

Ügyfélkód:

NYESZ pénzszámla száma:

**SZÁMLASZERZŐDÉS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS
PÉNZSZÁMLA VEZETÉSÉRŐL**
(a továbbiakban: NYESZ szerződés)

amely létrejött egyfelől

Név:

Lakcím/Székhely:

mint **számlatulajdonos** (a továbbiakban: **Számlatulajdonos, Ügyfél**),

(a további azonosító adatokat a szerződés mellékletét képező adatlap és aláírási címpéldány tartalmazza)

másrésről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206)

mint **számlavezető** (a továbbiakban: **Bank**)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1 A szerződés tárgya, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla (a továbbiakban együtt: NYESZ számla) közös szabályai

A jelen szerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében a Számlatulajdonos javára a NYESZ szerződésben meghatározott feltételek szerint NYESZ számlát nyit, a NYESZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, a NYESZ számla javára és terhére a Számlatulajdonos, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a NYESZ számla egyenlegéről a Számlatulajdonost értesíti. A Számlatulajdonos jelen számlaszerződéssel az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) 3.§ 76. pontja szerinti „NYESZ-R” megjelölésű számlát nyit.

A Számlavezető a jelen szerződés keretében kizárólag a nyugdíj előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényben (NYESZ tv.) meghatározott, jelen szerződés 2.3. pontjában feltüntetett értékpapírokra vonatkozóan fogad el és teljesít megbízásokat.

A Bank a NYESZ pénzszámlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.

NYESZ szerződést az a természetes személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg 5 ezer forint befizetést teljesít a NYESZ számla javára.

A Számlatulajdonos a NYESZ számlán elhelyezett megtakarítások után - adó-visszatérítést vehet igénybe az Szja. tv. rendelkezései alapján.

Az Ügyfél a NYESZ számlán elhelyezett megtakarítás terhére történő adómentes kifizetésre az alábbi két feltétel együttes teljesülése esetén jogosult:

- a) a jelen szerződés felmondás időpontjában igazolja, hogy jogosult az Szja tv. 3.§-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra és
- b) a felmondásra a számlanyitás adóévéét követő harmadik adóévben, vagy azt követően kerül sor.

Ha a Bank a Számlatulajdonos kérésére bármely összegben kifizetést vagy értékpapír transzfert teljesít a NYESZ számláról ez egyben a számla megszüntetését jelenti.

Amennyiben a NYESZ számláról történő kifizetéskor a 1.6 pontban foglalt feltételek mindegyike nem teljesül, a követelés nem minősül nyugdíj szolgáltatásnak, és köteles az Szja. tv. szerint adóbevallás megtételére, és az adó megfizetésére, illetve az APEH által átutalt jóváírások visszafizetésére, melyhez a Bank bizonylatot állít ki.

A Számlatulajdonos köteles a jelen szerződés 4. számú mellékletében nyilatkozni, hogy másol nem nyitott „NYESZ-R” megjelölésű számlát.

2 A NYESZ számla feletti rendelkezési jog

- 2.1 A NYESZ számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonos, valamint az a személy jogosult, akit a Számlatulajdonos szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A Számlavezető felé a meghatalmazás csak akkor hatályos, ha azt vele az Üzletszabályzatában meghatározott módon és tartalommal írásban közölték. A rendelkezési jog – a Számlatulajdonos által a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező adatlapon és aláírási címpéldányon megadott eltérő, korlátozó rendelkezés hiányában - kiterjed mindazon tevékenység végzésére irányuló megbízásokra, melyek végzésére az nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán lévő értékpapírokkal kapcsolatban jelen szerződés szabályoz, és az Üzletszabályzat alapján a Bank jogosult, azonban bármely számláról történő kifizetésre – akár értékpapír transzferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján – nem adhat megbízást.
- 2.2 Ezen szerződés tekintetében Számlatulajdonos alatt a NYESZ tv.-ben meghatározott előtakarékoskodót kell érteni. Jelen szerződés vonatkozásában – eltérő rendelkezés hiányában – a Számlatulajdonosra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró, jelen szerződés mellékletét képező azonosítási adatlapon és aláírási címpéldányon megjelölt magánszemélyekre is.
- 2.3 A Számlatulajdonos köteles a számla felett rendelkezni jogosultakat a szerződés elválaszthatatlan részét képező adatlapon és aláírási címpéldányon bejelenteni, aláírás mintájukat a Bankkal közölni, továbbá a Bank által a NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla nyitáshoz szükségesnek ítélt dokumentumok eredeti példányát a Banknak bemutatni. Az adatlap és aláírási címpéldány, az aláírás minták, valamint a szükségesnek ítélt dokumentumok a Számlaszerződés mellékletét képezik.

A bejelentettek rendelkezési joga a Bank felé mindaddig érvényes, amíg a Számlatulajdonos a változást írásban új adatlap és aláírási címpéldány kitöltésével, személyesen nem jelenti be. A bejelentéssel az addig érvényben lévő adatlap és aláírási címpéldány azonnal hatályát veszti

A Bank az alábbi termékekre fogad el vételi/eladási megbízást:

- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok,
- Bank által forgalmazott, Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében denominált befektetési jegyek
- Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközök.

A Számlatulajdonos az alábbi tranzakciók lebonyolítására – a pénztári készpénz befizetés kivételével – kizárólag a NYESZ számla megszüntetésével jogosult megbízást adni:

- értékpapír transzferálás Bankon belül vagy más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámla javára,
- egyszerű átutalás Bankon belül vagy más befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfél- vagy bankszámla javára,
- készpénzfizetés (pénztári készpénz felvétel vagy befizetés)

A Bank a Számlatulajdonos kérésére külön bizonylatokat, igazolásokat állít ki, melyért jogosult az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzékében meghatározott díjat felszámítani.

A Bank az Üzletszabályzat rendelkezései szerint nyilatkozatot kér a Számlatulajdonostól a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban a számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánlja (Megfelelési teszt). Az Ügyfél által kitöltött megfelelési teszt jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

- 2.4 A NYESZ értékpapírszámlán a NYESZ pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá.
- 2.5 A Bank a telefonon adott megbízások felvételénél a Bank Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) előírt módon, az azonosítási kötelezettsége teljesítése a tőle, mint hitelintézettől elvárható gondossággal jár el. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, melyek kellő gondossága ellenére abból erednek, hogy őt harmadik személy az azonosítás során megtévesztette, illetve amelyek a Számlatulajdonos vagy más személy téves vagy félrevezető adatközléséből adódnak.

3 A NYESZ értékpapírszámla

- 3.1 A Bank a NYESZ értékpapírszámlán a Számlatulajdonos tulajdonába kerülő, illetve onnan kikerülő értékpapír állományról, illetve értékpapírról kiállított okirat állományról az azonosító adatok feltüntetésével - azok akár fizikai formában, akár dematerializált formában léteznek - nyilvántartást vezet. A Számlatulajdonos szerződéses ügyleteinek és egyéb rendelkezéseinek megfelelően a nyilvántartott állomány javára, illetve terhére jóváírásokat és terheléseket hajt végre, számlakivonatot készít a lebonyolított számlaforgalomról, a számlák egyenlegéről.
- 3.2 A Bank a Számlatulajdonos pénzügyi eszközének letéti őrzésére harmadik személlyel megállapodást köthet. Erre vonatkozóan az Üzletszabályzatban illetve a vonatkozó jogszabályban meghatározottak az irányadóak.
- 3.3 Amennyiben a Számlatulajdonos kéri, a Bank az értékpapírok nyilvántartására a KELER-nél vezetett főszámláján belül elkülönített alszámlát nyit a Számlatulajdonos részére. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az alszámlán elhelyezett papírok felett csak a Bankkal együtt rendelkezhet, továbbá, hogy a KELER által felszámított díjakat a Bank a Számlatulajdonosra átkerüli.

4 A NYESZ pénzszámla

- 4.1 A Bank a NYESZ pénzszámla egyedi beazonosítása céljából a NYESZ pénzszámlához egyedi számlaszámot ad ki (továbbiakban együttesen NYESZ pénzszámla), mely a NYESZ pénzszámlára érkező GIRO és VIBER átutalások egyedi azonosítására szolgál.
- 4.2 A Bank a NYESZ pénzszámlát a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében vezeti.
- 4.3 A NYESZ pénzszámlán
- a Számlatulajdonos által befizetett vagy átutalt pénz,
 - a nyugdíj értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
 - a Számlatulajdonos másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, a Számlatulajdonos nyugdíj pénzszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
 - az állami adóhatóság által - a Számlatulajdonos javára - átutalt előtakarékosági támogatás
- kerülhet jóváírásra.

Amennyiben a NYESZ értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték devizában keletkezik, a Bank a deviza összeget a jóváírás napján érvényes külkereskedelmi deviza vételi árfolyamon a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközére konvertálja.

5 Teljesítés a NYESZ számlákról

- 5.1 A Bank a jelen NYESZ Számlaszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat Üzletszabályzata mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.
- 5.2 A Számlatulajdonos a NYESZ számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben a számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll, illetve ha az Ügyfél azonosítási kötelezettségének eleget tett. A Számlatulajdonos megbízását a Banknál erre a célra rendszeresített formanyomtatványon adhatja meg.
- 5.3 Minden megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. A hiányosan, nem egyértelműen vagy ellentmondóan adott megbízásokat a Bank nem köteles teljesíteni, azokat jogában áll a hiányok pótlására, vagy pontosításra történő külön felhívás mellett - amíg a Számlatulajdonos a Bank nyilvántartása szerint hiányzónak megjelölt adatot vagy dokumentumot előírt formában nem bocsátja a Bank rendelkezésére, a megbízását nem pontosítja, vagy az ellentmondást nem szünteti meg - visszatartani, vagy külön felhívás nélkül visszautasítani. A Bank a hiányos, nem egyértelmű vagy ellentmondó megbízások visszautasításából eredő esetleges károkért való felelősségét kizárja
- 5.4 A Bank a számlaműveletekre vonatkozó megbízásokat (a továbbiakban megbízások) az üzleti órái alatt az arra jogosult személytől írásban (levélben vagy faxon) illetve telefonon, személyesen történő rendelkezés alapján fogadja el. A faxon adott megbízásokat a Számla felett rendelkezésre jogosult személy köteles a Banknak postán is megküldeni, melynek elmaradása azonban nem érinti a megbízás érvényességét.
- 5.5 A Bank a NYESZ számla terhelését azon a napon hajtja végre, amely napot a Számlatulajdonos megjelöl, vagy amelyet a Számlatulajdonos ilyen kötelezettséget meghatározó

szerződése előír. Az üzleti órákat, és azon záró időpontot, ameddig a beérkezett és elfogadott megbízásokat a Bank tárgynapon belül teljesíti, a Bank Üzletszabályzatának üzleti órákra vonatkozó melléklete tartalmazza. A záró időpontot követően érkezett megbízásokat a Bank csak a következő banki munkanapon teljesíti, illetve ha az ügylet elszámolása elszámolóház által történik, az elszámolóház által megjelölt napon.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír kezelés gyűjtőelven működik, ezért köteles a Banknak címzett, a Bank 74/M00000 számú értékpapírszámlájára indított értékpapír transzfer megbízásai közleményében az Számlatulajdonos nevét, egy egyedi, vagy két személyes azonosító adatát és ügyfélkódját feltüntetni. Ezen adatok hiányában a Bank jogosult a jóváírást megtagadni és a tételt 24 órán belül visszautasítani. Amennyiben az Ügyfél a Banknál más értékpapírszámlát is vezet, a közlemény rovatban a NYESZ megjelölést is fel kell tüntetnie. A Bank a NYESZ megjelölés hiányában a másik értékpapírszámla javára teljesíti a megbízást. Az ebből eredő károkért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

Az Ügyfél NYESZ pénzszámlájára történő átutalás során a megbízást a jelen szerződés első oldalán található NYESZ pénzszámla számra köteles címezni.

- 5.6 A Bank a Számlatulajdonos NYESZ számláján lévő állományt kizárólag abban az esetben jogosult zárolni, ha a Számlatulajdonos ellen valamely hatóság eljárást indít és elrendelik a számla zárlat alá vonását

A hatóság ellentétes tartalmú határozatának kézhezvételéig a Bank a számlát zárlat alatt tartja, az Ügyfél bármely a NYESZ számlát érintő megbízását visszautasítja.

A zárolás tényéről a Bank értesíti azt a hatóságot, akinek a javára a zárolást elvégezte. A zárolás időtartama alatt a Bank a zárolt értékpapír hozamait, osztalékát zárolt tételként írja jóvá a Számlatulajdonos javára.

6 A számlakezelés körébe tartozó egyéb szolgáltatások

A Számlatulajdonos vagy meghatalmazottja kifejezett kérése alapján a Bank az alábbi szolgáltatásokat nyújtja (melyekért jogosult a Díjtételek jegyzékében meghatározott külön díjat felszámítani):

- a) a 7. pontban meghatározott időpontokon túl is bármikor számlakivonatot állít ki;
- b) vállalja az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedését

a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az ebbe a körbe tartozó szolgáltatások teljesítése során az értékpapír kibocsátója kérheti a Számlatulajdonos személyi adatainak kiadását a Banktól. A Számlatulajdonos – alábbi ellentétes értelmű nyilatkozat hiányában - felhatalmazza a Bankot személyi adatainak kiadására.

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy nem járul hozzá személyi adatainak kiadásához:

.....
Számlatulajdonos

(A Számlatulajdonos elfogadja, hogy amennyiben személyi adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a b) pont alá tartozó szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.)

c) kiállítja a közgyűlési részvételhez, illetve az adóbevalláshoz szükséges igazolásokat.

7 Értesítések

7.1 A Bank naptári negyedévet követő 15. napig – az alábbi ellentétes értelmű nyilatkozat hiányában - az Ügyfél értesítési címére kipostázza az egyenlegközlőt (jelentés és számlakivonat), illetve szerződéseit.

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy személyesen kívánja átvenni az egyenlegközlőt, illetve szerződéseit:

.....
Számlatulajdonos

7.2 Az egyenlegközlők a Bank számítógépes nyilvántartása alapján készülnek és aláírás nélkül is érvényesek.

7.3 A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a részére kiadott számlakivonat a kiállításának időpontjára vonatkozóan igazolja tulajdonjogát a számlaegyenleg alkotóelmeire. A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

7.4 Amennyiben a negyedévet követő naptári hónap utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan a Számlatulajdonos részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá a Számlatulajdonos semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, illetőleg a kifogásolt tételek tekintetében a Bankkal megegyeztek, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

8 Együtműködési kötelezettség

A Számlatulajdonos vagy meghatalmazottja a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles bejelenteni a Banknak saját vagy meghatalmazottja személyes adataiban esetlegesen beállt változásokat. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a személyét és/vagy számláját akár közvetve, akár közvetlenül érintő tényről, adatról, információról a Bankot haladéktalanul értesíti. Az értesítés elmulasztásából eredő valamennyi hátrányt, kárt a Számlatulajdonos viseli.

9 Termékkatalógus

A Bank egy minden termékre kiterjedő termékmismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a termék leírását, egy-egy konkrét példával bemutatva azokat, a termék kockázatait, előnyeit, hátrányait. A Számlatulajdonos a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve illetve a Bank internetes honlapján (www.takarekbank.hu) tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést megelőzően. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglalt információkat megértette, azokat tudomásul vette.

10 Díjak, jutalékok, költségek

- 10.1 A NYESZ számla vezetéséért a Bank a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közölt - a jogszabályi előírásoknak megfelelő - díjat számol fel, melynek időarányos része havonta esedékes.

A NYESZ számlára adott vételi megbízások után a Bank díjat nem számol fel. Az egyéb díjak tekintetében a Bank a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat jogosult a Számlatulajdonossal szemben a jelen szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése ellenében felszámítani. A díjak elsősorban a Számlatulajdonos számlaegyenlegével szemben kerülnek a 11. pontban szabályozott módon érvényesítésre, vagy a Számlatulajdonos a Bank pénztárába tartozik azokat befizetni, illetve a NYESZ pénzszámla számra történő átutalással rendezni.

- 10.2 Amennyiben a Számlatulajdonos számlájának egyenlege nem fedezi az esedékessé vált díjakat, egyéb követeléseket, úgy a hiányzó fedezetet a Számlatulajdonos a Bank írásbeli értesítése alapján az abban megjelölt időpontig köteles a Bank számlájára vagy pénztárába befizetni. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult a Számlatulajdonos felé a Polgári Törvénykönyv szerinti késedelmi kamatot felszámítani.
- 10.3 A Bank jogosult a Díjtételek jegyzékét az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és módon megváltoztatni.

11 Óvadéki jog, beszámítási jog, visszatartási jog

A NYESZ pénzszámlát a Bank a Számlatulajdonos által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó költségekkel, díjakkal terhelheti meg. A NYESZ pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a NYESZ értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

12 A számlaszerződés hatálya

A számlaszerződés a Számlatulajdonos és a Bank általi aláírás napján lép hatályba és határozatlan időtartamra jön létre.

13 A számlaszerződés módosítása, megszüntetése

- 13.1 A Számlaszerződést a Felek közös megegyezéssel bármikor módosíthatják.
- 13.2 A Számlaszerződés megszüntetése történhet
- a Számlatulajdonos halálával
 - a Számlatulajdonos általi felmondással a 13.3. pontban írtak szerint
 - a Bank általi felmondással a 13.4. pontban leírt szabályok szerint, valamint
 - ha a Bank a Számlatulajdonos kérésére bármely összegben kifizetést vagy értékpapírtranszfert teljesít a számláról.

A számlaszerződés megszüntetésének feltétele, hogy a Számlatulajdonosnak ne legyen a Bankkal létrejött szerződése alapján még nem teljesített ügylete, és - amennyiben NYESZ számla egyenlegei nem nullásak -

- rendelkezzen a NYESZ számlán lévő pénzeszközöknek, illetve értékpapíroknak az általa megjelölt másik számlavezető által vezetett NYESZ számlára történő transzferálásáról vagy
- a NYESZ értékpapír állomány általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül – történő értékesítését követően kérje a NYESZ pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében történő kifizetését vagy
- rendelkezzen a NYESZ számla Tpt. szerinti ügyfél- vagy bankszámlává, és értékpapírszámlává történő átalakításáról, vagy a NYESZ számla állományok másik ügyfél- vagy értékpapírszámlára történő átvezetéséről.

A Bank a megszűntetésekor a Számlatulajdonos fenti rendelkezése alapján jár el.

- 13.3 A Számlaszerződést a Számlatulajdonos bármikor, azonnali hatállyal jogosult írásban felmondani, feltéve, hogy a 13.2. pontban előírt feltételeknek eleget tett.
- 13.4 A Bank jogosult a Számlaszerződést írásban, azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeit a 11. pontban meghatározott biztosítékok nem fedezik, és azokat a Számlatulajdonos a Bank írásbeli felszólításának kézhezvételét - vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beállítását - követő 15 napon belül nem teljesíti. A Bank a szerződést 30 napos felmondási idővel írásban akkor is felmondhatja, ha befektetési szolgáltatási tevékenységével bármi oknál fogva felhagy.
- 13.5 A Bank - felmondásával egyidejűleg - köteles felhívni a Számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőjét, vagy rendelkezzen a 13.2. pontban részletezettek szerint.
- 13.6 A Számlatulajdonos külön is tudomásul veszi, hogy a Bank írásbeli felszólításának kézhezvételét követő 15 nap elteltével a Bank egyoldalú intézkedéssel, a Számlatulajdonos külön értesítése nélkül is jogosult a NYESZ Számlát megszüntetni, ha a Számlatulajdonos díj meg nem fizetéséből, illetve elszámolásból eredő tartozása miatt a NYESZ Számla egyenlege tartósan, legalább egy naptári negyedévet meghaladóan negatív. Ez esetben a Bank a Számlán kezelt állomány tekintetében a felelős őrzés szabályai szerint jár el. A felelős őrzés időtartamára a Bankot az Üzletszabályzata szerinti díjazás illeti meg.
- 13.7 A NYESZ számla kimerülése önmagában nem szünteti meg a jelen Számlaszerződést.
- 13.8 Amennyiben a Számlatulajdonos a Banknál ügyfél- és értékpapírszámlát is vezet a NYESZ számla megszűnése, megszüntetése önmagában nem jelenti az Számlatulajdonos ügyfél- és értékpapírszámlája megszüntetését vagy megszűnését.
- 13.9 Számlatulajdonos külön is tudomásul veszi, hogy a Bank egyoldalú intézkedéssel, a Számlatulajdonos külön értesítése nélkül is jogosult a tartósan, 365 napot meghaladóan nem forgalmazó NYESZ Számlát megszüntetni abban az esetben, ha a számla
- egyenlege nulla, vagy
 - negatív egyenleget mutat, továbbá,
 - pozitív egyenlege nem haladja meg a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett minimum készpénzfelvételi, illetve utalási díj összegét.
- 13.10 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Szerződésre vonatkozó jogszabályok megváltozása, vagy hatályon kívül helyezése a nyugdíj-előtakarékossági számlán történő előtakarékoskodási lehetőség megszűnik, vagy más konstrukcióban köthető/tartható fenn, és az Ügyfél a törvényi változást vagy a Bank felhívását követően 90

napon belül nem rendelkezik másként, a NYESZ számla automatikusan, minden további nyilatkozat vagy szerződéskötés nélkül átalakításra kerül ügyfél- és értékpapírszámlává.

14 Titoktartás

A Bankot, alkalmazottait, illetve a közreműködőt a számlával kapcsolatos adatok, információk tekintetében a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti titoktartási kötelezettség terheli.

15 Vegyes rendelkezések

- 15.1 Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a NYESZ tv., a Polgári Törvénykönyv, a Tpt., a Bsz., az Szja. tv., a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és tőzsdei szabályzatok rendelkezései az irányadók.
- 15.2 Az Ügyfél a jelen Számlaszerződés elválaszthatatlan részét képező adatlapot és aláírási címpéldányt a valóságnak megfelelően tölti ki, és aláírásával ellátja. Az Ügyfél vállalja, hogy az Adatlapon nyilvántartott adatok változását legkésőbb 5 napon belül bejelenti a Számlavezetőnek. A bejelentés késedelméből vagy elmaradásából eredő kárért a Számlavezető nem vállal felelősséget.
- 15.3 Számlatulajdonos jelen pont aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank közvetlen postai úton vagy egyéb módon reklámanyagot juttasson el a részére. A Bank ezzel összefüggésben a Számlatulajdonos személyes adatairól külön nyilvántartást vezet. A hozzájárulás önkéntes és megfelelő tájékoztatás birtokában történt, melyet a Számlatulajdonos az alábbi aláírásával elismer. A Bank a Számlatulajdonos reklám megtiltására vonatkozó nyilatkozatát a fent megjelölt címen fogadja.

.....
Számlatulajdonos

- 15.4 A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Banktól a Tpt. és a Bsz. szerinti minden tájékoztatást megkapott, egyben külön is elismeri, hogy a Bank a Bsz. 43.§-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
- 15.5 Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „NYILATKOZAT A TÁJÉKOZTATÁS MÓDJÁRÓL” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.
- 15.6 A Számlaszerződést a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírták. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik a Számlatulajdonos, a másik a Bank példánya.

Kelt:

.....
Számlatulajdonos

.....
Számlavezető
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

1. számú melléklet

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Azonosítási adatlap a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és Pénz- számla feletti rendelkezési jog bejelentéséhez

• **A számlatulajdonos azonosító adatai:**

Családi és utónév:
Születési név:
Állampolgárság:
Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely*:
Értesítési cím:
Telefon, fax, e-mail:
Adóazonosító jel:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve (családi és utónév):
Bankszámlaszám, számlavezető pénzüintézet:

*külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben! (Külföldi kiemelt közszereplők (PEP) nyilatkozata.)

ÜGYFÉL NYILATKOZATA A TÉNYLEGES TULAJDONOSRÓL**

A 2007. évi CXXXVI. tv. 8.§ (1) bekezdése szerint az ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. E nyilatkozat hiányában a Bank az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. értelmében (a megfelelő rész aláhúzendő):

1.) természetes személyként saját magam nevében és érdekében járok el

(Akkor választandó, ha az ügyfél a Bank szolgáltatásait a saját nevében és javára veszi igénybe. Választása esetén kérjük a 2.) pontot ne töltsse ki, a dátumot tüntesse fel és a nyilatkozatot lássa el aláírásával.)

2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el

(Akkor választandó, ha az ügyfél a Bank szolgáltatásait nem a saját, hanem más magánszemély nevében és javára veszi igénybe. Választása esetén kérjük az alábbi táblázatot a képviselt személy(ek) adataival töltsse ki, a dátumot tüntesse fel és a nyilatkozatot lássa el aláírásával.)

	tényleges tulajdonos 1.	tényleges tulajdonos 2.
Családi és utónév:		
Születéskori név (ha különbözik):		
Állampolgárság:		
Lakcím (külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely):		

**** Tényleges tulajdonos (törvényi meghatározás)**

- a. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és

1. jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
 2. a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékaival.
- c. az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
 - d. alapítványok esetében az a természetes személy:
 1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.
 - 4.

Az első üzleti kapcsolat létesítésekor (szerződéskor), valamint az első azonosítási összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyleti megbízás során tett tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma, ellenkező tartalmú nyilatkozat megtételéig az összes további – az adott szerződéshez kapcsolódó - megbízásra/tranzakcióra is vonatkozik.

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Dátum:

.....
Aláírás

A számla felett rendelkezni jogosult személyek (meghatalmazottak):

Meghatalmazott (1.)
Családi és utónév:
Születési név:
Állampolgárság:
Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve (családi és utónév):

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező esetleges változásokat, és hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

Meghatalmazott (1.)

Meghatalmazott (2.)
Családi és utónév:
Születési név:
Állampolgárság:
Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve (családi és utónév):

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező esetleges változásokat, és hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

Meghatalmazott (2.)

- **A rendelkezési jog korlátozásai, megszüntetése:**

Kelt:

Aláírási címpéldány

Ügyfélkód:
Számlatulajdonos neve:
Pontos címe:
Személyi igazolvány száma:

Az Önöknél vezetett értékpapír- és ügyfélszámlák feletti rendelkezésre az alábbi aláírók jogosultak:

	Név	Aláírás
1.		
2.		
3.		
4.		

Budapest,

.....
Számlatulajdonos

Hatálybalépés dátuma: Budapest,

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Kockázatfeltáró nyilatkozat

A **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (a továbbiakban: Bank) tájékoztatta ügyfelét [...] -t (székhelye/lakóhelye: [...]) (a továbbiakban: Ügyfél) a napon belüli – csökkentett óvadéki követelménnyel járó – ún. „day-trade” ügyletekben rejlő kockázati tényezők teljes köréről.

Az Ügyfél tudomásul veszi és ennek bizonyosságául kijelenti, hogy

- a) az egyes napon belüli ügyletekre vonatkozó megbízások teljesítésének eredményeként őt veszteség érheti, amelynek viselésére köteles, és amelyet nem háríthat át a Bankra,
- b) a napon belüli ügyletek sajátosságára való tekintettel köteles a napi tőzsde zárásig, vagy az üzleti órák végéig a Bankot elérni és a megnyitott ügyletet lezárni. Amennyiben ezt nem teszi meg a tőzsdezárást megelőző 30 percig, vagy az üzleti órák végéig úgy a Bank jogosult az ügyletet lezárni. (A tőzsdei zárás a tőzsdei ügyletekre, az üzleti órák vége meghatározás pedig tőzsdén kívüli ügyletekre vonatkozik.)
- c) a Takaréék NetBróker értékesítési csatornán* keresztül kötött napon belüli ügyletek (Takarék NetBróker Day-trade Ügylet) sajátosságára való tekintettel, köteles az Üzletszabályzat Üzleti órák c. mellékletében meghatározott időpontig a megnyitott ügyletet lezárni. Amennyiben ezt nem teszi meg, úgy a Bank az ügyletet a Takaréék NetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint lezárja.
- d) a Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért,
- e) a Bank jogosult egyoldalúan meghatározni a napon belüli („day-trade”) ügyletek létesítéséhez és fenntartásához szükséges fedezet mértékét, amelyet az Ügyfél köteles biztosítani,
- f) a napon belüli ügyleteknek a Bank számításai szerinti fedezetlenné válása esetén a Bank az Ügyfél megbízása nélkül, az Ügyfél utólagos értesítése mellett is ellenirányú ügyletet köthet a további veszteség elkerülése érdekében; az Ügyfél a Bank ilyen ügylete miatt a Bankkal szemben semmiféle igényt nem támaszthat, azonban annak költségeit viselni köteles,
- g) a kockázatfeltárás keretében tájékoztatást kapott a Banktól a napon belüli („day-trade”) ügylet kockázatairól, és a rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről,
- h) az egyedi megbízása alapján kötendő napon belüli („day-trade”) ügyleteket piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából megfelelőnek ítéli,
- i) a Bank tájékoztatását a napon belüli ügyletekre vonatkozó egyedi megbízásai során mindenkor figyelembe veszi,
- j) a jelen Nyilatkozat figyelemfelkeltő céllal készült, és nem helyettesíti a Bank Üzletszabályzata, valamint a napon belüli ügyletekre vonatkozó, az ügyfelek számára hozzáférhetővé tett társasági szabályzatok megismerését,

Budapest, [...]

[...]
Ügyfél

* Takaréék NetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel rendelkező ügyfél esetén

NYILATKOZAT NYESZ "R" SZÁMLÁRA VONATKOZÓAN

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Polgári és büntetőjogi felelősségem tudatában a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) ügyfeleként kijelentem, hogy más számlavezetőnél nincs „NYESZ-R” megjelölésű Nyugdíj-előtakarékossági számlám. Jelen nyilatkozattal ellentétes bármilyen tény vagy körülmény fennállása esetén mentesítem a Bankot minden ebből adódó felelősség alól.

Budapest,.....

.....

Ügyfél

Nyilatkozat tájékoztatás módjáról

Alulírott(név).....(lakcím), Clavis kód:, mint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban Bank) Ügyfele, a Bank és a köztem meglévő vagy a jövőben létrejövő azon szerződéses jogviszonyok tekintetében, amelynek az értesítés módja a Bank Üzletszabályzata, vagy a vonatkozó szerződés, keretszerződés tartalma alapján általam szabadon megválasztható, a szerződés időtartamára, illetve ettől eltérő bejelentésem hatályba helyezéskéig a részemre megküldésre kerülő értesítések megküldése módjának az alábbi módot választom:

Az értesítéseket e-mail címre kérem*: _____

Az értesítéseket fax számra kérem*: _____

Az értesítéseket postán kérem*: _____

(* csak az egyik tájékoztatási mód választható)

Tudomásul veszem, miszerint saját felelősségemre köteles vagyok arról gondoskodni, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra vagy e-mail címre a Bank mindenkor képes legyen az elküldeni.

A Bank azon tájékoztatását, miszerint, amennyiben az általam megadott számon működő telefax valamely probléma miatt nem képes az értesítés fogadására, vagy a megadott e-mail címre az értesítés bármely a Bank hatókörén kívül eső okból nem küldhető el, úgy a Bank az ebből fakadó károkért semmilyen felelősséggel nem tartozik, tudomásul veszem és elfogadom.

A Bank kifejezetten felhívta figyelmemet, hogy az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények az értesítéseknek az általam megjelölt személyhez, telefaxszámra vagy e-mail címre történő megérkezésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket a Bank jelen rendelkezésem alapján nem közvetlenül számomra küldi meg, tudomásul veszem, hogy annak minden felelősségét és kockázatát én viselem.

Kifejezetten hozzájárulok, hogy amennyiben az értesítéseket e-mail címre kérem, a Bank bizonyos információkról a honlapján tájékoztasson. Az információk körét a felek közt létrejött megállapodás jelöli meg. Honlapon történő tájékoztatás esetén a Bank elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet a honlap címéről, melyen az információ található, megjelölve, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben nem adok meg telefaxszámot, vagy e-mail címet, a Bank az értesítéseket a szerződésben értesítési címként, ennek hiányában lakcímként, székhelyként megjelölt címre postázza. Amennyiben e címre bármely oknál fogva nem kézbesíthető (ide nem értve, ha a levél „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza, mely esetben a levelet kézbesítettnek kell tekinteni), azt a Bank úgy tekinti, hogy az értesítést a Bank székhelyén, az üzleti órák alatt kívánom átvenni, és a tájékoztatás közvetlenül a tájékoztatás alapjául szolgáló körülmény megtörténtét követően, azonnal kézbesítésre került.

Tudomásul veszem, hogy az általam megadott értesítési cím az ügyleteim lebonyolítására igénybevetett ügynök, az ügynök üzletkötőjének címe, faxszáma vagy e-mail címe nem lehet.

Budapest, 20.....

Ügyfél

Érvénybe helyezés napja: Budapest, 20.....

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

6. számú melléklet



megfelelési
teszt_20121214.xls