélküli birtoklás szabályai (a továbbiakban: felelős őrzés) szerint jár el. A felelős őrzés időtartama alatt a Bank a Ptk. 5:9.§ (3), 6:585.§ (2) alapján alkalmazandó 6:272.§ szerint számítja fel a Díjtételek jegyzékében egyébként meghirdetett díjakat.

Amennyiben az Ügyfél a letéti őrzésre átadott értékpapírjait fel kívánja venni, úgy igényének a Bank a bejelentésétől számított 5.második napon — a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díj ellenében — csak abban az esetben tud eleget tenni, ha az értékpapírjait egyedi letétként adta át, illetve ha a gyűjtő letétként korábban átadott értékpapírokat még nem dematerializálták.

6.2. Letétkezelés különös szabályai

~~A Bank értékpapír letétkezelési szolgáltatás keretében az Ügyfél által letéti őrzésre átadott pénzügyi eszközök kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtását látja el, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szol-~~

gáltatásokat. Dematerializált értékpapírok esetén a letétkezelés az értékpapírszámlához kapcsolódóan történik. Nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelése gyűjtőelven történik a KELER-nél vezetett értékpapírszámlán.

Ha a szerződés letétkezelésre is kiterjed, a Bank vállalja, hogy a gyűjtő letétként letétbe helyezett és az értékpapírszámlán jóváírt értékpapír bevételeit is beszedi, és azokat jóváírja a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlán, vagy az Ügyfél és a Bank megállapodásában megjelölt számlán. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetén a Bank a bevételek beszédését kizárólag abban az esetben vállalja, ha az ehhez szükséges nyilatkozatok, illetve a Bank által megkívánt egyéb információk rendelkezésre állnak. A Bank letétkezelés keretében egyéb kapcsolódó szolgáltatást is nyújthat, amelynek díját a Díjtételek jegyzéke tartalmazza. Az üzletszabályzat alkalmazásában bevétel: a kamat, az osztalék, a hozam, a tőketörlesztés, a lejáratosi tőkefizetés. Az Ügyfél a bevételek beszédéséhez szükséges nyilatkozatokat vagy egyéb okiratokat - ideértve a bevételhez kapcsolódó adófizetési kötelezettség megállapításához szükséges nyilatkozatokat és okiratokat is - köteles a Bank felhívására, a Bank által megjelölt határidőre a Banknak átadni. Az e kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből fakadó kárt az Ügyfél viseli.

A Bank letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapír értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon.

Nem felel a Bank a letét bevételeinek beszédéséért, ha azt az Ügyfél és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó felróható magatartása vagy a kibocsátó érdekkörében felmerült ok akadályozza.

A Bank az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére - a tőle elvárható gondossággal kiválasztott - harmadik személlyel (alletéteményes vagy közreműködő) az Ügyfél hozzájárulása nélkül megállapodást köthet, ha ez a harmadik személy megfelel a Bszt. 57. § (1) – (3) bekezdésében foglaltaknak. A Bank e jogszabályhelyeken előírt rendelkezések ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyezteteti az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a harmadik felek nyilvántartásaival és számláival, valamint legalább évente – a tőle elvárható gondossággal – felülvizsgálja a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat.

A Bank az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat érintő társasági eseményekkel kapcsolatban az alábbiak szerint jár el:

a) társasági esemény alatt értendő jelen pont alkalmazásában mindazon alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosa jogosult az értékpapírhoz kapcsolódó jogok kibocsátóval szembeni gyakorlására, illetve amely eseményt a KELER vagy a kibocsátó társasági eseményként kezel;

b) a Bank által letétkezelt értékpapírokat érintő társasági események figyelemmel kísérése az Ügyfél kötelessége, a Bank a társasági eseményeket nem kíséri figyelemmel és nem monitorozza;

c) a Bank a letétkezelt értékpapírokat érintő társasági eseményekről jogosult, de az SRD2 Szolgáltatások kivételével nem köteles az Ügyfelet értesíteni.

Amennyiben a Bank valamely társasági eseményről a kibocsátótól vagy az alletéteményesétől értesítés kap, akkor azt jogosult, de az SRD2 Szolgáltatások kivételével nem köteles az Ügyfél részére továbbítani. Ennek során a Bank tartalmi felülvizsgálatot, illetve fordítást nem végez, a társasági eseményről szóló értesítést változatlan tartalommal, az eredeti tájékoztatás nyelvén továbbítja az Ügyfélnek, és az abban foglaltak valóságáért, illetve teljeskörűségéért felelősséget nem vállal. A Bank a továbbított társasági esemény kapcsán nem végez tanácsadást az Ügyfél részére, így különösen nem nyújt jogi,- adó,- vagy számviteli tanácsot. Az Ügyfél mindenkor köteles a kibocsátók és a Bank honlapját figyelemmel kísélni az értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírookra vonatkozó társasági események nyomon követése céljából.

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („Htv.”), illetve az Európai Bizottság 2018. szeptember 3-i (EU) 2018/1212. számú rendeletének („SRD2 Rendelet”) hatálya alá tartozó kibocsátók Bank által vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott részvényei tekintetében a Bank „közvetítőként” az alábbi szolgáltatásokat nyújtja („SRD2 Szolgáltatások”):

- a) a részvényesek személyazonosságára vonatkozó információkérés és válasz továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint;
- b) közgyűlési értesítés és egyéb közgyűléssel kapcsolatos értesítések továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint;
- c) közgyűléstől eltérő vállalati eseményekre vonatkozó információk továbbítása az SRD2 Rendelet előírásai szerint.

Amennyiben az SRD2 Szolgáltatások nyújtása során valamely értesítés/információ Ügyfél részére történő továbbítása szükséges, akkor azt a Bank az Ügyfél által a „NEM marketing célú ügyféltájékoztatás módjáról” szóló nyilatkozatában megadott e-mail címére küldi meg. A Bank jogosult az értesítéseket/információkat a honlapján is közzétenni. A Bank nem tartozik felelősséggel, ha bármely értesítés/információ az e-mail cím hiánya, a kibocsátói, illetve banki honlap Ügyfél általi figyelemmel kísérésének elmulasztása vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső okból nem, vagy csak késve jut az Ügyfél tudomására. E-mail cím megadásának hiányában a Bank az értesítések/információk postai úton történő továbbítására nem köteles.

Amennyiben a Htv., illetve az SRD2 Rendelet eltérően nem rendelkezik a 12.2.8-12.2.9. pontok rendelkezései az SRD Szolgáltatások vonatkozásában is megfelelően irányadók.

(...)”

#64.

6.3. Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése

6.3.4. Ügyfélszámla

„(...)

Az Ügyfél ügyfélszámlája terhére illetve javára pénztári ki- illetve befizetést eszközölhet. ~~A Bank székhelyén forint illetve a Díjtételek jegyzékében meghatározott valutanemekben² ügyfélpénztárt működtet azonban a Bank~~A függő ügynökeinél az Ügyfélnek lehetősége van ~~ettől forinttól~~ eltérő valutában is pénztári műveleteket kezdeményezni, melynek feltételeiről illetve díjairól az Ügyfél a függő ügynöknél tájékozódhat.

A közvetítők jegyzéke, mint a jelen Üzletszabályzat 9. sz. melléklete, az www.mbhbefektetesi-bank.hu internetes honlapon, valamint a közvetítők kirendeltségeiben érhető el.

(...)”

#65.

6.3.5. Az elektronikus úton valamint a telefonon adott átutalási megbízások teljesítése

² A 6.3.4 pont szerinti valutapénztári szolgáltatás hatályba lépése 2014. március 1.

Az elektronikus úton — ~~Electra Internet Bank~~ MBH Netbank értékpapír modulon keresztül — valamint telefonon — az Ügyfél és a Bank között telefonon történő megbízásfelvételre létrejött megállapodás alapján, az abban megjelölt értékhatárig — adott forintban történő, konverziót nem igénylő, más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlára (fizetési számla, ügyfél-számla) címzett, belföldi átutalási megbízások teljesítése InterGiro2 (IG2) fizetési rendszerben történik az alábbiak szerint:

(...)

„(...)

Az Ügyfél átutalási megbízást — VIBER vagy IG2 — telefonon, ~~az alábbi elérhetőségeken~~ adhat:

~~06/1-225-4216, 06/1-225-4220, 06/1-225-4219, 06/1-225-4213.~~

(...)

#66.

6.3.8. Az Ügyfél- és Értékpapírszámlán nyilvántartott eszközök

A számlaszerződés alapján az Ügyfél a Termékkatalógusban található alábbi pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Államkötvények
- ~~b) Féléves kincstárjegyek~~
- ~~e)b) Kamatozó kincstárjegyek~~
- ~~d)c) Diszkontkincstárjegyek~~
- ~~e)d) Lakossági Magyar Állampapírok (Féléves, Egyéves, Kétéves, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz, Kincstári Takarékjegy Plusz)~~
- f)e) Vállalati kötvények
- g)f) Állampapír repo és fordított repo
- h)g) Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- i)h) Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- j)i) Befektetési jegyek
- k)j) Certifikátok
- l)k) Warrantok
- m)l) Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- n)m) Értékpapír kölcsön

(...)

#67.

6.3.9. A megbízások teljesítésének különös szabályai

„(...)

Magánszemélyek Számlavezetett ügyfél esetén bejövő/kimenő átutalásait, illetve bejövő/kimenő értékpapír transfereit a Bank csak akkor fogadja, érkezteti/indítja az ügyfél-, vagy értékpapírszámlákra/ról, ha az Ügyfél, vagy amennyiben képviselő jár el, az Ügyfél képviseletében eljáró személy azonosítása egyértelmű (legalább egy egyedi vagy két személyes adata a bejövő/kimenő átutalási, illetve a transzfer bizonylaton feltüntetésre került).

#68.

6.3.11. Az értékpapír- és ügyfélszámla módosítása, megszűnése

Felek a számlaszerződést közös megegyezéssel bármikor módosíthatják és megszüntethetik.

Az értékpapír- és ügyfélszámla szerződést az Ügyfél bármikor, azonnali hatállyal, írásban felmondhatja. ~~A számlaszerződés megszüntetésének feltétele, hogy az Ügyfélnek ne legyen a Bankkal létrejött szerződése alapján még nem teljesített ügylete, és amennyiben számlaegyenlegei nem nullások, – a fizikai formában előállított és átvenni szándékozott papírok kivételével – megjelölje az új számlavezetőjét~~ Ha az értékpapírszámla egyenlege nem nulla, az Ügyfél felmondása abban az esetben érvényes, ha az Ügyfél a felmondással egyidejűleg más értékpapírszámlavezetőt is megjelöl. Amennyiben az ügyfélszámla egyenlege nem nulla és az Ügyfél a felmondással egyidejűleg a saját nevére hitelintézetnél vezetett, nevére szóló fizetési számlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Bank az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti.

A Bank

Amennyiben az Ügyfélnek a felmondás közlésekor van a Bankkal létrejött szerződés alapján még nem teljesített ügylete, az Ügyfél által kezdeményezett számla megszüntetést csak abban az esetben fogadja el, ha köteles haladéktalanul az ilyen ügylet lezárására vonatkozó megbízást adni a Banknak, a felmondás pedig az ilyen ügylet teljesítését (lezárását) követően hatályosul az Ügyfél felmondása esetén köteles továbbá a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tesz, továbbá a Bank az Ügyfél által kezdeményezett számla megszüntetést abban az esetben is jogosult mindaddig visszautasítani, amíg az Ügyfél kötelezettségét teljesíteni, köteles továbbá a számára az adott üzleti évben számára megküldésre került valamennyi okiratot aláírásával megfelelően ellátva vissza nem juttatja/visszajuttatni a Bankhoz.
(...)"

„(...)

A Bank jogosult a számlaszerződést egyoldalúan 30 napos felmondási határidővel felmondani az értékpapír- és ügyfélszámlát abban az esetben, ha az ügyfél az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket és/vagy a megkötött szerződés rendelkezéseit megsérti, nem teljesíti, vagy, ha az ügyfélszámla használatára, továbbá az egyes megbízások, rendelkezések megadására a jogszabályi előírások és/vagy szerződéses rendelkezések megszegésével kerül sor.

Az Ügyfél külön is tudomásul veszi, hogy a Bank ~~egyoldalú intézkedéssel, az Ügyfél egyidejű vagy utólagos értesítésével, vagy – amennyiben az Ügyfél a számla megszüntetését megelőzően nem elérhető – értesítés nélkül is~~ jogosult a tartósan, 365 napot meghaladóan nem forgalmazó számlá/számla vezetésére vonatkozó számlaszerződést 30 napos felmondási idővel egyoldalúan felmondani és a felmondási idő elteltével az ügyfél- és értékpapírszámlát megszüntetni abban az esetben,

- ha a számla egyenlege nulla, vagy
- ha a számla pozitív egyenlege nem haladja meg a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett minimum készpénzfelvételi, illetve utalási díj összegét.

Az Ügyfél külön is tudomásul veszi, hogy a Bank ~~egyoldalú intézkedéssel, az Ügyfél egyidejű vagy utólagos értesítésével, vagy — amennyiben az Ügyfél a számla megszüntetését megelőzően nem elérhető — értesítés nélkül is~~ jogosult a számlaszerződést 30 napos felmondási idővel egyoldalúan felmondani és a felmondási idő elteltével a számlát megszüntetni, ha az Ügyfél díj meg nem fizetéséből, illetve elszámolásból eredő tartozása miatt a számla egyenlege tartósan, legalább egy naptári negyedévet meghaladóan negatív.

A Bank a számlaszerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Ügyfél (...)"

„(...)

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény által meghatározott kötelezettségeit a Bank felszólítása ellenére nem teljesíti,
- vagy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy a Bankkal kötött bármely szerződésében meghatározott súlyos szerződésszegést követett el.

Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt, a Bank általi azonnali hatályú felmondás esetén a ennek kézbesítését követő 5 munkanapon belül, az Ügyfél általi felmondás vagy azonnali hatályú felmondás esetén a felmondás (azonnali hatályú felmondás) közlésével írásban rendelkezni arról, hogy a Bank a számláin nyilvántartott pénzügyi és pénzeszközöket mely számlára transzferálja, illetve utalja.

Új számlavezető megjelölésének hiányában, továbbá ha az Ügyfél a fizikai formában előállított papírokat, ~~illetve az ügyfélszámláján nyilvántartott állományt~~ nem veszi át legkésőbb a megszűnés napjáig, a Bank jogosult a számla egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére.

(...)"

#69.

6.4. Nyugdíj-előtakarékossági számla

6.4.4. NYESZ számlán nyilvántartott pénzeszközök, pénzügyi eszközök

„(...)

Az Előtakarékoskodó a NYESZ számlán az alábbi tranzakciók, ügyletek lebonyolítására illetve Magyarország törvényes fizetőeszközében denominált pénzügyi eszközök adásvételére jogosult:

- a) Magyar Állam által kibocsátott, Bank által forgalmazott:
 - Államkötvények
 - Lakossági Magyar Állampapírok (~~Féléves~~, Egyéves, ~~Kétéves~~, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír)
 - ~~Féléves kincstárjegyek~~
 - ~~Kétéves Magyar Állampapírok~~
 - Kamatozó kincstárjegyek
 - Diszkontkincstárjegyek
- b) Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
- c) Bank által forgalmazott befektetési jegyek

d) Bank által forgalmazott kötvények

#70.

6.4.6. Nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat

„(...)

A NYESZ-R számlán elhelyezett megtakarításokra vonatkozó adózási szabályokról, az előtakarékosági támogatás igénybevételeinek feltételeiről, valamint a számláról történő kifizetésekről az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú melléklete a Bank „Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) terméktájékoztató” című dokumentuma rendelkezik.

#71.

6.4.8. A NYESZ számláról történő kifizetés szabályai

„(...)

Más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvétel

Nem kell a Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés c. pontban foglaltakat alkalmazni, továbbá nem kell egyéb jövedelmet megállapítani, illetve az Előtakarékoskodónak az adóbevallásban feltüntetni, ha a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott állományt a számla megszüntetésével megszűntetésekor hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett „NYESZ-R jelzésű” Nyugdíj-előtakarékossági számlájára transzferáltatja.

(...)”

#72.

6.5. Tartós befektetési számla (Adófaragó befektetési számla)

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés” alapján belföldi illetőségű természetes személyek részére, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvénybentörvény (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 pénzügyi eszközöket, 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.

(...)”

#73.

6.5.1. A Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok

Tartós befektetési szerződést az a belföldi és külföldi, de belföldiként adózó természetes személy, valamint az Szja törvény 67/B § (14) bekezdésében meghatározott személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 25.000,- Ft, vagy ennek megfelelő értékű deviza befizetést teljesít.
(...)”

#74.

6.5.3. A megbízás teljesítése, a Tartós befektetési számlán nyilvántartott eszközök

A Tartós befektetési számlára befizetett összeget az Ügyfél szabadon választott, ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében kereskedett pénzügyi eszközbe és olyan pénzügyi eszközbe fektetheti, amelyeknek a befektetési hozama kamatjövedelemnek minősül.

Tartós befektetési számlára korlátlan számú vételi, eladási megbízás adható a számlanyitást követően az alábbi, Bank által forgalmazott, Termékkatalógusban részletezett alábbi pénzügyi eszközökre:

- a) Államkötvények
- ~~b)~~ ~~Féléves kincstárjegyek~~
- ~~e)~~b) Kamatozó kincstárjegyek
- ~~f)~~c) Diszkontkincstárjegyek
- ~~e)~~d) Lakossági Magyar Állampapírok (~~Féléves~~, Egyéves, ~~Kétéves~~, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz)
- ~~f)~~e) Vállalati kötvények
- ~~g)~~f) Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- ~~h)~~g) Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- ~~i)~~h) Befektetési jegyek
- ~~j)~~i) Certifikátok
- ~~k)~~j) Warrantok
- ~~l)~~k) Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- ~~m)~~l) MBH Trading ~~PlatformonPlatform~~ kereskedhető CFD (Contract for Difference) ügyletek
- ~~n)~~m) MBH Trading ~~PlatformonPlatform~~ kereskedhető devizaopciók
- ~~o)~~n) MBH Trading ~~PlatformonPlatform~~ kereskedhető spot deviza-, arany- és ezüstügyletek
- ~~p)~~o) MBH Trading ~~PlatformonPlatform~~ kereskedhető határidős termékek
- ~~q)~~p) MBH Trading ~~PlatformonPlatform~~ kereskedhető tőzsdén kívül kötött határidős deviza ügyletek (Forward Outright)

(...)”

#75.

6.5.4. Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszüntetése nélkül

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynél a teljes lekötött pénzösszeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévében illetve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd – az Ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában – további kétéves lekötési periódusból álló, azaz összesen 5 éves időtartam (továbbiakban: lekötési időszak) alatt a számla nem szűnik meg- (azaz arról az

Ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t sem részben sem egészében nem veszi fel, a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból nem vonja ki).

A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

(...)"

#76.

6.6. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlák (PKSZ)

6.6.1. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla

A Bank a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla (PKÉSZ) alatt az alábbi alszámlák együttesét érti:

- i) az értékpapírok nyilvántartására szolgáló Értékpapírszámla
- ii) a hozzá kapcsolódó Ügyfélszámla.

Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla kizárólag harmadik fél (Portfoliókezelő) által nyújtott portfoliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyitható.

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetésére vonatkozó keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi a Portfoliókezelő által nyújtott portfoliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződés. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla kizárólag ezen szerződés megkötése után nyitható. A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetésére vonatkozó keretszerződés és a Portfoliókezelésre vonatkozó szerződés i) a Portfoliókezelést végző harmadik fél, ii) a Bank mint a Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla vezetője és iii) az ügyfél között létrejött háromoldalú szerződésként egy dokumentumba is foglalható.

(...)"

#77.

6.6.2. Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékosági számla (PKNYESZ)

„(...)

A Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékosági Számlán a Portfoliókezelő az alábbi tranzakciók, ügyletek lebonyolítására illetve Magyarország törvényes fizetőeszközeiben denominált pénzügyi eszközök adásvételére jogosult:

- a) Magyar Állam által kibocsátott, MBH Befektetési Bank NyrtZrt. által forgalmazott:
 - Államkötvények
 - Lakossági Magyar Állampapírok (~~Féléves~~, Egyéves, ~~Kétéves~~, Bónusz és Prémium Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz)
 - ~~Féléves kincstárjegyek~~
 - ~~Kétéves Magyar Állampapírok~~
 - Diszkontkincstárjegyek
- b) Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
- c) MBH Befektetési Bank NyrtZrt. által forgalmazott befektetési jegyek

d) MBH Befektetési Bank NyrtZrt. által forgalmazott kötvények.

#78.

9. Befektetési tanácsadás

„(...)

A befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele valamely Számlaszerződés valamint a „Megbízási keretszerződés befektetési tanácsadásra” c. keretszerződés (továbbiakban: keretszerződés) megkötése és az Ügyfél által érvényesen kitöltött, érvényes, Bank által értékelt MIFID teszt-alkalmassági teszt része. Amennyiben az Ügyfél Számlaszerződése és/vagy keretszerződése megszűnik, ezzel egyidejűleg megszűnik befektetési tanácsadásra vonatkozó keretszerződésjogosultsága is.

A Bank az Ügyfél által kitöltött MIFID teszt alkalmassági teszt részével győződik meg arról, hogy az Ügyfél ismeretei és az egyedi szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi esz-közzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A tesztben az Ügyfél az egyedi szerződésben vagy megbízásban foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Bank az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudjon ajánlani számára.

Az alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából az Ügyfél köteles bejelenteni a teszt által vizsgált adatokban történő bármely pozitív és negatív változást.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, és az Ügyfél a megbízás megadásával elfogadja, hogy a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bankot a tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, a befektetéseinek eredményéért, hozamáért, esetleges veszteségéért semmiféle felelősség nem terheli.

A Bank az Ügyfél eseti felkérése alapján az Ügyfél által közölt információkat és a piaci helyzetet figyelembe véve pénzügyi eszközre vonatkozó szerződéskötésekre is javaslatot tehet az Ügyfélnek.

A Bank által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt az Ügyfél kizárólag a saját maga javára használhatja fel.

A tanácsadás történhet szóban és telefonon is a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható.

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél által igénybe vehető online rendszereken (MBH Trading Platform, MBH Netbroker, MBH Mobilbroker és az MBH Netbank) keresztül a megbízást az Ügyfél, illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank e rendszereken keresztül történő ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

(...)

#79.

11. Portfóliókezelés

„(...)

Ha a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása befektetések közötti váltást eredményez - amely történhet az egyik eszköz eladásával és egy másik eszköz vásárlásával vagy egy létező eszköz módosítására vonatkozó jog gyakorlásával a Bank az Ügyfél meglévő befektetéseiről és az ajánlott új befektetésekről gyűjtött szükséges információk alapján elvégzi a váltás költség-hason elemzését annak megvizsgálása érdekében, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár-e és erről az Ügyfelet tájékoztatja.

(...)

„(...)

A Bank a portfóliókezelési megbízás teljesítéséhez – külön hozzájárulások nélkül – alvállalkozót vehet igénybe, ideértve a kiszervezést is. Alvállalkozóként kizárólag portfóliókezelési tevékenységre a Bszt. szerinti engedéllyel rendelkező portfóliókezelő, vagy saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás vehető igénybe. A Bank a harmadik személy(ek)től igénybe vett portfóliókezelési tevékenységért az Ügyfél felé, mint sajátjáért felel. A Bank a megbízás teljesítéséhez jogosult az alvállalkozói körbe nem tartozó közreműködőt igénybe venni. Ilyen közreműködőnek minősülnek különösen az ügyletek lebonyolítását végző szervezetek, a Tőzsde, a KELER KSZF, stb.

(...)

„(...)

Abban az esetben, ha az Ügyféllel kötött portfóliókezelési szerződés ilyenre hivatkozik, a portfóliókezelés tárgyául szolgáló portfólió minimális értékhatára (Minimális Érték): 30.000.000,- Ft, azaz harmincmillió forint.

MBH Befektetési Bank Zrt.