

## 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 2016. december 10. napjával módosuló rendelkezéseiről

**Tisztelt Ügyfelünk!**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre is kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát **2016. december 10-i hatállyal** módosítja, amelyről az alábbiakban tájékoztatjuk Ügyfeleinket. A törölt rendelkezéseket ~~átvázással~~, a helyükbe lépő új rendelkezéseket *vastag, dőlt betűvel* jelöljük.

1. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 1. „Az Üzletszabályzat hatálya és alkalmazása” fejezetének 1.5. „A vitás kérdések rendezése, választottbírói kikötés” pontja az alábbiakra módosul

~~„1.5. A vitás kérdések rendezése, választottbírói kikötés~~

A Bank törekszik arra, hogy a szerződésekből származó értelmezési és vitás kérdéseket az ügyfelekkel békés úton rendezze. A jelen Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a ~~Titkárság~~ **a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág** képviseli. Az ügyfelek a Bank ~~Titkárságához~~ **Pénz- és Tőkepiaci Üzletághoz** fordulhatnak a felmerült viták rendezésére.

Amennyiben ~~a felek~~ a közöttük felmerült vitás kérdéseket közös megegyezés útján nem tudják rendezni, **a felek, hatásköre esetén a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.** ~~a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírói eljárásának van helye a következő ügyekben:~~

- ~~— a Tpt. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával,~~
  - ~~— befektetési szolgáltatással, befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatással,~~
  - ~~— befektetők egymás közötti, pénzügyi eszközökkel~~
  - ~~— részvényesi jogokkal,~~
  - ~~— tőzsdei ügylettel,~~
  - ~~— a Bank és az Ügyfél között pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával~~
  - ~~— a tőzsde szabályzatával;~~
  - ~~— a befektetési és pénzügyi szolgáltatók kizárólagosságát nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével~~
- ~~kapcsolatos jogvitában, ha a felek az eljárás tárgyáról szabadon rendelkezhetnek~~

~~Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírói eljárás saját Eljárási szabályzata szerint jár el. Az eljárás nyelve a magyar nyelv. Jelen pontban foglalt választottbírói kikötéssel a felek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírói döntéseit magukra nézve kötelezőnek ismerik el.~~

2. A Befektetési Üzletszabályzat I. „Általános rész” 2. „A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai” fejezete 2.10. „Képviselési jog, meghatalmazás” pontjának 2.10.2. „Meghatalmazás” 2.10.2.1. „Formai követelmények” alpontja az alábbiakkal egészül ki:

„(...)

*Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Bank nem fogad el, amennyiben a meghatalmazott korlátozott cselekvőképessége a Bank részére bemutatott személyazonosító okmányból, vagy közokiratból a Bank számára egyértelműen kiderül. Amennyiben hitelt érdemlően a Bank tudomására jut, hogy a meghatalmazott korlátozottan cselekvőképes, a Bank a tudomásszerzést követően a meghatalmazottól rendelkezést nem fogad el, azonban ez nem érinti a folyamatban lévő, meghatalmazott által korábban adott megbízásokat.*

(...)”

3. A Befektetési I. „Általános rész” 2. „A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai” fejezetének 2.11. „Együttműködési kötelezettség” pontja kiegészül az alábbival:

„(...)

*Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha saját maga ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményezett, továbbá ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási vagy csődeljárást kezdeményeztek.*

(...)”

4. A Befektetési I. Általános rész 3. A Megbízásokra vonatkozó szabályok fejezet 3.4. Megbízások felvételének általános szabályai c. fejezete 3.4.5. Telefonon adott megbízások különös szabályai c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„(...)

A Bank a hangfelvételeket — felek eltérő rendelkezése hiányában — *a jogszabályban meghatározott ideig, de legalább a megbízás teljesítésétől számított 5 (öt), legfeljebb 8 (nyolc) megadását követő naptári évtől számított 8 évig* tárolja.

(...)”

5. A Befektetési I. Általános rész 13. „Titokvédelmi előírások” fejezet 13.1. ”Értékpapírtitok” pontja az alábbiakkal egészül ki:

„(...)

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

(...)

*u) az Ügyfél által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a közte és az Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.”*

6. A Befektetési I. Általános rész 13. fejezetének címe „Titokvédelmi és **adatvédelmi** előírások” címre módosul, és a fejezet 13.3. „Adatvédelmi rendelkezések” ponttal egészül ki az alábbiak szerint:

*„13.3. Adatvédelmi rendelkezések*

*A Bank az Ügyfél személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.*

*Az Ügyfél személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a Bank és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapján a Bank és Ügyfél közötti szerződések megkötése, a létrejött szerződések teljesítése, módosítása az ügyfelek azonosítása, a kockázatkezelés, az elszámolások pontos vezetése, a panaszkezelés, a követeléskezelés, az igények érvényesítése és az, hogy az Ügyfelet a Bank az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a Felek jogait és kötelezettségeit is – tájékoztassa, vele kapcsolatot tartson. Az Ügyfél a Banknak további célokból – így különösen marketing célból – történő adatkezeléshez külön hozzájárulást adhat.*

*Az Ügyfél a Bank által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződés (Számlaszerződés, Keretszerződések) aláírásával hozzájárul, hogy az abban, valamint az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Bank a fenti céloknak és a jogszabályi előírásoknak megfelelően kezelje. Az Ügyfél hozzájárul továbbá ahhoz, hogy a Bank közvetítői az általuk végzett közvetítői tevékenység körében a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevitelével, illetőleg a Bankkal kötött szerződések teljesítésével összefüggésben a személyes adatait kezeljék.*

*A Bank a jogszabályi feltételek fennállása esetén jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni, valamint a kiszervezett tevékenységek végzése körében a tevékenység ellátásához szükséges mértékben az Ügyfél személyes és egyben értékpapírtitoknak minősülő adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadni.*

*A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét jelen Üzletszabályzat 8. számú melléklete tartalmazza.*

*Az Ügyfél a személyes adatai kezelésével kapcsolatban a 2011. évi CXII. törvényben (Infotv.) meghatározott jogokkal (tájékoztatás, helyesbítés, törlés vagy zárolás) és jogorvoslati lehetőségekkel (tiltakozás, bírósági jogérvényesítés) élhet.*

*A Bank által kezelt adatok: valamennyi, az Ügyfél értékpapírtitoknak és/vagy személyes adatnak minősülő adatai, amelyeket az Ügyfél bocsát a Bank rendelkezésére, valamint valamennyi, a Bank tudomására jutott, a vonatkozó jogszabályok alapján értékpapírtitoknak és/vagy személyes adatnak minősülő tény, adat, körülmény, egyéb információ.*

*A Bank az Ügyfél személyes adatait az adatkezelés céljával összefüggő jogszabályban meghatározott ideig kezeli. Amennyiben jogszabály az adatkezelés határidejét nem állapítja meg, az adatokat a Bank az Ügyféllel kötött szerződésben vagy az Ügyfél által külön nyilatkozatban adott adatkezelési hozzájárulásban megállapított határidő leteltéig, de legkésőbb az adatkezelési cél megszűnésének időpontjáig – így különösen a jogviszonyból fakadó jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségéig – kezeli.*

*A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott adatkezeléssel kapcsolatos kérdésekben az Ügyfél adatainak kezelésére vonatkozó, tájékoztatást a Bank honlapján (www.takarekbank.hu) elhelyezett Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza. A Bank az Ügyfél adatkezelésre vonatkozó tájékoztatásának megtörténtét ezen túlmenően az egyes szerződésekbe is belefoglalhatja.*

7. A Befektetési II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 4. „Sajátszámlás ügyletek” fejezet 4.2. „Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet” fejezetének 4.2.1. „A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai” c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„(...)

A határidős deviza ügyleteknél **és deviza opciós ügyleteknél** a minimum lejárat határidő egy hét, a maximális határidő 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.

(...)”

8. A Befektetési II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 5. „A megbízás különös esetei” c. fejezet 5.2. „Takarék NetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások” pontjának 5.2.5. „A TakaréNetBróker szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások” c. alpontja az alábbiak szerint módosul:

„(...)

- Megbízások rögzítése

(...)

- Pénzutasítás ~~ügyfelek~~ **ügyfél** számlái között, alszámlák között

(...)”

9. A Befektetési II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” 5. „A megbízás különös esetei” c. fejezet 5.3. „Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások” pontjának 5.3.5. „Az EIB Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások” c. alpontja az alábbiak szerint módosul:

„(...)

- Új megbízás

(...)

- Pénzutasítás alszámlák továbbá ~~ügyfelek~~ **ügyfél számlái** között

(...)”

10. A Befektetési II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.3. „Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése” pontjának 6.3.5. „A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése” c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése ~~InterGiro1~~ **InterGiro2** vagy VIBER fizetési rendszerben történik az alábbiak szerint:

Az ~~InterGiro1~~ **InterGiro2** (BKR IG1IG2) fizetési rendszer keretében **a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.**

*A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési és ügyfélszámlára címzett, papír alapon benyújtott átutalásokat.*

~~a tárgynapra befogadott átutalási megbízások befogadása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás jóváírására a befogadását követő munkanapon elszámolási napon kerül sor.~~

~~A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által papír alapon, forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési és ügyfélszámlára címzett átutalást.~~

~~A Bank biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.”~~

11. A Befektetési II. „Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok” rész 6. „Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások” fejezet 6.4. „Nyugdíj-előtakarékossági számla” pontjának 6.4.7. „A Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek” c. alpontja az alábbiak szerint módosul:

„(...)

A Nyugdíj-előtakarékossági száma megnyitása díjmentes. A számlavezetés éves díja a Nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt éves átlagos állomány egy ~~százalékának~~ **ezrelékének** megfelelő összeg, de legalább kétezer forint, melynek időarányos része havonta esedékes.

(...)”

**Takarékbank Zrt.**