

## TÁJÉKOZTATÓ

**A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-041206) Befektetési szolgáltatási tevékenységekre is kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának 2015.október 1. napjával módosuló rendelkezéseiről**

### Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre is kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát **2015. október 1-jei hatállyal** módosítja, amelyről az alábbiakban tájékoztatjuk Ügyfeleinket. A törölt rendelkezéseket ~~áthúzással~~, a helyükbe lépő új rendelkezéseket **vastag, dőlt betűvel** jelöljük.

#### **I. Az Általános rész módosuló rendelkezései**

1. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 1. „Az Üzletszabályzat hatálya és alkalmazása ” fejezetének 1.4. „Az Üzletszabályzat közzététele, módosítása és a szerződések, keretszerződések megszüntetésének általános szabályai” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Amennyiben az Üzletszabályzat valamennyi módosítása az Ügyfél számára ***nem kedvezőtlen egyértelműen kedvezőnek tekinthető*** — 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 és mellékletei módosításáról Hirdetmény útján, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztéssel, és ***továbbá*** a honlapján történő közzététellel ***értesíti*** (Hirdetmény), valamint ***írásban, postai úton, vagy – az Ügyfél által tett erre vonatkozó nyilatkozat esetén – elektronikus úton értesíti.***”

2. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 2. „Befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai” fejezet 2.1.2. „Előzetes tájékoztatás” pontja az alábbiakkal bővül ki:

***„A Bank a portfóliókezelési tevékenysége keretében a leendő Ügyfél számára tájékoztatást ad***

***a) a szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,***

***b) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteiről,***

*c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,*

*d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és*

*e) a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátokról.”*

3. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 2. „Befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai” fejezet 2.7. „Alkalmassági teszt” fejezete az alábbiak szerint módosul:

„Az érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszt a befektetési tanácsadási *és a portfóliókezelési tevékenységre* vonatkozó szerződés hatálybalépési feltétele.

Amennyiben az Ügyfél hatályos befektetési tanácsadási tevékenységre *vagy portfóliókezelési tevékenységre* vonatkozó szerződéssel rendelkezik, a Bank a szerződéshez csatolt alkalmassági teszt eredménye alapján azon keretszerződések megkötését megtagadja, amelyek alapján köthető pénzügyi eszközök kockázati besorolása magasabb, mint az Ügyfél alkalmassági tesztjének eredménye.

A Bank a befektetési tanácsadási *vagy portfóliókezelési tevékenységre* vonatkozó szerződés megkötését, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően alkalmassági teszt keretében győződik meg arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, továbbá a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.” (...)

„A Bank az alkalmassági teszt elvégzése során értékeli, hogy a befektetési tanácsadás keretében kínált szolgáltatás (...)

- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e ideértve a portfóliókezelés kapcsán az e tevékenységből eredő kockázatokat,*  
— az ismeret és tapasztalat értékelése során a Bank

- feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezek közül, melyek valósultak meg a teszt kitöltését megelőző években, és
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.”

(...)

„Alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a befektetési tanácsadási **vagy portfóliókezelési tevékenységre** vonatkozó szerződés megkötésével elfogadja, és vállalja, hogy köteles bejelenteni a teszt alapjául szolgáló vagyoni helyzetében bekövetkezett bármely negatív változást.”

4. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 2. „Befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai” fejezet 2.9. „Ügyfél-átvilágítási szabályok” fejezete az alábbiak szerint módosul és bővül ki:

„Az ügyfél-átvilágítás során megkövetelt okiratok:

- a) *A természetes személy* Ügyfél, továbbá a nem természetes személy Ügyfél képviselője a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles a Bank részére bemutatni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (**a továbbiakban: Pmt.**) meghatározott okmányokat:
- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, **személyi igazolvány**, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (**amennyiben a személyi igazolvány tartalmazza az érvényes lakcímet, az önmagában elegendő**)
  - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya (érvényes tartózkodási engedélye), **kivéve EU állampolgárok legfeljebb 3 hónapig tartó magyarországi tartózkodása esetén,** (...)
- b) *jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy* a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az általa képviselt jogi személy tekintetében az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, mely igazolja, hogy: (...)
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént („Certificate of Good Standing” vagy egyenértékű tartalmú okirat), **valamint csatolja a társaság alapító okiratát/alapszabályát/társasági szerződését (Deed of Foundation/Articles of Association/Memorandum of Association);** (...)

Amennyiben a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem a cégbírósághoz, a hatósághoz vagy a bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, be kell mutatni a jogi személy ~~társasági szerződését~~ **létesítő okiratát** (alapító okiratát, alapszabályát, **társasági szerződését**). Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel

megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént. (...)

~~Az Ügyfél az ügyfél átvilágítás során a Bank részére megadott adatai, a Bank rendelkezésére bocsátott dokumentumai tekintetében hozzájárul ahhoz, hogy további külön nyilatkozat(ok) nélkül ügyfél átvilágítási dokumentumai, adatai a Takarékbank Csoporton belül a bankcsoport részére átadásra kerüljenek. (...)~~

***A Bank az ügyfél-átvilágítási kötelezettsége, a bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, továbbá a 3.600.000,- Ft, azaz Hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben teljesített ügyleti megbízások adatait a felügyeletet ellátó szerv, a PEH, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésében meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig őrzi meg.***

5. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 2. „Befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai” fejezet 2.10. „**Képviselési jog, meghatalmazás**” fejezetének címe változik, és a szövegének helyébe az alábbi lép:

#### **„2.10. Képviselési jog, meghatalmazás**

##### **2.10.1. Törvényes képviselés**

***Nem természetes személy Ügyfél esetén az Ügyfél, mint szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselésére jogszabály erejénél vagy hatóság rendelkezésénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: vezető) képviselési jogát akkor gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását — a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével — hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintával) igazolja.***

***Tizennegyedik életévét be nem töltött kiskorú természetes személy Ügyfél nevében csak törvényes képviselője járhat el. Tizennegyedik életévét betöltött, korlátozottan cselekvőképes kiskorú jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú nevében törvényes képviselője eljárhat, kivéve, ha jogszabály a korlátozottan cselekvőképes kiskorú saját eljárását kívánja meg.***

***Ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás indult, a Bank azt követően, hogy erről hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonszámolótól, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.***

***Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél írásban jelenti be (e pontban a továbbiakban: bejelentés) az Ügyfél nevében eljárni jogosult***

személyeket, illetve közös tulajdonban álló értékpapír esetében – amennyiben a rendelkezési jogot a tulajdonosok nem együttesen gyakorolják – a közös képviselőt.

## 2.10.2 Meghatalmazás

### 2.10.2.1. Formai követelmények

A meghatalmazást az Ügyfél a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon, írásban adhatja meg. Az Ügyfél ugyancsak a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni közös tulajdonú értékpapír esetén a rendelkezésre jogosult közös képviselőt, valamint a meghatalmazottak személyében bekövetkező változást is. A nyomtatványon —amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít — az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás a Bankkal létrejött szerződéses jogviszony elválaszthatatlan részét képezi. Az Ügyfél és meghatalmazottja köteles együtt, személyesen megjelenni ügyfélfogadási időben az ügyfél-azonosítás céljából.

A külföldön kiállított közokiratot, valamint magánokiratba foglalt meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatósággal hitelesíttetni (felülhitelesíttetni) kell. Nincs szükség diplomáciai felülhitelesítésre azokban az országokban, amelyekkel Magyarország két oldalú jogsegély-megállapodást kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell.

### 2.10.2.2. A meghatalmazás terjedelme, visszavonása, megszűnése

A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű.

- a) **Állandó meghatalmazás az erre rendszeresített formanyomtatványon adható. Állandó meghatalmazás alapján a rendelkezési jog – az Ügyfél az azonosítási adatlapon és aláírási címpéldányon megadott eltérő, korlátozó rendelkezése hiányában, minden olyan tranzakció vagy ügylet megkötésére, szolgáltatás igénybevételére kiterjed, amelyek megkötésére vagy igénybevételére az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése alapján joga van.**
- b) **Eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazott a meghatalmazást az eljárását megelőzően át kell, hogy adja a Bank képviselőjének. Az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát valamint mind az Ügyfél, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges legalább kettő személyes azonosító adatot a Hirdetményben megjelölt adatok közül. Az eseti meghatalmazást minden esetben közokiratba vagy két tanú aláírásával ellátott teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Ilyen meghatalmazást a Bank csak eredeti példányban**



*fogad el. A Bank a rendelkezés teljesítése előtt vizsgálja mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyazonosságát.*

*A Bank csak az Üzletszabályzatban és az adott szerződésben leírtaknak megfelelő meghatalmazás, illetve eljárás alapján teljesíti a meghatalmazott rendelkezését. A Bank kizárja a felelősségét arra az esetre, ha a meghatalmazott személy nem ennek megfelelően jár el, és emiatt a rendelkezés nem teljesíthető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan megbízás vagy ajánlat adására ad meghatalmazást, melyhez szükségképpen számlaművelet (az Értékpapír-, és ügyfélszámla, Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla, Tartós befektetési számla megterhelését vagy az azokon történő jóváírást eredményező művelet) kapcsolódik, a Bank a meghatalmazást a számlaművelet elvégzéséhez is megadottnak tekinti.*

*A meghatalmazottak rendelkezési joga a Bank felé mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél a meghatalmazás visszavonását, vagy a rendelkezési jog terjedelmében történő változást írásban vagy személyesen nem jelenti be. A meghatalmazott személyek körében történő változás akkortól érvényes, amikor azt a Bank írásban visszaigazolta. A változás bejelentésének legkorábbi hatályba lépése az Ügyfél által tett bejelentés Bank általi visszaigazolásának időpontja, feltéve hogy a bejelentés az Üzletszabályzatban meghatározott üzleti órák alatt történik meg. A bejelentés visszaigazolásával egyidejűleg az addig érvényben lévő meghatalmazás hatályát veszti.*

*Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.*

*Az Ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti. Miután a Bank az elhalálozás tényéről a halotti anyakönyvi kivonat átadásával, vagy más módon (pl. hagyatéki eljárásban közjegyző megkeresése) hitelt érdemlően, dokumentáltan tudomást szerzett, nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit (ideértve a tartós megbízásokat is). Az Ügyfél halála esetén a számlái felett rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően (jogerős hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmánya) és kizárólag azon összeg tekintetében jogosult, melyre őt a dokumentum jogosítja.*

*Ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás indult, az Ügyfél által korábban adott eseti vagy állandó meghatalmazás hatályát veszti, a Bank, azt követően, hogy az eljárásról hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.”*

Hatályon kívül helyezett rendelkezések:

#### ~~„Meghatalmazás, képviseleti jog~~

~~Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél vagy az Ügyfél mint szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály~~

erejénél vagy hatóság rendelkezésénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: vezető) — a Bank által rendszeresített módon — írásban jelenti be (e pontban a továbbiakban: bejelentés) az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyeket, közös tulajdonban álló értékpapír esetében — amennyiben a rendelkezési jogot a tulajdonosok nem együttesen gyakorolják — a közös képviselőt. (Rendelkezésre jogosult és képviselő a továbbiakban együttesen: meghatalmazott).

~~A vezető jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását — a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével — hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változás~~

~~bejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja vagy arról a Bank az Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálatával által működtetett online rendszer adataiból meggyőződött.~~

~~Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.~~

~~A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű. Eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazott a meghatalmazást az eljárását megelőzően át kell, hogy adja a Bank képviselőjének.~~

~~A meghatalmazást az Ügyfél a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon, írásban adhatja meg. Az Ügyfél ugyancsak a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni közös tulajdonú értékpapír esetén a rendelkezésre jogosult közös képviselőt, valamint a meghatalmazottak személyében bekövetkező változást is. A nyomtatványon — amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít — az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás a Bankkal létrejött szerződéses jogviszony elválaszthatatlan részét képezi.~~

~~Az Ügyfél és meghatalmazottja köteles együtt, személyesen megjelenni ügyfélfogadási időben az ügyfél-azonosítás céljából.~~

~~A rendelkezési jog — az Ügyfél az azonosítási adatlapon és aláírási címpéldányon vagy aláírás-bejelentő kartonon megadott eltérő, korlátozó rendelkezése hiányában, minden olyan tranzakció vagy ügylet megkötésére, szolgáltatás igénybevételére kiterjed, amelyek megkötésére vagy igénybevételére az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése alapján joga van.~~

~~Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan megbízás vagy ajánlat adására ad meghatalmazást, melyhez szükségképpen számlaművelet (az Értékpapír, és ügyfélszámla, Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír, és ügyfélszámla, Tartós befektetési számla megterhelését vagy az azokon történő jóváírást eredményező művelet) kapcsolódik, a Bank a meghatalmazást a számlaművelet elvégzéséhez is megadottnak tekinti.~~

~~A meghatalmazottak rendelkezési joga a Bank felé mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél a meghatalmazás visszavonását, vagy a rendelkezési jog terjedelmében történő változást írásban vagy személyesen nem jelenti be.~~

~~A meghatalmazott személyek körében történő változás akkortól érvényes, amikor azt a Bank írásban visszaigazolta. A változás bejelentésének legkorábbi hatályba lépése az Ügyfél által bejelentett munkanapot követő munkanap, feltéve hogy a bejelentés az Üzletszabályzatban meghatározott üzleti órák alatt történik meg. A bejelentés visszaigazolásával egyidejűleg az addig érvényben lévő meghatalmazás hatályát veszti.~~

~~A külföldön kiállított meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatósággal hitelesíttetni (felülhitelesíttetni) kell, kivéve, ha a Magyarországgal kötött kétoldalú jogsegély megállapodás alapján az aláírás hitelesítését az annak tanúsítására jogosult helyi hatóság vagy közjegyző végzi.~~

~~Nincs szükség a külföldön kiállított közokirat diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyekkel Magyarország jogsegélyszerződést kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell.~~

~~Az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát valamint mind az Ügyfél, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges legalább kettő személyes azonosító adatot az alábbiak közül:~~

**Magánszemélyeknél:**

név, születés kori név

lakcím

azonosító okmány típusa, száma

anyja neve,

születési hely, idő

**Gazdálkodó szervezeteknél:**

név, rövidített név

székhely

nyilvántartásba vételi szám

~~Magánszemély által adott eseti meghatalmazást minden esetben közokiratba vagy két tanú aláírásával ellátott teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Ilyen meghatalmazást a Bank csak eredeti példányban fogad el.~~

~~A Bank a rendelkezés teljesítése előtt vizsgálja mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyazonosságát.~~

~~A Bank csak az Üzletszabályzatban és az adott szerződésben leírtaknak megfelelő meghatalmazás, illetve eljárás alapján teljesíti a meghatalmazott rendelkezését. A Bank kizárja a felelősségét arra~~



az esetre, ha a meghatalmazott személy nem ennek megfelelően jár el, és emiatt a rendelkezés nem teljesíthető.

~~Az Ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti. Miután a Bank az elhalálozás tényéről a halotti anyakönyvi kivonat átadásával, vagy más módon (pl. hagyatéki eljárásban közjegyző megkeresése) hitelt érdemlően, dokumentáltan tudomást szerzett, nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit (ideértve a tartós megbízásokat is). Az Ügyfél halála esetén a számlái felett rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően (jogerős hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmánya) és kizárólag azon összeg tekintetében jogosult, melyre őt a dokumentum jogosítja.~~

~~Ha az Ügyfél esőd, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás alatt áll, a Bank azt követően, hogy erről hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.”~~

6. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 3. „A Megbízásokra vonatkozó általános szabályok” fejezet 3.4. „A Megbízások felvételének általános szabályai” fejezetének 3.4.2. „A Megbízás tárgyának ára, árfolyama” pontjában a Stop loss (stop piaci ár) fogalma pontosításra kerül az alábbiak szerint:

**„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 megbízásként viselkedik.” ~~Az Ügyfél a Bank számára a megbízásban ún. küszöbárát ad meg, melynek elérésekor a megbízás piaci áras megbízásként viselkedik.~~

7. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 7. „Az Ügyfelek tájékoztatása” fejezete az alábbiakban pontosításra kerül:

„A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ha **a küldeményt** nem közvetlenül kapja meg, így különösen, ha a tájékoztatások átvételére harmadik személyt (illetve annak címét) jelölte meg, vagy ha levelezési címet nem adott meg, az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények a tájékoztatásoknak a megjelölt személyhez vagy lakcímrre történő megérkezésével, illetve a Banknál történő kézbesítéssel beállnak.” (...)

„d) A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás:

A Bank, **a portfóliókezelési tevékenység kivételével** az Ügyfél számára rendszeresen, eltérő megállapodás hiányában negyedévente jelentést készít az Ügyfélnek a tárgyidőszak végén tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományáról - feltüntetve ezen belül azon állományt, amely értékpapír-finanszírozási

ügylet tárgyát képezte a tárgyidőszakban -, valamint az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön vagy pénzeszközön realizált eredményről és az eredmény számításának alapjáról. A jelentést a Bank írásban vagy más tartós adathordozón bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

8. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 12. „Kényszerértékesítés (likvidálás), nettósítás, pozíciólezáró nettósítás” fejezete az alábbiakkal bővül ki:

„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 ha: ...

- az Ügyfél ellen, vagy az óvadéknyújtó harmadik fél ellen, vagy **(nem a Banknál elhelyezett óvadék esetén) a letétkezelő** ellen felszámolási, csőd-, illetve végrehajtási eljárás indult;
- az óvadékra ellen-végrehajtást **vezetnek végrehajtási eljárás indult;**”

9. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 13. „Titokvédelmi előírások” fejezete 13.1. „Értékpapírtitok” pontja az alábbiakkal bővül ki:

„Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

*r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás;*

~~r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás~~

- s) *a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás;*
- t) *a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.”*

10. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 13. „Titokvédelmi előírások” fejezete 13.2. „Üzleti titok” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban (*bennfentes kereskedelem*) meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.

Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.”

~~„Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége az Ügyfél, szervezet esetén a benne tulajdoni részesedéssel rendelkező, illetve részesedést szerezni kívánó személy, a nála vezető állásban lévő személyek, továbbá alkalmazottai kötelesek a tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.”~~

11. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 14. „A Befektetők védelme” fejezete 14.3. „A Befektető-védelmi Alap” pontja az alábbiak szerint egészül ki:

*„Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha*

*a) a Felügyelet a Bankkal szemben 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.*

~~Az Alap kártalanítási kötelezettsége akkor következik be, ha a bíróság a Bank felszámolását elrendeli.”~~

(...)

„Az Alap a **Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben** a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a **Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben** a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.”

„Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki (...)

k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az ~~Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy~~ és ezek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.”

## **II. Az egyes ügylettypusokra vonatkozó szabályok fejezet módosításai**

1. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettypusokra vonatkozó szabályok” rész 1. „Pénzügyi eszköz elhelyezése (placement)” fejezet 1.1. „Általános szabályok” fejezete az alábbiak szerint módosul:

„Ha a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időtartama alatt, vagy a szabályozott piacon történő kereskedés megkezdése előtt kiegészítésre kerül, az a befektető, aki a kiegészítés közzététele előtt az értékpapír lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult elfogadó nyilatkozata visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő ~~tizenöt napon~~ **két munkanapon** belül gyakorolhatja. A befektető elállása esetén a kibocsátó, 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. A kiegészítés közzétételét követő ~~tizenöt napos~~ **két munkanapos** időtartam alatt az allokáció nem folytatható le.”

2. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettypusokra vonatkozó szabályok” rész 3. „Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre” fejezet 3.3. „Tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet részvény, részvényindex és deviza tekintetében” fejezetben a felsorolás betűjelei pontosításra kerülnek:

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

- a) ~~h~~ Tőzsdei deviza futures adásvétel
  - b) ~~j~~ Tőzsdei deviza opció adásvétele
  - c) ~~k~~ Tőzsdei részvényindex futures adásvétele
  - d) ~~h~~ Tőzsdei részvény futures adásvétele
  - e) ~~m~~ Tőzsdei részvényindex opció adásvétele
  - f) ~~n~~ Tőzsdei részvény opció adásvétele
3. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 4. „Saját számlás ügyletek” fejezet 4.2. „Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet” fejezetben a 4.2.1. „Megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai” pontosításra kerülnek:

„A határidős deviza ~~és deviza opciós~~ ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy hét, a maximális határidő ~~365–370~~ nap, **deviza opciós ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy hét, a maximális határidő 365 nap.** Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő. A köthető minimum összeg határidős ügyleteknél 100.000 euró, vagy ezzel egyenértékű egyéb deviza, míg opciós ügyleteknél 500.000 euró, vagy ezzel egyenértékű egyéb deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.”

4. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 4. „Saját számlás ügyletek” fejezet 4.2. „Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet” fejezetben a 4.2.2. „A Megbízás teljesítésének különös szabályai” pont 4.2.2.2. „Tőzsdén kívüli határidős deviza opciós ügylet” pontja pontosításra kerül:

„Eladási opció esetén az eladási opció vevőjének (**mint eladónak**) joga van az adott jövőbeni időpontban az előre megállapított kötési áron eladni az ügylet tárgyát az opciós díj megfizetése mellett, az eladási opció kiírójának (a vevőnek) pedig kötelessége megvenni azt, az előre rögzített feltételek szerint az opciós díj fejében.”

5. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 5. „A megbízás különös esetei” fejezet 5.2. „TakarékNetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások” fejezetben az 5.2.5. „A TakaréNetBróker szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások” pontban a szolgáltatások felsorolása helyébe az alábbi lép:

„Az Ügyfél a szolgáltatás keretein belül az alábbi menüpontok közül választhat:

- Hírek (TakarékInvest hírek), **árfolyamok**
- **Áttekintő lekérdezések számlákról, portfóliók összetételéről, eredményekről**
- **Ügyfél-tájékoztató (pl. kivonatok, elemzések)**

- Takarékbank által készített elemzések
- Tájékoztató anyagok (jogszabály által megkövetelt tájékoztató dokumentumok valamint egyéb ügyfél-tájékoztató anyagok)
- Grafikonrajzoló
- **Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek köre:**
  - **Forintban és devizában denominált állampapír**
  - **Befektetési Jegyek**
  - **Budapesti Értéktőzsde azonnali – prompt - piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy**
  - **Határidős termékek (Budapesti Értéktőzsde határidős piacára bevezetett részvényindex - BUX)**
  - **Forintban denominált egyéb értékpapír (pl. tőzsdén nem forgalmazott részvény)**
  - **Forintban denominált kamatozó értékpapír, amelyre specifikált az esedékesség**
- Termékesoportok (a felületen kereskedhető termékek köre)
  - ~~TakarékInvest Termékek (TakarékInvest márkanev alatt futó termékek)~~
  - ~~BÉT részvények (Budapesti Értéktőzsde azonnali – prompt - piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy)~~
  - ~~Befektetési Jegyek~~
  - ~~Állampapírok~~
  - ~~Határidős termékek (Budapesti Értéktőzsde határidős piacára bevezetett részvényindex - BUX)~~
- Megbízások rögzítése
  - **BÉT prompt vétel /eladás**
  - **BÉT határidős vétel/eladás**
  - **Befektetési jegy vétel/eladás**
  - **OTC Kötvény, állampapír vétel /eladás**
  - **Pénzátutalás ügyfelek között, alszámlák között**
  - Tartós megbízás (Befektetési jegyek, illetve állampapírok rendszeres vételére vonatkozó megbízás)
  - Devizakonverzió
- ~~BÉT prompt vétel (választható ártípus: limit, piaci, stop limit, stop piaci; megbízás típusa: normál, day trade)~~
- ~~BÉT prompt eladás (választható ártípus: limit, piaci, stop limit, stop piaci; megbízás típusa: normál, day trade)~~
- ~~BÉT határidős vétel (BÉT részvényindex, BUX vétel)~~
- ~~BÉT határidős eladás (BÉT részvényindex, BUX eladás)~~
- ~~Befektetési jegy Vétel~~
- ~~OTC kötvény Vétel (Állampapír vétel)~~
- ~~OTC kötvény Eladás (Állampapír eladás)~~
- ~~Pénzátutalás (pénzátutalás HUF – IG2-n keresztül)~~
- ~~Pénz ügyfelek között (ügyfelek közötti pénzátutalás – HUF)~~



— Pénz — alszámlák — között — (pénzáttalálás — normál — ügyfélszámla, Nyugdíjelőtakarékossági és Adófaragó Befektetési Számla között — utóbbira csak a gyűjtögetés évében lehet átvezetni)

- Lekérdezések
- Portfólió áttekintő
- Portfólió kimutatás
- Számlaegyenlegek
- Számlatörténet
- Napi és függő megbízások
- Megbízás történet
- Készlet
- Realizált eredmény
- Nyitott pozíciók
- Pozíció zárások

- Letöltések (kivonatok)
- Számlakivonatok (negyedévente pdf)
- Határidős kivonatok (naponta pdf)
- Postaláda (online rendelkezésre állás, e-mail küldési lehetőség)
- Bejövő üzenetek
- Kimenő üzenetek
- Írjon nekünk

- Beállítások
- Jelszó (jelszómódosítás)
- Saját adatok
- MiFID teszt (tesztek módosítása automatikus kiértékeléssel)
- MNB árfolyam nyilatkozat
- MNB árfolyam nyilatkozat visszavonása
- ETÜ nyilatkozat (ellenőrzött tőkepiaci ügyletek)
- ETÜ nyilatkozat visszavonása (ellenőrzött tőkepiaci ügyletek)
- Kedvencek (Értékpapírok megjelenési sorrendjének beállítás a Termékesoportok fül vonatkozásában)
- Limitek (Darabszám és összeg biztonsági figyelmeztető limit beállítási lehetősége.)

- A rendszer által biztosított kényelmi funkciók
- Real time BÉT tőzsdei árfolyamok (valós idejű árfolyamok)
- Real time portfólió értékelés (valós idejű portfóliók)
- Hírszolgáltatás (NapiOnline től — a — Portfólió Teletrader től — kapott — hírek megjelenítése)

***Az egyes funkciók részletes ismertetését a Bank honlapján megtalálható Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.***

6. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 5. „A megbízás különös esetei” fejezet 5.3.” Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető

pénzügyi eszközök és szolgáltatások” fejezetben az 5.3.5. „Az EIB Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások” pontban a szolgáltatások felsorolása helyébe az alábbi lép:

„A Felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:

- Áttekintő lekérdezések (*megbízások és tranzakciók*)
- Letöltések (*számlakivonatok, elemzések, ügyfél tájékoztató anyagok*)
  - Számlaegyenleg
  - Számlatörténet
  - Számlakivonatok (negyedévente pdf)
  - Elemzések (Takarékbanki elemzések)
  - Ügyféltájékoztató anyagok
  
- Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek köre:
  - **BÉT (Budapesti Értéktőzsde) azonnali – prompt – piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy**
  - Befektetési jegyek
  - **Forintban és devizában denominált állampapírok**
  - Forintban denominált kamatozó értékpapír,
  - Forintban denominált, tőzsdén nem forgalmazott részvény
- ~~BÉT részvények (Budapesti Értéktőzsde azonnali – prompt – piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy)~~
- ~~Befektetési jegyek (a Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt és a Bank által forgalmazott befektetési alapok [ld. [www.takarekinvest.hu](http://www.takarekinvest.hu)])~~
- ~~Állampapírok~~
  - ~~Diszkont Kincstárjegy, Kamatozó Kincstárjegy, Magyar Államkötvény, Prémium Magyar Államkötvény, Bónusz Magyar Államkötvény,~~
- ~~Forintban denominált kamatozó értékpapír, melyre specifikált az esedékesség~~
  
- Új megbízás
  - **BÉT prompt vétel/eladás**
  - **Befektetési jegy vétel/eladás**
  - **OTC kötvény, állampapír vétel/eladás**
  - **Pénzátutalás alszámlák továbbá ügyfelek között**
  - Tartós megbízás (Befektetési jegyek, illetve állampapírok rendszeres vételére vonatkozó megbízás)
- ~~BÉT prompt vétel~~
- ~~BÉT prompt eladás~~
- ~~Befektetési jegy Vétel~~
- ~~Befektetési jegy Eladás~~
- ~~OTC kötvény Vétel (Állampapír vétel)~~
- ~~OTC kötvény Eladás (Állampapír eladás)~~
- ~~Pénzátutalás (pénzátutalás HUF – IG2-n keresztül)~~

- ~~— Pénz ügyfelek között (ügyfelek közötti pénzáttalás – HUF)~~
- ~~— Pénz alszámlák között (pénzáttalás normál ügyfélszámla, Nyugdíjelőtakarékossági és Adófaragó Befektetési Számla között – utóbbira csak a gyűjtögetés évében lehet átvezetni)~~

- ~~— Elküldött megbízások~~
- ~~— Napi és függő tranzakciók~~
- ~~— Elküldött megbízások~~
- ~~— Gyorssegéd~~
- ~~— Súgó (Electra Internet banking felhasználói kézikönyv)~~

***Az Electra Internet Banking felületen elérhető funkciók részletes leírását és a kereskedhető/nyilvántartott termékek körét a Bank honlapján elérhető és letölthető Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.***

7. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.1. „Letéti őrzés” pont az alábbiakkal egészül ki:

***„A letéti őrzésért az ügyfél letéti díjat köteles fizetni, a 11. sz. mellékletben foglalt díjjegyzékben foglaltak szerint.***

***A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan törvényes zálogjoga van.***

8. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.1. „Letéti őrzés” pont 6.1.2. „Nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzése” pontból az alábbi mondat törlésre kerül a jelen tájékoztató II.7. pontjára tekintettel:

~~„A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan törvényes zálogjoga van.”~~

9. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.2. „Letétkezelés” pont az alábbiakkal egészül ki:

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

10. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.3. „Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése” pont 6.3.2. „Értékpapírszámla” pontja az alábbival egészül ki:

„Az értékpapírszámla Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel jön létre, mellyel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet **haladéktalanul** értesíti.”

11. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.3. „Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése” pont 6.3.4. „Ügyfélszámla” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Bank az Ügyfél javára ügyfélszámlát nyit és vezet. ***Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.*** A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy jogszabályi előírásra tekintettel ügyfélszámláról kizárólag a befektetési szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg utalható át fizetési számlára vagy ügyfélszámlára. A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. ***A Bank az ügyfélszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetve az opciós és határidős ügyletekből eredő kötelezettségeket.*** (...)

***„A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás és árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg fizetési számlára vagy ügyfélszámlára átutalható. A jelen pontbeli rendelkezésbe ütköző átutalási megbízás teljesítését a Bank visszautasíthatja.”***

12. A Befektetési Üzletszabályzat II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész az alábbi 11. ponttal egészül ki:

### ***„11. Portfóliókezelés***

***A portfóliókezelés az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.***

***A Bank a portfóliókezelési tevékenysége során értékpapír ügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési szerződést kötő Ügyfél javára,***

*illetve terhére, úgy a tőzsdei, mint tőzsdén kívüli kereskedelemben. A Bank a portfóliókezelési szerződések keretében vállalja, hogy legjobb tudása szerint mindenkor az Ügyfél érdekében jár el, a rendelkezésre bocsátott pénzügyi eszközöket a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából fekteti be és kezeli.*

*A Bank a portfóliókezelést egyedi keretszerződés alapján végzi. A szerződéses feltételeket az egyedi keretszerződés tartalmazza.”*

**III. Az Üzletszabályzat mellékletei közül a 2. sz. „Üzleti órák” és a 6. sz. „Panaszkezelési szabályok” melléklet szintén módosult.**

**Az Üzleti órák melléklet módosított rendelkezései:**

**„IV. Pénztári nyitva tartás:**

Hétfőtől csütörtökig: 9:00 - 16:00 óráig

*(a Bank esetében: 9:00-12:00 óráig, 13:00-16:00 óráig)*

Pénteken: 9:00 – 15:00 óráig

*(a Bank esetében: 9:00-13:00 óráig)*

~~A Közvetítők esetében a Közvetítő saját pénztári nyitvatartási ideje irányadó~~

(...)

**V. Ügyfélszolgálat:**

Hétfőtől csütörtökig: 9:00 – 16:00 óráig

*(a Bank esetében: 9:00-12:00 óráig, 13:00-16:00 óráig)*

Pénteken: 9:00 – 15:30 óráig

(...)

**VIII. A Bank Közvetítőjénél történő személyes eljárás esetén irányadó időpontok**

~~Amennyiben az Ügyfél személyesen kíván befektetési szolgáltatással kapcsolatban eljárni a Bank valamely Közvetítőjénél, a Közvetítő nyitva tartási ideje irányadó a fenti I-V. pontokban foglalt időpontok keretei között.~~

*Amennyiben az Ügyfél a befektetési szolgáltatást Bank valamely Közvetítőjénél kívánja igénybe venni, akkor ezt a fenti I-V. pontokban foglalt időszakokon belül teheti meg, azzal, hogy amennyiben a Közvetítő nyitvatartási ideje rövidebb, mint a fent megjelölt időszakok, akkor a Közvetítő nyitvatartási ideje az irányadó.”*

### **A Panaszkezelési szabályok módosuló rendelkezései:**

„2. A panasz kivizsgálása

Telefonon történő panaszkezelés esetén az Ön és a Bank közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzítjük, melyet **± 5 (öt)** évig megőrizzük. Kérésére biztosítjuk a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen **tizenöt napon belül** rendelkezésére bocsátjuk a hangfelvételtől készített hitelesített Jegyzőkönyvet.”

(...)

„5. Jogorvoslati lehetőségek a panaszkezelési eljárásban

A Bank az elutasított panaszbeadványra adott válaszlevélben **köteles** tájékoztatni Önt arról, **hogy tett-e általános alávetési nyilatkozatot, amellyel a Pénzügyi Békéltető Testület által hozott határozatot magára nézve kötelezőnek és végrehajthatónak fogadta el.** A válaszlevelében meg kell adnia a Magyar Nemzeti Bank, illetve a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, telefonszámát, valamint a testületi, illetve fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezésére rendszeresített formanyomtatványok:

- elektronikus elérhetőségét,  
([felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/formanyomtatvanyok/panasz\\_formanyomtatvany](http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/formanyomtatvanyok/panasz_formanyomtatvany))
- ügyfélszolgálati elérhetőségét. (E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu);  
Telefon: 06-40-203-776; Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

***A Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti az, aki a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. Fogyasztón az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Nem minősül fogyasztónak, ezért a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását sem kezdeményezheti az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaság, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társasházak. A pénzügyi békéltetés, mint alternatív vitarendezési fórum tipikusan a magánszemélyek fogyasztóvédelmi jogintézménye.***

Az Ön által előterjesztett panasszal kapcsolatos írásbeli dokumentumokat (a panaszt és az arra adott választ, valamint a vizsgálatból kapcsolatban keletkezett dokumentumokat) a Bank **± 5** évig őrzi meg. A telefonon közölt szóbeli panaszról készült hangfelvételt a Bank **egy öt** évig őrzi meg.”

**Takarékbank Zrt.**