

MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

amely létrejött egyrészről

Név:

Lakcím/Székhely:

Számlaszám:

Adóazonosító / adószám:

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó),

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

között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

1. A jelen Szerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul a Bank felé, hogy a Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5.§ (1) bekezdése e) pontjának megfelelően adjon személyre szóló ajánlást a Megbízónak pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletetekkel kapcsolatosan. Nem számít befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a Bsz. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettség teljesítése a Megbízó részére.
2. A jelen szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy a Bank az 1. sz. mellékletet képező alkalmassági teszt keretében meggyőződjön arról, hogy a Megbízó ismeretei és az egyedi szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A tesztben a Megbízó az egyedi szerződésben vagy megbízásban foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Bank a Megbízó körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudjon ajánlani számára.

A Bank az alkalmassági teszt elvégzése során értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e a Megbízó által megjelölt befektetési célok megvalósítására, valamint, hogy a Megbízó befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e a Megbízó pénzügyi teherviselő képességének, továbbá, hogy az ezen szolgáltatások természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a Megbízó megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából a jelen szerződés megkötésével Megbízó elfogadja és vállalja, hogy köteles bejelenteni a teszt alapjául szolgáló vagyoni helyzetében bekövetkezett bármely negatív változást.

A Bank az egyedi szerződés megkötését, illetve az egyedi megbízás végrehajtását megtagadja, ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

3. A Bank jelen szerződés keretében a Megbízóval kötött szerződésben a Megbízó által ügyletkötésre meghatalmazott személy részére is ad befektetési tanácsot. A befektetési tanácsadás ez esetben is a Megbízó által kitöltött alkalmassági teszt alapján történik. A Bank nem vállal felelősséget a Megbízót ért, ebből eredő károkért.
4. A jelen Szerződés keretében a Bank speciális feladatai:
5. A jelen Szerződés keretében a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A megbízott Bankot a tanácsadás alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelősség nem terheli.
6. A Bank a Megbízó eseti felkérése alapján a Megbízó által közölt adottságokat, szükségleteket és a piaci helyzetet figyelembe véve pénzügyi eszközre vonatkozó szerződéskötésekre is javaslatot tehet a Megbízónak.

7. A Bank által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel.
8. A Bank a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata (továbbiakban: Üzletszabályzat) Termékkatalógus melléklete termékenként tartalmazza a Bank által forgalmazott termékek leírását és azok kockázatait. A Megbízó a Termékkatalógust a Bank és ügynökei ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján (www.takarekbank.hu) tekintheti meg és tanulmányozhatja szerződéskötést megelőzően. A Megbízó kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglalt információkat megértette, azokat tudomásul vette.
9. A tanácsadás történhet szóban és telefonon is. A Megbízó részéről a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatással kapcsolatban kapcsolattartásra a Megbízó és a Bank közt megkötött egyes keretszerződésekben – beleértve az 13. pontban hivatkozott Alapszerződéseket is – ügyletkötésre felhatalmazott személyek jogsultak.
10. A Megbízó kijelenti, hogy a Banktól a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), és a Bszt. szerinti minden tájékoztatást megkapott, egyben külön is elismeri, hogy a Bank a Bszt. 43.§-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
11. A Megbízó kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzat és mellékletei tartalmát megismerte és megértette. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat mellékletei, így különösen a Díjtételek jegyzéke, végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét és az tekintendő kötelezőnek a Megbízó jelen szerződése vonatkozásában.

A Megbízó kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „NYILATKOZAT A TÁJÉKOZTATÁS MÓDJÁRÓL” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.
12. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bank az alkalmassági teszt alapján ajánl pénzügyi eszközt vagy befektetési szolgáltatást számára. Az ajánlott egyedi ügyletre vonatkozó szerződés megkötésének további feltétele, hogy a Megbízó rendelkezzen az adott pénzügyi eszközre vagy befektetési szolgáltatásra vonatkozó keretszerződéssel és az egyedi szerződés megkötésére vonatkozó megbízást, rendelkezést a Megbízó megadja.
13. Jelen szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a Megbízó legalább ügyfél- és értékpapír számla vezetésére vonatkozó keretszerződéssel, nyugdíj-előtakarékosági értékpapír- és pénzszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel, vagy tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó tartós befektetési szerződéssel rendelkezzen (jelen pont vonatkozásában ezek bármelyike: Alapszerződés). Jelen szerződés a Megbízóval kötött Alapszerződés megszűnésével egyidejűleg hatályát veszti, amennyiben az Ügyfélnek más fennálló Alapszerződése nincs.
14. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Tpt., a Polgári Törvénykönyv, a Bszt. és a Bank Üzletszabályzatának rendelkezései irányadóak.

Melléklet: Alkalmassági teszt

Kelt:

.....
Megbízó

.....
Bank



alkalmassági_teszt_2
0121214.xls