

Tisztelt Ügyfeleink!

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) a **Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát** (a továbbiakban: *Üzletszabályzat*) **2020. szeptember 3-i** hatállyal – jogszabályváltozásra tekintettel, illetve ügyfeleink számára nem hátrányos módon - módosítja. Az Üzletszabályzat módosuló, törlésre kerülő és új rendelkezéseit¹ az alábbiakban ismertetjük:

1. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai pontja 2.9. Ügyfél-átvilágítási szabályok elnevezésű alpontja az alábbiak szerint módosul:

„Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank köteles az Ügyfelet — ideértve a meghatalmazottat, rendelkezésre jogosultat, az Ügyfél képviseletében eljáró személyt is — azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (ügyfél-átvilágítás) az alábbi esetekben:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- ~~3.600.000~~ **4.500.000,-Ft**, azaz ~~Hárommillió-hatszáz ezer~~ **Négymillió-ötszáz ezer** forint összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke eléri a ~~3.600.000~~ **4.500.000,-Ft**, azaz ~~Hárommillió-hatszáz ezer~~ **Négymillió-ötszáz ezer** forint összeget,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontok szerinti átvilágításra még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel
- **ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.**

(...)

„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 2017. évi LIII. 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), **ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,**
- külföldi természetes személy **úti okmánya**, ~~útlevele~~ vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya (érvényes

¹ A törölt rendelkezések ~~áthúzott~~, az új rendelkezések **vastag, dőlt** betűvel szerepelnek.

tartózkodási engedélye), **magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található** 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:

- a belföldi ~~gazdálkodó szervezetet~~ **céget** a **cégbíróság nyilvántartásba vette** bejegyezte, vagy a ~~gazdálkodó szervezet~~ **a cég** a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
 - egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az ~~egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént~~ **az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;**
 - ~~más~~ **az első kezdésbe nem tartozó** belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- (...)

A Bank az ügyfél-átvilágítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

(...)

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (továbbiakban: gazdálkodó szervezet)

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- képviselőire jogosultak nevét és beosztását,
- **ha ilyennel rendelkezik**, a kézbesítési megbízottjának **családi és utónevét, lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét az azonosítására alkalmas adatait**,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- adószámát.
- ~~jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a Legal-En tity Identifier kód (LEI kód)-~~

(...)

e) Az Ügyfél köteles a Bank részére a Pmt. szerinti tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot tenni. A természetes személy Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni **vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, ha** ~~hogya saját nevében, vagy~~ a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.”

(...)

„Ha az Ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos tekintetében az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
- **tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét (csak szervezet ügyfél esetén).**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos fogalomba tartozó természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló ~~okmányairól~~ **okiratairól - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével** - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

~~A Bank az Ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Bank intézkedéseket tesz a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.~~

Ha a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, a Bank megtesz minden elvárható, ésszerű intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A természetes személy ügyfél, ~~valamint a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező,~~ köteles írásbeli nyilatkozatot tenni **vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan**, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló **személynek minősül-e.**

A tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyfél, illetve a jogi személy ügyfél képviselője köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, **megjelölve, hogy**

~~Amennyiben a természetes személy ügyfél, a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező kiemelt közszereplő, vagy közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll, akkor arra vonatkozóan is nyilatkozni kell, hogy a kiemelt közszereplő a Pmt. 4.§ (2) – (4) bekezdések mely pontja **hivatkozása** szerint minősül közszereplőnek érintettek.~~

A Bank jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó ~~bármely~~ jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni, amennyiben az Ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli - mind

üzleti kapcsolat létesítésekor, mind üzleti kapcsolat fennállása alatt - további adatokat, vagy dokumentumokat a saját döntése szerint kérni.

(...)

Pénzmosásra, *terrorizmus finanszírozására vagy valamely dolog (értékpapír, más pénzügyi eszköz, pénz) büntetendő cselekményből való származására* utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Bank haladéktalanul írásban bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. (...)

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 **4.500.000,-** Ft, azaz ~~Hárommillió-hatszázezer~~ **Négymillió-ötszázezer** forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben teljesített ügyleti megbízások adatait a felügyeletet ellátó szerv, a PEII, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésében meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig őrzi meg.

2. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai pontja 2.11. Képviselési jog, meghatalmazás 2.11.2.2. A meghatalmazás terjedelme, visszavonása, megszűnése elnevezésű pontja az alábbiak szerint módosul:

„b) az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát valamint mind az Ügyfél, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges leg-alább kettő személyes azonosító adatot *(pl. lakcím, anyja neve, születési hely és idő, személyazonosító okmány száma)* a ~~Hirdetményben megjelölt adatok~~ *közül.* (...)

3. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 7. Az Ügyfelek tájékoztatása pontjának 7.3.2. pontja az alábbira változik, míg a 7.3.2. pontban írtak számozása 7.3.5.-re változik:

7.3.2.

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendelkezései alapján a nyilvánosan működő részvénytársaság részvényeseinek megküldendő társasági eseményekre vonatkozó információkat és közgyűlési elektronikus szavazással kapcsolatos információkat (továbbiakban: részvényesi jogok gyakorlására vonatkozó információk) a Bank azon Ügyfelei részére, akiknek az információ megküldésekor az érintett részvény a Banknál vezetett értékpapírszámláján van nyilvántartva, az Ügyfél által az ügyfélazonosító adatlapon bejelentett e-mail címére küldi meg, elektronikus üzenet formájában. A Bank a részvényesi jogok gyakorlására vonatkozó információkat a <https://takarekbank.hu/maganszemelyek/reszvényesi-tajekoztatasok> weboldalon is közzéteszi. Azokat a nyilvános társaságban részvénnel rendelkező Ügyfeleit, akik a Bank részére e-mail címet nem jelentenek be, a részvényesi jogok gyakorlására vonatkozó információkról a Bank a jelen pontban megjelölt weboldalon keresztül értesíti.

4. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások címének 14.1. Értékpapírtitok c. pontja az alábbiak szerint módosul:
(...)

„Értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a ~~titkosszolgálati eszközök alkalmazására~~, titkos információgyűjtésre **folytatására feljogosított** felhatalmazott szervvel,

(...)

„Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha

d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan **a jogszabályokkal és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusaival** a magyar szabályozás legalább egyenrangú védelem biztosított,

e) **a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Banktól, valamint ha a Bank csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti, a Bank az Art. 52.§-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.**

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- e) a Bank által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha

ea) az Ügyfél ahhoz írásban **kifejezetten** hozzájárult,

eb) a ~~magyar~~ jogszabályok **és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai** által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,

ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a ~~magyar~~ jogszabályok **és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai** által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

- 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-i a/648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás;

v) **a hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása,**

w) **a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.**

5. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 6. Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások 6.5. Tartós befektetési számla (Adófaragó befektetési számla) 6.5.5. A számlaszerződés módosítása, megszüntetése c. alpontja az alábbiak szerint egészül ki:

„Az Ügyfél a lekötési időszak végével történő megszüntetés az alábbiakról rendelkezhet:

- *rendelkezés a teljes Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány átvezetéséről a tárgyévben nyitott újabb Tartós befektetési számla javára (tárgyévi gyűjtőéves Tartós befektetési Számla);*
- *rendelkezés a Tartós befektetési számlán nyilvántartott – az Ügyfél által meghatározott - állományrész átvezetéséről a tárgyévben nyitott újabb Tartós befektetési számla javára (tárgyévi gyűjtőéves Tartós befektetési Számla) és a fennmaradó állománynak az Ügyfél javára vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő átvezetéséről;*
- *rendelkezés a teljes Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány Ügyfél javára vezetett értékpapír- és ügyfélszámla javára történő átvezetéséről.*

Az Ügyfél a 6.5.2. pont szerinti hároméves lejáratú részfeltörés esetén rendelkezhet a Tartós befektetési számlán nyilvántartott - ügyfél által meghatározott - részállomány Ügyfél javára vezetett értékpapír- és ügyfélszámla javára történő átvezetéséről, a Tartós befektetési számla legalább 25.000,-Ft értékű megtakarítással történő, egyidejű fenntartása mellett.

Amennyiben a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetére az Ügyfél a jelen pontban meghatározottak szerinti rendelkezési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Bank **az Ügyfélnek a megszünt Tartós befektetési számlán nyilvántartott állományát az Ügyfél javára vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára vezeti át, ennek hiányában a Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány tekintetében a pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket** gyűjtő számlára helyezi.”

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.