

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészről

Név:

Lakcím:

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

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő katon tartalmazza)

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. A számlaszerződés tárgya

A jelen szerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az 1995. évi CXVII. törvényben (Szja. tv.) meghatározott tartós befektetés keretében, az Ügyfél javára a jelen számlaszerződésben és a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételek szerint Tartós befektetési számlát nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli – ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is - a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesíti, továbbá tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél felé eleget tesz.

A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából” és „Tartós befektetési értékpapírszámlából” (a továbbiakban együtt: számla) áll.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg köteles a Tartós befektetési ügyfélszámlára egy összegben legalább az Szja. tv.-ben meghatározott minimális összegű befizetést teljesíteni.

Tartós befektetési ügyfélszámlára kizárólag a számlanyitás adóévében (gyűjtőév) az Szja tv. szerint teljesíthető befizetés. A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd – az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek teljesülése esetén - a két éves lekötési periódus. A 3+2 éves lekötési időszak alatt a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető. A Tartós befektetési számla lekötésére, illetve a számláról történő kifizetésre vonatkozó szabályokat illetve adózási szabályokat az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Tartós befektetési számla (Adófaragó befektetési számla)” c. pontja tartalmazza.

2. A számla feletti rendelkezési jog

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza.

Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

3. A megbízás megadása és teljesítése

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tény, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az

Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhatnak megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – valamint a számlán nyilvántartott megtakarításra vonatkozó adózási szabályokat az Üzletszabályzat, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó szabályokat Üzletszabályzat II. Fejezetében és a Termékkatalógusban - valamint ha az Üzletszabályzat a jelen számlaszerződéshez kapcsolódóan keretszerződések megkötését is engedi, a keretszerződés(ek)ben - részletezett rendelkezések tartalmazzák.

Az Ügyfél – erre történt külön figyelmeztetés hiányában is – elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kezeli, illetve használja fel. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek. A felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy a számlája javára adott megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a számlával kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközökről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az

Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

Ügyfél a jelen számlaszerződés keretein belül az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi eszközökre day-trade (napon belüli) megbízást is adhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a day-trade ügyletek napon belüli lezárási kötelezettsége miatt ezen ügylettípusok nagyobb kockázatot hordoznak magukban, mivel az Ügyfél az esetleges veszteségét napon belül realizálja. A day-trade pozíciókkal kapcsolatos szabályokat - különös tekintettel a likvidálásra - az Üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

5. Tájékoztatás

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.

A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaeigenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételt megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

6. Díjak, jutalékok, költségek

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

7. Óvadéknyújtás

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és zálogjog jogi tartalmát ismeri.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről,

ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékául zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

8. A számlaszerződés hatálya

A számlaszerződés az Ügyfél és a Bank általi aláírás napján lép hatályba és a számlanyitás évét követő ötödik év utolsó napján hatályát veszti. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

9. Vegyes rendelkezések

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen az Szja. tv., befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt:

.....

Ügyfél

.....

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.