

**Az MBH Befektetési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatói
Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó
Üzletszabályzatának 16. számú melléklete**

az

**MBH GONDOSKODÓ SZOLGÁLTATÁSCSOMAG
BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK
RÉSZEKÉNT NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS
KONDÍCIÓIRÓL**

Érvényes: 2023.11.06-tól

Ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-040952; a továbbiakban: "MBH Bank") 2023. október 2. napjával befektetési ügyfél állományát az MBH Befektetési Bank Zrt-re (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041206; a továbbiakban: "Befektetési Bank") ruházta át.

Az állományátruházással az MBH Gondoskodó Szolgáltatáscsomag összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla része és azon található pénz- és pénzügyi eszközök kezelése átkerül a Befektetési Bankba. Jelen kondíciós lista MBH Gondoskodó Szolgáltatáscsomag befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás részeként nyújtott összevont értékpapírszámlára és ügyfélszámlára vonatkozó kondíciókat tartalmazza.

Az állományátruházás nem terjed ki az MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag MBH Start vagy MBH Gondoskodó forint bankszámla kezelésére, így azt a továbbiakban is az MBH Bank biztosítja. Az MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás keretében nyújtott MBH Start vagy az MBH Gondoskodó forint bankszámlára vonatkozó kondícióit az MBH Bank Nyrt. I. Bankszámlavezetés, szolgáltatáscsomagok és kapcsolódó szolgáltatások (L2)' című kondíciós lista tartalmazza.

Jelen Hirdetményt megelőzően hatályban lévő Hirdetmény:

**MBH Bank LV. KONDÍCIÓS LISTA XX. sz. Melléklet az MBH GONDOSKODÓ
SZOLGÁLTATÁSCSOMAG KONDÍCIÓIRÓL**



1. Az MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás részeként nyújtott tartalma:

- 1. MBH Start összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla** a Start bankszámlán elhelyezett összegek értékpapírba történő átcsoportosíthatóságára szolgál. Újonnan nem nyitható, kizárólag az MBH Bank Nyrt.-től állományátruházás keretében átvett állományok kezelésére szolgál. Kizárólag a 2012. október 1-jét megelőzően MKB Start forint bankszámlával rendelkező ügyfelek nyithatták, opcionálisan.
- 2. MBH Gondoskodó összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla** a Gondoskodó bankszámlán elhelyezett összegek értékpapírba történő átcsoportosíthatóságára szolgál. Újonnan nem nyitható, kizárólag az MBH Bank Nyrt.-től állományátruházás keretében

átvett állományok kezelésére szolgál. Kizárólag a 2012. október 1-jét megelőzően MKB Gondoskodó forint bankszámlával rendelkező ügyfelek nyithatták, opcionálisan!



2. Az MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás részeként nyújtott szolgáltatás tartalma:

MBH Start forint bankszámla
MBH Gondoskodó forint bankszámla

Kondícióit az MBH Bank Nyrt. I. Bankszámlavezetés, szolgáltatáscsomagok és kapcsolódó szolgáltatások (L2)' című kondíciós lista tartalmazza.

3. A MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél:

- 2005. december 31. után született,
- magyar állampolgárságú,
- magyarországi lakcímmel rendelkező,
- 18. életévét még be nem töltött,
- a vonatkozó törvényes feltételeknek megfelelő természetes személy legyen,
- jogosultságát a 3. pontban meghatározott módon igazolja, valamint
- a Gondoskodó szolgáltatáscsomag Igénylőlapon meghatározott feltételeket elfogadja.

Az Ügyfél 18. életéve eléréséig jognyilatkozat megtételére az a családi pótlékra jogosult szülője, vagy más törvényes képviselője jogosult, akinek a családi pótlékot folyósítják (a továbbiakban: törvényes képviselő). A 16. életévet betöltött Ügyfél esetében a törvényes képviselő egyetértő nyilatkozatával az Ügyfél számlanyitásra, megszüntetésre, áthelyezésre, valamint befektetésre vonatkozó döntését is figyelembe kell venni.

Az ügyfél bankszámlái feletti meghatalmazottként bejelentett személy meghatalmazotti státusza megszűnik az ügyfél 18. életévének betöltése napját követő napon.

4. Az MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás részeként nyújtott szolgáltatás díjai

- **MBH Start összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla**
A számla vezetése, valamint a kapcsolódó tranzakciók: 0 Ft
Számlanyitási minimum: nincs
- **MBH Gondoskodó összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla**
vezetése és a tranzakciók díja: megegyezik
az MBH Befektetési Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 11. számú
Díjtételek jegyzéke mellékletében foglaltakkal.

Számlanyitási minimum: nincs

5. Korlátozások

A jelen kondíciós lista mellékletét képező táblázat szerint. Az MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomaggal rendelkező Ügyfél a termék kapcsán csak a jelen Kondíciós listában feltüntetett szolgáltatásokat és értékpapírszámlákat veheti igénybe. A termékhez elektronikus csatornák igénybevétele nem lehetséges.

6. Start-számla jóváírásával és terhelésével kapcsolatos feltételek

MBH Bank által nyújtott pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó feltételek:

1. A Start-bankszámlán nyilvántartott követelés az MBH Bankhoz természetes személy által történt befizetéssel évenként (legutoljára az Ügyfél 18. születésnapjának betöltéséig), több befizető esetén is kiegészíthető. Minden befizetésnek tartalmaznia kell a befizető nevét, levelezési címét vagy bankszámlájának számát.
2. Települési önkormányzat részéről korlátozás nélkül teljesíthető a Start-bankszámlára befizetés.
3. A Start-számlán igénylehető állami támogatásokat- melynek maximális mértékét a jogszabály tartalmazza- az MBH Bank az Ügyfél javára a tárgyévet követő január 31-éig igényli meg a kiutalónál. A kiutalás igényléséhez szükséges, jogszabályban előírt dokumentumokat, amelyekről az MBH Bank előzetesen írásban, hirdetmény útján tájékoztatást ad, a törvényes képviselő köteles a naptári év december 15. napjáig a Bankhoz eljuttatni.
4. Az Ügyfél külföldi letelepedésének időszaka alatt semmilyen összeg nem írható jóvá a Start-bankszámlán. Az MBH Bank jogosult az Ügyfél külföldi letelepedésének tényét a Magyar Államkincstár közlése alapján nyilvántartásában rögzíteni. A külföldről történő visszatelepülés bejelentése a Banknál az Ügyfél vagy törvényes képviselőjének kötelezettsége. A Bank bármikor kérheti az Ügyféltől az állampolgárság, valamint a lakóhely adatainak igazolását.
5. A Gondoskodó bankszámlán nyilvántartott követelések a Start-számla megszüntetése nélkül is részben vagy egészben felhasználhatók, felhasználásuk, illetve a számla kimerülése az Ügyfél felmondása hiányában a számlát nem szünteti meg. A Gondoskodó bankszámla teljes egyenlege áthelyezhető az Ügyfél Start bankszámlájára. A Gondoskodó számla(ák) vezetését az Ügyfél a Start-számla felmondása nélkül is felmondhatja. A felmondási idő 30 nap.

MBH Befektetési Bank Zrt. által nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó feltételek:

1. Jogalap nélküli támogatás kifizetése esetén a Bank jogosult a támogatást az Ügyfél számlájáról leemelni és azt a Magyar Államkincstárnak visszautalni, még abban az esetben is, ha a téves kifizetés és a Start-számlán történt jóváírás nem a Banknak felróható okból történt.
2. A Start összevont értékpapírszámlán és ügyfélszámlán a vonatkozó jogszabályban meghatározott, nyilvánosan forgalomba hozott állampapír, tőke- vagy hozamgarantált befektetési jegy választható. A törvényes képviselő, vagy az ő egyetértő nyilatkozata alapján a 16. életévét betöltött Ügyfél bármikor jogosult a Start-számlán nyilvántartott követelésre vonatkozóan a jogszabályban meghatározott befektetési lehetőségek közül választani.
3. Start és/vagy Gondoskodó összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla megnyitása esetén a Bank az Ügyfél egyedi megbízása(i)t teljesíti, és nem általános portfólió-kezelést végez. A lejárt értékpapírügyletek tőkerésze, kamatai, egyéb hozamai, amennyiben a jóváírás napján nem válnak értékpapír vételi ügylet fedezetévé, minden esetben automatikusan visszavezetésre kerülnek a Start, illetve Gondoskodó bankszámlára.

MBH Befektetési Bank Zrt. által nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó feltételek valamint az MBH Bank által nyújtott pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó feltételek:

1. A Start-számla követelés az Ügyfél 18. életévének betöltéséig - az öröklés kivételével - nem fizethető ki, továbbá nem fogadható el hitel (kölcsön) fedezetéül, valamint nem vonható végrehajtás alá.
2. Az életkezdési támogatás kifizetését az Ügyfél a 18. életéve betöltése napjától kérheti. Az Ügyfél elhalálozása esetén az örökös a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően kérheti az értékpapírok ellenértékének a Start bankszámlán történő jóváírását és a teljes Start-számla követelés kifizetését. A Start-számláról felvett összegek utáni adó-, illeték- vagy járulékfizetési kötelezettségre a mindenkori jogszabályi előírások az irányadóak. A Start-számlán összegyűlt összeget kiutalás esetén az MBH Bank a kérelemben meghatározott módon készpénzben vagy megjelölt címre történő postai átutalással vagy folyószámlára utalással fizeti ki. A kifizetés határideje - a törvényes feltételek fennálltának igazolását követően - a kérelem kézhezvételétől számított 8 munkanap. Az igénylő felhatalmazást adhat az MBH Banknak a tárgyre járó állami támogatás nélküli kifizetésre, amennyiben egyben felhatalmazást ad az állami támogatásról lemondva az igénylés mellőzésére. A kifizetést követően az MBH Bank és az MBH Befektetési Bank a Gondoskodó szolgáltatáscsomagot és annak valamennyi számláját megszünteti.
3. Amennyiben az Ügyfél a 18. életéve betöltésekor a kifizetést nem kéri, a Gondoskodó számlacsomag alapján teljesített szolgáltatások köre a 8. Bankkapcsolat a jogosultság megszűnése után pontban leírtak szerint változik.

4. Bankkapcsolat a jogosultság megszűnése után

MBH Bank Nyrt. által nyújtott pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó feltételek:

A Gondoskodó szolgáltatásra való jogosultság megszűnésének esetei:

Áthelyezés: a csomag Start-számláin elhelyezett megtakarítás MÁK-hoz történő áthelyezése:

- Amennyiben az Ügyfél a Start-számlák áthelyezésének lehetőségével kíván élni, akkor ezt a Rendelkezés Gondoskodó szolgáltatáscsomag számláinak megszüntetéséről című nyomtatványon az Áthelyezés jogcím megjelölésével és az ahhoz választható rendelkező nyilatkozat kitöltésével teheti meg, amelyhez csatolnia kell a MÁK által kiállított számlanyitási igazolást. Ezt követően a Start-számlák egyenlegéről és forgalmáról készített igazolás kiadása után a számlaegyenlegek átutalásra illetve transzferálásra kerülnek a MÁK-nál megnyitott Start-számlára, majd a Gondoskodó szolgáltatáscsomag megszűnik, a Start bankszámla és Start összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla lezárásra kerül. Amennyiben az Ügyfél a Gondoskodó számlák megszüntetését a Start-számlák áthelyezése kapcsán nem kéri, úgy azok változatlan kondíciókkal, mint Gondoskodó bankszámla és Gondoskodó összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla formájában önállóan tovább élnek.
- **Felmondás: a csomag Gondoskodó számláin elhelyezett megtakarítás kifizetése vagy átutalása**
A Start-számlák felmondása az Ügyfél 18. életévének betöltéséig nem lehetséges. Ez idő alatt a Start számlákat megszüntetni kizárólag az Áthelyezés esete szerint, míg ezt követően a Nagykorúvá válás esete szerint lehetséges. A Gondoskodó számlák azonban a Start-számláktól függetlenül, bármikor megszüntethetők ha az Ügyfél kezdeményezi a megszüntetést a Rendelkezés Gondoskodó szolgáltatáscsomag számláinak megszüntetéséről című nyomtatványon a Felmondási jogcím megjelölésével és az ahhoz választható rendelkező nyilatkozat kitöltésével. Amennyiben a Gondoskodó számlákat az ügyfél a Start-számlák áthelyezése nélkül szünteti meg, úgy a Gondoskodó szolgáltatáscsomag a Start-számlákkal tovább él.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. által nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó feltételek:

- Nagykorúvá válás: az ügyfél 18. életévének betöltésekor a szolgáltatáscsomag számláin elhelyezett összes megtakarítás kifizetése vagy átutalása az Ügyfél rendelkezése szerint.

- Nagykorúvá válását követően a Gondoskodó szolgáltatáscsomag megszűnik. Ekkor az Ügyfél a Rendelkezés Gondoskodó szolgáltatáscsomag számláinak megszüntetéséről című nyomtatványon a Nagykorúvá válás jogcím megjelölésével és az ahhoz választható rendelkező nyilatkozat kitöltésével kérheti a Start és Gondoskodó számlákon elhelyezett összes megtakarítása kifizetését vagy átutalását illetve a szolgáltatáscsomag számláinak standard számlává alakítását.

A szolgáltatáscsomag megszűnés időpontjának naptári hónapjára a Bank az új kondíciók szerinti díjakat számítja fel a számlák és a tranzakciók után.

- A Gondoskodó szolgáltatáscsomag megszűnését követően amennyiben a nagykorú Ügyfél kívánja,
 - választhat a Befektetési Bank által nyújtott bármely befektetési szolgáltatáscsomag közül, továbbá
 - igényelheti a Befektetési Bank által nyújtott bármely befektetési szolgáltatást a hozzájuk kapcsolódó, hatályos kondíciós listában meghatározott feltételek szerint.
- **Örökség: A gyermek halála esetén, a szolgáltatáscsomag számláin elhelyezett összes megtakarítás kifizetése vagy átutalása hagyatéki eljárás keretében az Örökös rendelkezése szerint.** Ekkor a szolgáltatáscsomag és annak számlái a soron következő januári támogatás lehívási időpontig ill. a lehívott időarányos támogatási összeg megérkezéséig élnék zárolt számlaként. Ez idő alatt a számlákra a támogatási összegen kívül további jóváírások nem érkezhettek. Ezután a Gondoskodó szolgáltatáscsomag számláinak teljes egyenlege a hagyatéki eljárás keretében fizethető ki az Örökös rendelkezése szerint, amelyet a **Rendelkezés MBH Gondoskodó szolgáltatáscsomag számláinak megszüntetéséről című nyomtatványon a Örökség jogcím megjelölésével és az ahhoz választható rendelkező nyilatkozat kitöltésével** tehet meg, majd ezt követően a csomag és a számlák lezárásra kerülnek.
- A Bank fenntartja magának a kondíciós lista változtatásának jogát, valamint azt a jogot, hogy a kondíciók, változásáról ügyfeleit az üzletszabályzatban meghatározott módon (az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben) értesítse.

	<i>Tranzakció</i>	MBH START összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla	MBH Gondoskodó összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla
Jóváírás	<i>Készpénz befizetés</i>	NEM lehetséges	NEM lehetséges
	<i>Forint átutalás elfogadása</i>	NEM lehetséges	NEM lehetséges
	<i>Forint átvezetés összevont értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámláról / ügyfélszámlára</i>	Csak értékpapír vásárlás fedezeteként az MBH Start bankszámláról.	Csak értékpapír vásárlás fedezeteként az MKB Gondoskodó bankszámláról.
	<i>Értékpapír transzferfogadás</i>	NEM lehetséges	Tőke, vagy hozamgarantált MBH Befektetési Bank Zrt. által forgalmazott kollektív befektetési értékpapírok, valamint a Bank által forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Terhelés	<i>Készpénz kifizetés</i>	NEM lehetséges	NEM lehetséges
	<i>Forint átutalásindítása</i>	NEM lehetséges	NEM lehetséges
	<i>Forint átvezetés összevont értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámláról / ügyfélszámlára</i>	A kamatfizetések, hozamok és a lejáró tőkeösszegek értékpapír vásárlásra fel nem használt része nap végén automatikusan átvezetésre kerül az MBH Start bankszámlára.	A kamatfizetések, hozamok és a lejáró tőkeösszegek értékpapír vásárlásra fel nem használt része nap végén automatikusan átvezetésre kerül az MKB Gondoskodó bankszámlára.
	<i>Értékpapír transzferindítása</i>	NEM lehetséges, kivéve az állampapírokat, abban az esetben, ha az ügyfél MÁK-nál nyitott Start- számlájára transzferálja a papírt. A MÁK igazolása szükséges a Start-számla nyitásáról. Egyéb instrumentum transzferálása a MÁK-hoz sem lehetséges!	Korlátozás nélkül
<i>A vásárolható értékpapírok köre</i>		A törvény és az MKB Bank Zrt. által letétkezelés céljából befogadható, illetve bizományosi vagy adásvételi szerződés útján forgalmazott értékpapírok listája szerinti állampapírok és tőke- vagy hozamgarantált alapok jegyei.	Az MKB Alapkezelő zRt. által létrehozott befektetési alapok befektetési jegyei, és az MKB Bank Zrt. által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Ez utóbbiak esetében újrabefektetési megbízás adható.)