

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

I.	Számlanyitási- és vezetési díjak*	
1	Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja	3.000,- Ft
1.a	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1.000,- Ft
2	Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés minimum díja	1.200,- Ft / év
3	Értékpapír alszámla nyitásának díja KEKLER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként	1.000,-Ft
*	Az I. pontban szereplő számlanyitási díjak a számlák megnyitásakor, a számlavezetési díj időarányosan havonta esedékes. Amennyiben az ügyfél rendelkezik értékpapírszámla készlettel a számlavezetési díj az átlagos éves értékpapír-állomány után kerül meghatározásra a díjszabályzat VI. pontja értelmében és letéti díjként kerül terhelésre.	
II.	Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai*	
1	Bank által közvetlenül elért tőzsdék azonnali piaci megbízási díjai	
1,1	Budapesti Értéktőzsde (BÉT)	
	Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén **	árfolyamértékre vetített 1%, min. 4.000,- Ft**
**	<i>Függő ügynök Takarékszövetkezeten keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft</i>	
1,2	Deutsche Börse (DB)	
	Deutsche Börsére bevezetett részvények esetén a Xetra rendszeren történő teljesítésnél a bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 0,5% min. 40,- EUR
	Deutsche Börsére bevezetett részvények esetén a Xetra rendszeren történő teljesítésnél kötésdíj teljesített vagy részteljesített megbízásra	3,- EUR / megbízás
2	Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció)	
2,1	Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál	500,- Ft / kontraktus
2,2	Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál	árfolyamértékre vetítve 0,45 % + 1.500,- Ft / kontraktus
2,3	Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál	500,- Ft / kontraktus
2,4	Határidős deviza és devizaopciós ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál	250,- Ft / kontraktus, de min. 250.000,- Ft
2,5	Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)	1.000,- Ft /kontraktus
2,6	Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja	jutalékmentes
2,8	Határidős pozíció átadása (az átadót terheli)	500,- Ft / kontraktus
3	A Bank által közvetítőn keresztül (harmadik fél vagy harmadik fél által üzemeltetett elektronikus platform) elért piacok azonnali piaci megbízási díjai	
3,1	HVB München által üzemeltetett Rodeo kereskedési rendszeren keresztül teljesített megbízások	
	Rodeo rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)
	Rodeo rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj
3,2	Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások (a www.saxobank.com/?id=1218&Lan=EN&Au=1&Grp=5 internetes holnapon közzétetteknek megfelelően)	

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

	TakarékDirect rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)
	TakarékDirect rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	www.saxobank.com oldalon tekinthetők meg
3,3	Instinet Europe Limited Ltd., mint közvetítő igénybevételével teljesített megbízások	
	Instinet Europe Ltd.-keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)
	Instinet Europe Ltd.-keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj
3,4	A BNY ConvergeEx Execution Solutions LLC, mint közvetítő igénybevételével teljesített megbízások	
	A BNY ConvergeEx Execution Solutions LLC -keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)
	A BNY ConvergeEx Execution Solutions LLC -keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj
4	A Bank által közvetítőn keresztül (harmadik fél vagy harmadik fél által üzemeltetett elektronikus platform) elért tőzsdék származékos piaci megbízási díjai	
4,1	Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített megbízások	
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek bizományosi díja	kontraktusonként 10.000,- Ft
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek tőzsdei díja ***	www.saxobank.com oldalon tekinthetők meg
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítői díja ***	www.saxobank.com oldalon tekinthetők meg
***	a TakarékJ Direct rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan kötésdíjat és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakarékJ Direct rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötésdíj és a közvetítői díj terhelése a számla devizanemében történik.	
5	Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai	
5,1	Tőzsdén kívül kereskedett hazai részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	árfolyamértékre vetített 1% min. 10.000,- Ft
5,2	Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	árfolyamértékre vetített 1% min. 3.000,- Ft

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

5,3	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward, opciós és nemesfém ügyletek bizományosi díja ****	keresztdeviza forintban kifejezett árfolyamértékére vetített 1%
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward opciós és nemesfém ügyletek minimumösszeg alatti összegre vonatkozó megbízás esetén felszámítandó közvetítői díj ****	www.saxobank.com oldalon tekinthetők meg
****	A bizományosi díj forintban kerül levonásra. Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a Saxobank által meghirdetett deviza árfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával. (www.takarekbank.hu). A közvetítői díj a számla devizanemében kerül levonásra.	
5,4	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek bizományosi díja*****	forintban kifejezett árfolyamértékére vetített 1%
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek közvetítői díja*****	www.saxobank.com oldalon tekinthetők meg
*****	A bizományosi díj forintban kerül levonásra. Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a Saxobank által meghirdetett deviza árfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával. (www.takarekbank.hu). Vételi CFD pozíciók esetében a finanszírozási költség kerül felszámításra, Eladási CFD pozíció esetén ezzel ellentétben pedig kamat kerül jóváírásra az számla devizanemében, melynek mértéke a www.saxobank.com oldalon megtekinthető	
5,5	Tőzsdén kívüli határidős devizaügylet pozícióátadásának díja (az átadót terhelő)	5.000 Ft/tranzakció
5,6	Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)*****	a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott mérték, de maximum 5 %
*****	A Takaréknál kötvények értékesítésének ösztönzése céljából a Takaréknál Zrt. a függő ügynökök ügyintézői részére értékesítési versenyt hirdethet meg, melynek feltételeiről a Bank az Ügyfelét külön kérésre tájékoztatja	
5,7	Egzoitikus deviza opciók adásvétele *****	egyedi megállapodás szerint, minimum az ügylet értékére vetített 0%, maximum az ügylet értékére vetített 200%
*****	Egzoitikus opció vásárlása esetén a vevő által fizetett opciós díj tartalmazza a partner banknak fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat Egzoitikus opció eladása (kiírása) esetén a kiíróknak járó opciós díj tartalmazza a partner bank által fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat	

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

*	A bizományosi díjak a Befektetési Üzletszabályzat szerint, teljesítéskor esedékesek. Külföldi értékpapíra és/vagy származékos termékre szóló megbízás teljesítése során a Bank, mint bizományos jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek. A Takarékbank Direct rendszeren kötött ügyletek elszámolásának szabályai speciálisak, melyeket a vonatkozó keretszerződés tartalmaz. A devizában denominált értékpapírok elszámolása az értékpapír devizanemében vagy szabályozott piacra bevezetett termék esetén a piac elszámolási devizájában történik. Az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank az ügyletek elszámolását az ügyfél- és értékpapírszámlán történő jóváírással illetve terheléssel teljesíti.	
III. Aukciós megbízások az ÁKK Zrt. aukcióira		
1	50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél nem hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,2% min. 2.000,- Ft
2	50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,4% min. 2.000,- Ft
	A Takarékbank, mint Primary Dealer az ÁKK Zrt.-vel kötött megállapodás alapján az elsődleges forgalmazói tevékenysége után árjegyzői illetve forgalmazói jutalékban részesülhet. A függő ügynök a Takarékbankkal kötött megállapodás alapján a Kamatozó Kincstárjegyek jegyzése után kapott jutalékból részesedhet. A jutalék mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatja Ügyfelét.	
IV. Értékpapír kölcsönzés		
	Sajátszámlás értékpapír kölcsönbe adás illetve kölcsönbe vétel	egyezi megállapodás szerint
V. Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka *		
1	Forgalomba hozatal esetén (ügyfél általi vásárlás)	5 %, de maximum az alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj
1.a	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok (kivéve a Takarékbank Invest Likviditási Befektetési Alap és Takarékbank Invest Származtatott Árupiaci Alap) befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1%, min. 500,- Ft
1.b	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	500,- Ft
1.c	Takarék Invest Származtatott Árupiaci Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1%, de max. 1000,- Ft
1.d	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek ún. takarékszövetkezeti vagy Kinizsi Banki-i vagy Mohácsi Takarékbanki-i kombinált betét konstrukcióban történő vásárlása esetén	maximum az Alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj
2	Visszaváltás (ügyfél általi eladás) valamennyi befektetési jegy és kapcsolódó konstrukció esetén	jutalékmentes
3	A forgalmazott befektetési jegyek visszaváltásakor (eladása) az Alapok tájékoztatójában közölt feltételek bekövetkezése esetén (meghatározott időszakon belül történő visszaváltás) a tájékoztatóban meghatározott mértékű büntető jutalék kerülhet felszámításra	Alap tájékoztatója szerint
*	A Takarékbank Zrt. az általa forgalmazott befektetési jegyek állománya után az Alapkezelő által fizetett jutalékban részesül, melynek mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatja Ügyfelét. A függő ügynök a Takarékbankkal kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott állományi jutalékból részesülhet. A Takarékbank Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek értékesítésében a Takarékbank Zrt. függő ügynökének munkatársa érdekelt lehet, a függő ügynök döntése alapján az állományi jutalékból a függő ügynöktől javadalmazásban részesülhet. A javadalmazás mértékéről és feltételeiről a függő ügynök értékpapír forgalmazásában résztvevő kirendeltsége ad további tájékoztatást.	
VI. Letéti őrzési és letétkezelési díjak*		

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

1	Az átlagos éves értékpapírállomány alapján számítva, de minimum	1.200,-Ft / év
2	Harmadik félnél elhelyezett, a Takarékbank Zrt.-nél ügyfélszámlán nyilvántartott értékpapírok esetén:	
2.a	Dematerializált értékpapír esetében **	0,35 ezrelék
2.b	Fizikai értékpapír esetében**	0,50 ezrelék
3	A Takarékbank Zrt. értéktárában őrzött fizikai értékpapírok esetén a hó végi piaci záró árfolyamára vetített	0,50 ezrelék
4	Tőkeszámla vezetése naptári negyedévente	1.000,- Ft
5	Kiegészítő letétkezelői szolgáltatások takarékszövetkezeteknek:	
5.a	Alapdíj a kimutatásokban felőlelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített*	0,001 %, min. 10.000,- Ft, max. 50.000,- Ft
5.b	Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén	alapdíj 100, 150, 250 %-a
*	A letéti díj időarányos része havonta, illetve a tőkeszámla-vezetési díj negyedévente vagy a számlaszerződés megszűnésekor, illetve akkor válik esedékessé, ha a Számlatulajdonos mind ügyfél- mind értékpapírszámlája nulla vagy negatív értéket mutat. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
**	Hitelviszonyt (államkötvény, diszkontkincstárjegy) megtestesítő értékpapírok esetében a névérték, tulajdonviszonyt (részvény) megtestesítő értékpapírok esetében a számítás alapja a hó végi piaci záróárfolyam. A hó végi záróárfolyam meghatározása a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapír esetében a tőzsdéi záróárfolyam, külföldi értékpapír esetén a fő elismert piac záró ára (a Bank által jegyzett hó végi külkereskedelmi deviza árfolyamon), az OTC piacon szereplő értékpapír esetében a Napi Gazdaságban közölt hó végi árfolyamok átlaga, befektetési jegyek esetében az Alap által közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték, azon értékpapír esetében, melyekre fenti transzparens árfolyamok nem elérhetőek, annak névértéke.	
VII. Transzferek díja*		
1	Értékpapír transzfer	
1.a	Értékpapír transzfer Keler Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás esetén	2.000,- Ft / értékpapír
1.b	Értékpapírtranszfer teljesítése nemzetközi elszámolási rendszeren keresztül **	7.000,- Ft/ értékpapír
1.c	Belső átvezetés esetén	300,- Ft / értékpapír
2	Zárolás díja	
2.a	KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén	12.000,- Ft
2.b	Belső zárolás Takarékbank Zrt.-nél	5.000,- Ft
3	Zárolás feloldásának díja	
3.a	KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén	12.000,- Ft
3.b	Belső zárolás feloldás Takarékbank Zrt.-nél	500,- Ft
4	Letéti igazolás kiadásának díja	1 000 Ft
5	Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve	0,5 % min. 50.000,- Ft max. 2.000.000,- Ft
6	Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve a részvénykönyvi bejegyzés, részvénycseré eljárásának díja	2.000,- Ft / alkalom
*	A VII. pontban meghatározott díjak teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
**	A Bank a különböző kereskedési csatornákon keresztül vásárolt értékpapírokat különböző letétkezelőnél tartja. Amennyiben az ügyfél más kereskedési csatormán értékesíti az értékpapírt mint ahol vásárolta a Bankot értékpapír transzfer költség terheli, melyet jogosult az ügyfélre hárítani. Amennyiben az adott piacra vonatkozóan a letétkezelő ennél magasabb díjat számol fel a Bank jogosult azt az ügyfélre hárítani.	
VIII. Utalási, készpénzfelvételi és konverziós díj*		
1	Forint utalás esetén az összegre vetített	0,1% min. 200,- Ft max.11.000,- Ft

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

2	Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további	10.000,- Ft / alkalom
3	EUR illetve nem USD** deviza esetén az átutalt összegre vetített ***	0,3 ezrelék min. 20,- EUR max. 400,- EUR
4	USD esetén az átutalt összegre vetített ***	0,3 ezrelék min. 20,- USD max. 400,- USD
5	Kézpénzfelvétel díja (forint esetén)	0,25%, min. 250,- Ft, max. 7.500, Ft
6	Deviza konverzió	díjmentes
	* Az utalás és kézpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítésekor ill. a kifizetésekor esedékesek. A IX. pontban megjelölt kézpénzfelvételi díj forint esetében értendő, valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjak tekintetében a megbízásos devizaszámla-vezetési tevékenységet végző takarékszövetkezeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdeteménye az irányadó.	
	** Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/Ft és Ft/adott deviza Bank aznapi MTB Kedvezményes Deviza közép árfolyama	
	*** A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.	
IX. Számlakivonatok és igazolások kiadásának díja, eljárási díj*		
1	A számlaszerződésben szereplő havi, negyedéves és év végi egyenlegközlő és számlakivonat díját a számlavezetési díj tartalmazza. Ezen felül külön kérésre kiadott:	
1.a	Számlakivonat	500,- Ft / alkalom
1.b	Egyenlegértékesítő	200,- Ft / alkalom
2	Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért	500,- Ft / igazolás
3	Eljárási díj	2.000,- Ft / alkalom
	* A IX. pontban szereplő díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
X. Tartós megbízások		
1	Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja	díjmentes
2	Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	V. pontban foglaltak szerint*
	* A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az V. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.	
XI. Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámlához kapcsolódó díjak*		
1	Számlanyitás	díjmentes
2	NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0,1 %, de min. 2.000,-Ft / év
3	BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja	díjmentes
4	Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja	díjmentes
5	Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás	díjmentes
	* A XI. pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a XI. pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.	
XII. Tartós Befektetési Számlához (Adófaragó Befektetési Számla) kapcsolódó díjak*		
1	Számlanyitás	0,- Ft
2	Tartós Befektetési Számla vezetés	0,15%, de min. 3.000,- Ft/ év
3	Tartós Befektetési Számla megszüntetés	
3.a	a nyitást követően, a gyűjtőéven belül	4.000,- Ft
3.b	a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül	2.000,- Ft
3.c	a hároméves lekötési időszak utolsó napjától	díjmentes

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2011.február 18-tól

	* Jelen, XII. pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen, XII. pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.	
XIII.	Adózási szabályok*	2 sz. melléklet szerint
	* Továbbá tájékoztatjuk, hogy a külföldi értékpapírok esetén a Takarébank Zrt. által igénybe vett letétkezelők a helyi adózási szabályoknak megfelelő mértékű adót vonhatnak le.	
XIV.	A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok*	
	* A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok	3. sz. melléklet szerint
XV.	Befektetési tanácsadás	egyedi megállapodás szerint
XVI.	Hanganyagok másolatának kikérése	
	Egy megbízás hanganyagának másolata	5.000,- Ft
	Maximum öt megbízás hanganyagának másolata	10.000,- Ft
	Ötnél több megbízás hanganyagának másolata	20.000,- Ft
XVII.	Nyilvános részvény-kibocsátás keretében a jegyzési díj	allokált részvények árfolyamértékének 2%-a
XVIII.	A Takarébank Zrt. a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez függő ügynököket vehet igénybe. A függő ügynökök a meghirdetett jutalékból és díjakból részesülhetnek, melyek mértékéről az Ügyfél a függő ügynöktől kérhet további tájékoztatást.	

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Takarék NetBróker szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazott költség és díjtételek

Hatályos: 2011. február 18-tól

I.	Takarék NetBróker rendszerhasználati díj	2.750,- Ft/ hó *
*	A havi díj tárgyható utolsó munkanapján illetve a szolgáltatás megszűnése esetén annak megszűnésekor esedékes	
II.	Ügyfél és értékpapírszámla vezetési díj*	0.035%; min 100 Ft/hó; max 1.000 Ft/hó
*	A Takarék NetBróker szolgáltatás igénybe vétele esetén a díjjegyzék VI. pontja szerinti letéti őrzési és letétkelzési díjak mértéke jelen pontban foglaltak szerint kerül levonásra. NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjra valamint a Tartós Befektetési Számla vezetési díjra a díjjegyzékben foglaltak az irányadóak.	
III.	Megbízási díjak Ügyfél- Értékpapírszámlára valamint Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízások esetén*	
1	Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén	árfolyamértékre vetített 0,5%; min. 1.000 Ft
2	Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) daytrade (napon belüli) megbízása esetén	árfolyamértékre vetített 0,25%; min 1.000 Ft
3	Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)	névétékre vetített 1%
4	Szolgáltatás keretein belül kereskedhető Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka *	
4,1	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok (kivéve a Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap és TakarékInvest Származtatott Árupiaci Alap) befektetési jegyeinek vásárlása esetén	árfolyamértékre vetített 0.75%, min. 500,- Ft
4,2	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	250,- Ft / megbízás
4,3	TakarékInvest Származtatott Árupiaci Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	árfolyamértékre vetített 0.75%, de max. 1000,- Ft
4,4	Visszaváltás (ügyfél általi eladás) valamennyi befektetési jegy és kapcsolódó konstrukció esetén	jutalékmentes
5	Forint utalás esetén az összegre vetített	0,1% min. 200,- Ft max.10.000,- Ft
6	Deviza konverzió	díjmentes
7	Tartós megbízások	
7,1	Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja	díjmentes
7,2	Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	jelen melléklet 4. pontjában foglaltak szerint*
*	A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az 4. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.	
IV.	Megbízási díjak Nyugdíjelőtakarékossági Számlára adott megbízások esetén	
	Nyugdíjelőtakarékossági Számlára adott vételi megbízások díjmentesek az eladási megbízásokra a III pontban meghatározott díjak érvényesek	

Adózási kérdések

Hatályos: 2011. január 1-től

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket a befektetési termékeinket érintő jelenleg érvényben lévő adózási szabályokról:

- **Kamatadó - mértéke 16%.**
A kincstárjegyeken, kötvényeken, illetve tőzsdén kívüli forgalomban értékesített befektetési jegyeken elért hozamot, kamatot terheli, amely a kifizetéskor esedékes. A Bank kiszámítja, levonja és be is fizeti a kamatadót, a különböző szerződéseken, bizonylatokon szerepel az adó összege, így külön igazolás erről nem kerül kiállításra. A Bank a kamatadó mértékét a jövedelem megszerzésének devizanemében állapítja meg és vonja le.
A 2006. szeptember 1-jét megelőzően vásárolt befektetési jegyek, illetve kötvények értékesítésekor elért kamatjövedelmet nem terheli adó.
Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint (következő bekezdés szerint) szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül. (Szja. Tv. 65.§)
- **Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet terhelő adó - mértéke 16%.**
A Pénzügyi Szervezetek Állami felügyelete által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökön – ide nem értve a kamatjövedelmet valamint tartós befektetési szerződés alapján elért jövedelmet – , valamint devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügyleten elért eredmény után az adó mértéke 16%, melyet az Ügyfél önadózás keretei között vall be illetve fizet meg az APEH felé a Bank által kiállított bizonylat alapján. Az adó alapja nettó módon állapítható meg.
Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül.
Az Ügyfél külföldi devizában megszerzett jövedelme forintban történő megállapításához külön nyilatkozhat, hogy az ügylet teljesítésekor érvényes MNB középárfolyam helyett az előző hónap 15.-i árfolyamot kívánja alapul venni. Jelen nyilatkozat megtételére az adóév kezdetét megelőzően van lehetősége az Ügyfélnek. (Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)
- **Osztalékadó - mértéke: 16%**
A részvények után fizetett osztalékot terheli, melyet az osztalékot kifizető von le. Az osztalékadóról nem Bankunk állítja ki az adóbevalláshoz szükséges igazolást, hanem a részvény kibocsátója. A tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból származó jövedelmet egyéni százalékos EHO terheli, melynek mértékét 2007. december 31-től a kifizetés időpontja határozza meg, ez 2008. január 1-től 14% (a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és EHO Tv. 3.§(3), 5.§(1)h))
- **Osztalékadó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)**

A külföldi részvények után kapott osztalékot terhelő adót a külföldi letétkezelő vonja le és fizeti be, az adott országban érvényes osztalékadóra vonatkozó jogszabályok szerint. (Szja. Tv. 66.§)

- **Értékpapír-kölcsönzési díj után fizetendő adó – mértéke: 16%**
Az értékpapír-kölcsönzési díjat 16%-os mértékű adó terheli, melyet A Bank von le és fizet be. Ezen díjról, illetve a kapcsolódó adóról következő adóév január 31-ig adóigazolás kerül kiállításra. Ezen kívül (2007. január 1-től) 14%-os EHO is fizetendő a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és EHO Tv. 3.§(3))
- **EHO (egészségügyi hozzájárulás)**
A különadózó jövedelmekre fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulás mértéke 14% (a 2007. december 31. után kifizetett jövedelmek esetében). Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalék, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 14% EHO megfizetése is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy a hozzájárulás-fizetés felső határát (450.000 Ft-ot) meghaladja az egyéb más jövedelmek kapcsán befizetett járulék mértéke, a tőkejövedelem után nem kell EHO-t fizetnie. (EHO Tv. 3.§(3))
- **NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok**
A nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély a NYESZ-R megjelölésű számlájára adóévben befizetett összegek után adó visszatérítésre jogosult. Ezen visszaigényelhető adó összege a NYESZ-R számlára befizetett összeg 20%-a, de maximum 100 ezer forint. Az a magánszemély, aki a jogszabályok alapján rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt tölti be, maximum 130 ezer forint adóvisszatérítésről rendelkezhet. (Szja. Tv. 44/B§)
A NYESZ-R megjelölésű számla egyenlegét az Ügyfél a minimum 3 éves tartási időt követően a nyugdíjra való jogosultság igazolásával adómentesen felveheti.
Amennyiben az Ügyfél az adóévben a NYESZ-R számla terhére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezik, köteles az igénybe vett adóvisszatérítések 120%-át az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, valamint a Bank által megállapított jövedelmet egyéb jövedelemként bevallani, illetve az azt terhelő adót megfizetni. (Szja. Tv. 44/B§(4), és 28.§(17))
- Amennyiben Magánszemély Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyfélről értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))
- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos örökösödés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az illetékről szóló törvényben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett

értékpapírok átruházása esetén a jövedelem szerzése szerinti jogcím szerint vonja le a Bank az adót, vagy állítja ki a szükséges igazolást.

- **Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok**
Tartós befektetési számlán bonyolított befektetések után a Bank nem von kamatadót illetve a kapott osztalékok is adómentesek.
Amennyiben az Ügyfél a gyűjtögetés évében, vagy a 3 éves lekötési időszakon belül részben, vagy egészben kiveszi a lekötött pénzüsszeget és/vagy a lekötési hozamot, a Bank megállapítja a lekötési hozamot, mely után az adó mértéke 16%.
A tartós befektetés további két éves meghosszabbítása esetén a harmadik év utolsó napján részkivételre van lehetőség. Ez esetben a meg nem hosszabbított összeg után megállapított lekötési hozam után az adó mértéke 10%. Továbbá ha az Ügyfél a plusz két éves lekötési időszakon belüli akár részben kiveszi a lekötött pénzüsszeget, és/vagy a lekötési hozamot, szinten adóköteles jövedelme keletkezik, mely után az adó mértéke szintén 10%.
Ha az Ügyfél a tartós befektetési számláját az öt éves lekötési időszak utolsó napján szünteti meg, az adó mértéke 0%. A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke 0%.
A Bank az Ügyfél tartós befektetéséből származó jövedelméről az adóévet követő év február 15-ig igazolást ad ki.
A lekötés megszakítását követően – kivéve a lekötési időszak harmadik évének utolsó napján kivett összeg – a tartós befektetésből származó jövedelemre a jogcíme szerint rá vonatkozó Szja Tv. szerinti rendelkezéseket kell alkalmazni. (Szja. Tv. 67/B)

A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok

Hatályos: 2011. február 18-tól

Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:

EUR = euro
USD = amerikai dollár
GBP = angol font
CHF = svájci frank
SEK = svéd korona
CZK = cseh korona
JPY = japán yen
PLN = lengyel zlotyi
CAD = kanadai dollár

Deviza konverziós szabályok

1. A Bank az ügyfél külön rendelkezése alapján, nem ügylethez kapcsolódóan az alábbi árfolyamokat használja deviza konverziós ügyletek végrehajtása során

Amennyiben az Ügyfél szabad deviza számláján nyilvántartott összeget más devizára vagy forintra, illetve forintot devizára szeretne konvertálni, úgy a Bankhoz eljutatott írásbeli, bejelentett módon aláírt megbízásában feltüntetett értéknapra (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

- T, illetve T+1, T+2 értéknapra a megbízás értéknapján érvényes, Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon

A devizák egymás közötti átváltása a **MTB Kedvezményes deviza/forint árfolyamokon** keresztül történik.

A Bank adott értéknapra konverziós megbízást T nap 14 óráig, fogad el, az ezt követően beérkezett megbízás feldolgozására csak a következő munkanapon kerül sor.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverzió esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél - a konverziós megbízás beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

2. Deviza átváltási szabályok a külföldi piacon kötött azonnali értékpapír illetve certifikát vételi ügyletekre vonatkozóan

A külföldi piacokon teljesítésre kerülő értékpapír vételi és eladási megbízásokról az üzletkötést (T nap) követő munkanapon elszámolás készül.

A Bank az alábbi eljárást alkalmazza devizában keletkezett fizetési kötelezettség rendezésére:

Amennyiben az értékpapír illetve certifikát vételek ellenértékének illetve kapcsolódó költségeinek megfizetéséhez adott devizában a Banknál vezetett szabad Ügyfélszámla egyenlege részben vagy egészben nem elegendő, a hiányzó összeget a Bank az Ügyfél szabad forint számlája terhére a pénzügyi teljesítés napján – az adott elismert piac elszámolási szabályainak megfelelő értéknapi - átváltja.

Az átváltás a Bank aznapi **MTB Kedvezményes** deviza eladási árfolyamán történik, tárgynapi pénzügyi teljesítéssel.

A Bank minden nap legkésőbb 9.00-ig állapítja meg az aznap érvényes **MTB Kedvezményes** deviza vételi illetve eladási árfolyamait.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank között ettől eltérő megállapodás, vagy szerződés nem jön létre, jelen deviza átváltási szabályokat alkalmazza a Bank valamennyi külföldi székhelyű tőzsdén vagy egyéb külföldi piacon kötött azonnali értékpapír adásvételi ügylet esetén, bármely devizanemben.

3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok

A Bank az Ügyfél T napon 12.00-ig beadott deviza átutalási megbízásait T+2 munkanapra teljesíti.

A Bank deviza átutalási kérelem beérkezésekor a rendelkezésre álló fedezeteket minden esetben megvizsgálja. Deviza fedezet hiány esetén az alábbi átváltásokat automatikusan végrehajtja.

Amennyiben az Ügyfél szabad számláján rendelkezésre álló és az utalandó deviza devizaneme eltérő, illetve ha az indítandó deviza teljes mennyisége nem áll szabad rendelkezésre, úgy a Bank az Ügyfélszámlán szabad rendelkezésre álló bármely deviza terhére T napon a Bank T napi **MTB Kedvezményes** deviza vételi/eladási árfolyamon – T értéknapi – konverziót hajt végre. A devizák egymás közötti átváltása a deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverziót igénylő átutalása esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél – az átutalási kérelem beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló deviza vagy forint követelését az ügyfélszámlán elhelyezett, más devizában nyilvántartott eszközök terhére konverzióval rendezni a Bank által jegyzett **MTB Kedvezményes** deviza eladási, illetve vételi árfolyamon.

Egyéb keretszerződéssel szabályozott termékek esetében a Bank jogosult a fentiekől eltérő árfolyamokat, illetve határidőket alkalmazni. Ezen termékek esetében a vonatkozó keretszerződésben meghatározottak az irányadók.

Devizautalás költségviseléséről szóló rendelkezés

Hatályos: 2011. február 18-tól

A devizautalási megbízásnak tartalmaznia kell a költségviselésre vonatkozó rendelkezést. A megbízónak az átutalási nyomtatványon rendelkeznie kell az átutalás teljesítésével kapcsolatban felmerülő bankköltségek költségmegosztásának módjáról. (Amennyiben a megbízó vállalja a kedvezményezett (külföldi) banknál felmerülő bankköltséget, azzal a számlavezető hely a megbízás teljesítését követően, külön tranzakcióban fogja a bankszámláját megterhelni.)

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

1. Annak érdekében, hogy a költségviselés megosztott (SHA) legyen, vagyis a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját bankja által felszámított bankköltséget, kérjük, a „Kedvezményezett”-et bejelölni.

Ebben az esetben a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

2. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) kedvezményezett fizesse (BEN), akkor a „Kedvezményezett” mező bejelölése mellett kérjük feltüntetni a „teljes összeg” megjegyzést.

Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

3. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizesse (OUR) a „Megbízó”-t kérjük bejelölni.

Ebben az esetben a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a megbízó és a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

Amennyiben megfelelnek a „Költségviselés megosztása” mező kitöltéséről (sem a „Megbízót”, sem a „Kedvezményezettet” nem jelöli be), ebben az esetben a megbízást automatikusan úgy fogjuk teljesíteni, hogy a költségek megosztásánál az 1. lehetőséget vesszük figyelembe, tehát: a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját költségét (megosztott költségviselés).

4. A deviza-átutalások esetében a 2009. november 1-től hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében az alábbi szabályok szerinti költségviseléssel kezdeményezhetőek megbízások:

	EGT állam pénznemében	nem EGT állam pénznemében
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

A díjjegyzék 4. számú melléklete

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: az EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland
- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából
 - EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF*
 - EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben az Ügyfél az EGT-n belüli deviza átutalási megbízásában nem a fenti szabályok szerint adja meg a költségviselést a Bank automatikusan SHA költségviseléssel továbbítja az átutalást.

**A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási
kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire
vonatkozó bizományosi keretszerződéssel köthető termékekre vonatkozóan**

Hatályos: 2011. február 18-tól

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának mellékletét képező Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés elnevezésű szerződés keretein belül köthető termékek fedezeteként az alábbi biztosítékokat fogadja el letétként:

ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK KÖRE

I. Alapletétként elfogadható biztosítékok köre

1) A magyar forintban denominált értékpapírok közül:

- a BÉT-re bevezetett, illetve a BÉT és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint a BÉT-re bevezetendő állampapírok,
- a BÉT-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkontkincstárjegyeket,
- az MNB kötvényeket,
- a BÉT-re bevezetett BUX-kosárban lévő részvények közül: OTP, MOL, EGIS, RICHTER, MTELEKOM, FOTEX, RÁBA, SYNERGON, TVK.

2) Külföldi devizákban denominált értékpapírok közül:

- a Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott értékpapírokat (a továbbiakban: nem forintban denominált magyar állampapírok).

3) Számlapénz az alábbi devizákban:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD(amerikai dollár).

II. Változó letétként elfogadható biztosítékok köre

1) A magyar forintban denominált értékpapírok közül:

- a BÉT-re bevezetett, illetve a BÉT és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint a BÉT-re bevezetendő állampapírok,
- a BÉT-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkontkincstárjegyeket,
- a BÉT-re bevezetett BUX-kosárban lévő részvények közül: OTP, MOL, EGIS, RICHTER, MTELEKOM, , FOTEX, RÁBA, SYNERGON, TVK,
- Takarékos Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegye,
- Takarékbank Zrt. által kibocsátott kötvények,
- MNB által kibocsátott kötvény.

2) Külföldi devizákban denominált értékpapírok közül:

- a Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott értékpapírokat (a továbbiakban: nem forintban denominált magyar állampapírok).

3) Számlapénz az alábbi devizákban:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD (amerikai dollár).

ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

A fedezetkén befogadott értékpapírokat és devizákat a Bank naponta, az elszámolási nap végén értékeli.

A befogadási érték számítása értékpapírok és devizák esetében az alábbiak szerint történik:

Befogadási érték = Értékelés alapjául szolgáló ár * (1 – haircut%)

Értékelés alapjául szolgáló ár: az értékpapír vagy deviza piaci értékét tükröző ár, amelyet a piaci információk alapján a Bank értékpapíronként és devizánként naponta határoz meg, a nem forintban denominált értékpapírok esetében a névérték magyar forintra átszámított értéke alapul vételével történik a befogadási árfolyam számítása.

Haircut: az adott eszköz kockázatát tükröző, százalékos formában meghatározott érték.

Az egyes értékpapírokra alkalmazott befogadási kondíciók (értékelés alapjául szolgáló árak, haircut-ok), kategóriánként a következők:

Kategória			Értékelés alapjául szolgáló ár	Haircut
Állampapírok, MNB kötvények	Fix kamatozás vagy diszkont kibocsátás	< 1 év	ÁKK referencia hozamokból számított ár	3 %
		1-3 év		5 %
		3 év <		7 %

Kategória		Értékelés alapjául szolgáló ár	Haircut
BUX részvények	EGIS, MOL, OTP, RICHTER, MTELEKOM	Legutolsó tőzsdei záróár	15 %
	FOTEX, RÁBA, SYNERGON, TVK	Legutolsó tőzsdei záróár	20 %
Devizák	HUF	Névleges érték	0 %
	EUR, USD	MNB devizaárfolyam	7 %
Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott külföldi devizában denominált értékpapírokat		Névérték MNB devizaárfolyamon számított forint értéke	15 %
Takarékbank Zrt. által kibocsátott kötvények		Bank által jegyzett visszaváltási árfolyam	0 %
Forgalmazott befektetési jegyek	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegye	Nettó eszközérték	2 %

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a Keler Zrt. piaci körülmény változására való indokkal, megváltoztatja azonnali hatállyal a befogadási kondícióit a biztosítékként elfogadott értékpapírok és devizák értékelése tekintetében, vagy az elfogadható biztosítékok körét, ez esetben a Bank is azonnali hatállyal módosítással éljen.

Ebben az esetben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a változásokat azonnal közzéteszi internetes honlapján (www.takarekbank.hu).

A KELER Zrt. által alapítétként nem vagy már nem elfogadható, azonban jelen hirdetményben feltüntetésre kerülő, vagy bármely oknál fogva még szereplő eszközöket a Bank alapítétként annak ellenére sem fogadja el, hogy az a felsorolt eszközök között szerepel.