**SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉS KERETÉBEN VALÓ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS PÉNZSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE**

*(TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE)*

1. **A Szerződő Felek**

Jelen szerződés (a továbbiakban: „**Keretszerződés**”) 20………………………… napján egyrészről a

|  |  |
| --- | --- |
| Név | **Sberbank Magyarország Zrt.** |
| Székhely | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3. |
| Cégbíróság | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága |
| Cégjegyzékszám | 01-10-041720 |
| Adószám | 10776999-2-44 |
| Tevékenységi engedélyek száma | 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999 |

mint számlavezető bank (a továbbiakban: “**Bank**”)

másrészről

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** |  |
| Ügyfél azonosító |  |
| Anyja neve |  |
| Cím |  |
| Levelezési cím |  |
| Szem.ig.sz |  |
| Adóazonosító jel |  |
| Telefon / Fax |  |

mint befektető (a továbbiakban: ”**Ügyfél**”) – külön-külön mint „**Fél**”, együttesen mint „**Felek**” – között jött létre az alábbiak szerint:

**2. Tartós befektetés**

2.1. Jelen Szerződés aláírásának előfeltétele az Ügyfél és a Bank között létrejött „***Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre***” (a továbbiakban: **Keret-megállapodás**) vonatkozó szerződés megléte, melynek alapján az Ügyfél hagyományos értékpapír-, és ügyfélszámlával rendelkezik a Banknál.

Ügyfélszámla száma: 14101032-00000099-01000000

Értékpapírszámla száma: 103000000

2.2. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: **Szja tv.**) tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó szabályai szerint az Ügyfél pénzügyi eszközben elhelyezett tartós befektetéseinek kezelésére és nyilvántartására pénzszámlát és értékpapírszámlát vezessen.

2.3. A Bank a megbízást elfogadja és jelen Szerződés alapján az Ügyfél tartós befektetéseire irányuló összeg nyilvántartására szolgáló pénzszámlát (a továbbiakban: **TBSZ Pénzszámla**), valamint a tartós befektetés keretében elhelyezett értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát (a továbbiakban: **TBSZ Értékpapírszámla**) nyit az Ügyfél javára.

|  |  |
| --- | --- |
| TBSZ Pénzszámla megnevezése: | Ügyfél pénz szabad – TBSZ\_…. |
| TBSZ Értékpapírszámla megnevezése: | Ügyfél ép.forg szabad – TBSZ\_…. |

2.4. A Felek megállapítják, hogy jelen Szerződés határozott időre, a Felhalmozási időszakra (lásd a Szerződés 4.2. pontja) és az annak lejártától számított 5 éves befektetési időre (a továbbiakban: **Lekötési időszak**) jön létre. Amennyiben az Ügyfél a más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződése alapján a más hitelintézet, befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített pénzösszegeket, pénzügyi eszközöket a Sberbank Magyarország Zrt-hez átutalta, a lekötési időszak megállapítása során a más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés szerinti lekötési időszakot is figyelembe kell venni.

2.5. Jelen Szerződés alapján a Lekötési időszak első napja a Felhalmozási időszak naptári évét követő év január 1. napja (a Felhalmozási időszak kezdő időpontjának megállapítása során figyelemmel kell lenni a más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól a Sberbank Magyarország Zrt-hez áttranszferált tartós befektetési szerződés megkötésének időpontjára is), utolsó napja pedig a Lekötési időszak 5. évének utolsó napja.

2.6. A Bank – az Szja tv. vonatkozó rendelkezései által rögzített feltételek teljesülése (így különösen magyar adóazonosító jel megléte) esetén – kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél által a Felhalmozási időszakban elhelyezett pénzösszegeket, annak hozamaival együtt a Felhalmozási időszakban és az azt követő öt naptári évben az Szja tv. szerinti tartós megtakarításként tartja nyilván.

**3. TBSZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS**

3.1 A Bank vállalja, hogy az Ügyfél TBSZ Pénzszámlája egyenlegének terhére adott, a Bank Értékpapír Kondíciós Listájában meghatározott értékpapírokra vonatkozó megbízásait teljesíti, és a megbízások alapján vásárolt, valamint a más banktól áttranszferált dematerializált értékpapírokat a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartja, illetve kezeli.

3.2 A Bank a TBSZ Értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban foglaltak szerint tájékoztatja.

3.3. A Bank az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával adott megbízásai alapján elvégzi a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett dematerializált értékpapírokon alapuló követelései, azaz az értékpapírhoz fűződő kamat, osztalék, hozam, illetve törlesztés beszedését.

*Fizikai formában kibocsátott értékpapír elhelyezésére jelen Szerződés szerinti tartós befektetés keretében nincs lehetőség.*

**4. TBSZ PÉNZSZÁMLA VEZETÉS**

4.1. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy részére jelen Szerződés alapján TBSZ Pénzszámlát vezessen. Az Ügyfél TBSZ keretében belül történő értékpapír-vásárlása esetén az ügylet pénzügyi teljesítése az Ügyfél Banknál vezetett TBSZ Pénzszámlájáról történik.

4.2. A Felek rögzítik, hogy az Szja tv-ben meghatározott, a tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezésekre tekintettel az Ügyfél a Szerződés alapján nyitott TBSZ Pénzszámlára a Szerződés aláírása szerinti **naptári év utolsó napjáig** helyezhet el értékpapírban való tartós megtakarításra szánt pénzösszeget a Banknál vezetett lakossági bankszámlájáról való átvezetéssel vagy pénztári befizetéssel, a 2.1. pontban megadott Ügyfélszámlán keresztül. A Szerződés aláírásától az ebben a pontban meghatározott napig terjedő időszak az ún. Felhalmozási időszak (a továbbiakban: **Felhalmozási időszak[[1]](#footnote-1)**).

4.2 Felek rögzítik, hogy Ügyfél a **20…..-es naptári év**ben, mint felhalmozási időszakban (a továbbiakban: **Felhalmozási időszak**) a Banknál **nem rendelkezett** ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre vonatkozó **tartós befektetési szerződéssel,** melynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

Ügyfél a Gyűjtési időszakban más bank(ok)kal kötött tartós befektetési szerződése(i) alapján kerültek értékpapírok magvásárlásra és lekötési nyilvántartásba vételre.

Ügyfél a Szja. tv rendelkezései alapján a jelen Szerződés mellékletét képező áthelyezési nyilatkozattal a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközök egészét a más bankkal kötött tartós befektetési szerződés megszüntetésével, lekötési átutalással a Bankhoz utalja.

A lekötési átutalással a Bankhoz transzferált értékpapírok a TBSZ Értékpapírszámlán kerülnek elhelyezésre, azok a pénzügyi eszközök, melyek Bankhoz történő transzferálása nem lehetséges, azok értékesítését követően kerülnek transzferálásra a TBSZ Pénzszámlára, melynek kezelésére Ügyfél a 6. pontban foglaltak alapján adhat megbízást a Bank részére.[[2]](#footnote-2)

4.3. A Sberbank Magyarország Zrt-vel kötött TBSZ Pénzszámlán a Felhalmozási időszakban elhelyezett, illetve más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól a Sbarbank Magyarország Zrt-vel kötött tartós befektetési számlára lekötési átutalással átutalásra került összeg kizárólag az Szja törvényben mindenkor meghatározott feltételeknek megfelelő, a Bank által meghirdetett értékpapírokban helyezhető el az Ügyfél erre vonatkozó megbízásai alapján, melyeket a Bank a TBSZ Értékpapírszámlán tart nyilván.

4.4. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján a TBSZ Pénzszámla egyenlege a Felhalmozási időszakot követően a befektetési hozamok jóváírásán kívül és a más hitelintézettel, befektetési szolgálatóval kötött tartós befektetési szerződés alapján elhelyezett pénzügyi eszközöknek az Szja tv rendelkezései alapján eszközölt lekötési átutalásán kívül további befizetéssel nem növelhető, a Bank az ilyen megbízásokat visszautasítja, illetve átvezetési, átutalási megbízást – a Felhalmozási időszakot követően - TBSZ Pénzszámla javára nem teljesít.

4.5. A TBSZ Pénzszámla egyenlege – a Felhalmozási időszakban befizetett vagy más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól lekötési átutalással átutalt, de értékpapírba nem fektetett pénzösszegek – a Bank mindenkor hatályos Értékpapír Kondíciós Listája szerint kamatozik, a kamatot a Bank – kamatadó levonása nélkül – a TBSZ Pénzszámlán írja jóvá.

**5. BEFEKTETÉSI ÉS ADÓZÁSI SZABÁLYOK**

5.1. A Felek jelen Szerződés aláírásával megállapodnak, hogy a TBSZ Pénzszámlán és a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzösszegre valamint pénzügyi eszközre és azok hozamára, azaz a keletkezett jövedelemre a mindenkor hatályos Szja tv. 67/B. § vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő adózási szabályokat alkalmazzák.

5.2. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Szja tv. vonatkozó rendelkezéseit maradéktalanul megismerte, azok tartalmával és a rá háruló adójogi kötelezettségekkel tisztában van, továbbá a Banktól ezekre nézve kimerítő tájékoztatást kapott.

# 5.3. A Bank az Ügyfél által jelen Szerződés alapján elhelyezett pénzösszegről és a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott befektetésekről, valamint azok hozamáról lekötési nyilvántartást (a továbbiakban: Lekötési nyilvántartás) vezet.

5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés megkötésével egyidejűleg a TBSZ Pénzszámlára teljesítendő befizetés legkisebb összegének el kell érnie a Bank mindenkori Értékpapír Kondíciós Listájában meghatározott minimum összeget.

5.5. A Felek rögzítik, hogy jelen Szerződés tekintetében befizetésnek minősül továbbá, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági keretszerződését megszünteti, és a NYESZ értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz(ök)et a TBSZ Pénzszámlára illetve a TBSZ Értékpapírszámlára átvezeti.

5.6. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megerősíti, tudomással bír arról, hogy tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Ügyfelet a Szerződés alapján kezelt, a lekötés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető bevételnek a TBSZ Pénzszámlán elhelyezett pénzösszeget meghaladó része (a továbbiakban: **Lekötési hozam**).

A Lekötési hozamot a Bank

a) a Lekötési időszak megszűnésekor (az ötéves Lekötési időszak utolsó napján, vagy a Lekötési időszak 3. évének utolsó napján);

b) a tartós befektetés megszakításakor (azaz ha az Ügyfél a befektetési hozamokat akár részben felveszi vagy a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok bármelyikét a befektetésből részben kivonja), az említett napra állapítja meg.

Amennyiben az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan a Lekötési időszakot a befektetett pénznek csak egy részére – de legalább a Bank Értékpapír Kondíciós Listájában előírt összegben – hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a Lekötési időszak nem szakad meg.

5.7 A Felek rögzítik, hogy az Ügyfél kezdeményezésére adott hitelintézetnél, befektetési szolgáltatónál a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközök egésze másik befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez utalható (transzferálható) lekötési átutalással, mely esetben adott hitelintézetnél, befektetési szolgáltatónál létrejött tartós befektetési szerződés megszüntetésre kerül, és a lekötött pénzügyi eszközök a megszűnt tartós befektetési szerződéssel azonos célra kerülhetnek a másik hitelintézethez, befektetési szolgáltatóhoz átutalásra.

A lekötési átutalással másik hitelintézethez, befektetési szolgáltatóhoz történő transzferálás nem minősül a lekötési időszak megszakításának.

Amennyiben az Ügyfél a lekötést átvevő befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében már rendelkezik ugyanezen célra tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzügyi eszközöket.

Amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, a lekötési átutalást megelőzően a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, és mint pénzeszközt kell átutalni.

Lekötési átutalás esetén az átadó befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet a lekötési átutalással érintett pénzösszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) ad az Ügyfélnek, és a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltatónak, hitelintézetnek a TBSZ áthelyezési nyilatkozat és szolgáltatói igazolás fogadó bank által is kitöltött eredeti példánya Bank rendelkezésére bocsátását követő 5 munkanapon belül.

Ha az Ügyfél a hároméves lekötési időszakot a lekötött pénzösszegnek csak egy részére hosszabbította meg, majd ezt követően rendelkezik a lekötési átutalásról, a lekötési igazoláson fel kell tüntetni a lekötés részben való megszakításakor a magánszemélynek juttatott bevétel és az azzal összefüggésben megállapított lekötési hozam összegét is, mely adatokat a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató, hitelintézet a további adókötelezettség megállapítása során felhasznál. A lekötési átutalást követően, a lekötési hozamot a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató úgy állapítja meg, hogy a magánszemély bevételét megnöveli az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a magánszemélynek juttatott bevétellel, és csökkenti a lekötött pénzösszeggel és az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a „részkivét” után már megállapított lekötési hozammal.

**6. ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEK**

6.1. Az Ügyfél banki munkanapokon az üzleti órák alatt jogosult a Banktól Ajánlatot kérni, Ajánlatkérést benyújtani, illetve a Bank részére adásvételi Megbízást adni. Banki munkanapok azok a munkanapok, amelyeken a Bank szolgáltatás nyújtása céljából nyitva áll az ügyfelek számára. Az üzleti órák időtartamát a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat részletesen tartalmazza.

6.2. A Bank vállalja, hogy a nála elhelyezett és a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kezelésére, vételére, eladására vonatkozó Megbízásokat az Ügyfél által a részére írásban (személyesen a bankfiókban), illetve szóban (telefonon, kizárólag a Bank Pénzpiacok Területén vagy a Sberbank Telebank operátori rendszerén keresztül) vagy a Bankkal kötött egyedi megállapodás alapján adott utasításai, Megbízásai a vele kötött adásvételi, bizományosi vagy egyéb szerződéseket a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezésinek megfelelően teljesíti, nyilvántartja és elvégzi azok elszámolását.

6.3 A Bank vállalja, hogy a nála elhelyezett és a TBSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzre vonatkozó Megbízásokat az Ügyfél által a részére írásban (személyesen a bankfiókban) vagy a Bankkal kötött egyedi megállapodás alapjánadott utasításai, megbízásai, a vele kötött adásvételi, bizományosi vagy egyéb szerződések alapján, a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezésének megfelelően nyilvántartja, teljesíti és elvégzi azok elszámolását.

6.4 A Bank az adásvételi szerződés megkötése előtt felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a szerződés a befektetési szolgáltatási üzletszabályzat alapján jön létre, és az Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja, hogy a benne foglaltakat megismerte, és magára nézve kötelezőnek elfogadta.

6.5. Azonnali értékpapír adásvételi ügyletek kapcsán adott Megbízás alapján a Bank és az Ügyfél között meghatározott értékpapírok meghatározott (standard vagy egyedi) áron az üzletkötés napjától számított legfeljebb ötödik banki munkanapra (spot) történő eladására illetve vételére kerül sor. Az adásvételi ügylet teljesítését a Bank csak abban az esetben vállalja, ha a Megbízás létrejöttére az üzletkötésre a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat – üzleti órái - szerint kerül sor, az Ügyfél TBSZ Értékpapírszámláját és TBSZ Pénzszámláját a Bank vezeti, illetve az ügylet tárgyát képező értékpapír-, és pénz fedezet a Banknál rendelkezésre áll.

6.6. Az Ügyfél, mint eladó felelősséget vállal azért, hogy az ügylet tárgyát képező értékpapírra harmadik személynek nem áll fenn olyan joga, amely a vevő tulajdonszerzését akadályozná, vagy tulajdonjogát korlátozná (jogszavatosság). Egyebekben az eladó nem felel azért, ha az ügylet tárgyát képező értékpapír piaci értéke eltér az Ajánlatban, Ajánlatkérésben, Megbízásban vagy az egyedi megállapodásban meghatározott értéktől.

6.7. A Szerződés hatálya alá tartozó értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződések megkötésére írásban (személyesen a bankfiókban), vagy telefonon (kizárólag a Bank Pénzpiacok Területén vagy a Sberbank Telebank operátori rendszerén) keresztül kerülhet sor azzal, hogy a felek írásbeli szerződésnek fogadják el, amennyiben a Bank részéről az Ügyfél részére az ügyletkötést követő 24 órán belül postai úton megküldött visszaigazolást a megküldés időpontjától számított 15 napon belül az Ügyfél nem küldi vissza aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást.

**Személyes Ajánlat, Ajánlatkérés vagy személyes eljárás eredményeként létrejött Megbízás** esetén a szerződések megkötése a Bank által készített formanyomtatványok kitöltésével és (amennyiben az okirat megkívánja vagy a minta tartalmazza) mindkét fél aláírásával történik. Az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések csak akkor érvényesek, ha azokat mindkét fél cégszerűen (természetes személyeknél a bejelentett aláírásnak megfelelően) aláírta, és az aláírt szerződéseket a felek átadták egymásnak. Amennyiben az ügylet nem aznapi elszámolású, a kapcsolódó adásvételi szerződést a Bank a Megbízás teljesülését követő kereskedési napon postán juttatja el az Ügyfél levelezési címére.

**Telefonos Ajánlat, Ajánlatkérés vagy telefonon történő eljárás eredményeként létrejött Megbízás** esetén az Ügyfél a Bank felhívására a Banknak bejelentett azonosító adataival (név és Értékpapír jelszó) köteles igazolni magát.

Azon telefonos **Ajánlat, Ajánlatkérés vagy telefonon történő eljárás eredményeként létrejött Megbízás** esetén, amely a **Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül történik,** az Ügyfélnek jelen szerződés megléte mellett, érvényes Sberbank Telebank szerződéssel kell rendelkeznie, továbbá a Bank felhívására a bejelentett azonosító adataival (TPIN/TPIN2, név és Értékpapír jelszó) köteles igazolnia magát.

A telefonon adott Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket illetve létrejött Megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti, és az Ügyfél vitás kérdésekben elismeri a hangfelvétel teljes bizonyító erejét. Telefonos Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás kizárólag a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott esetek tekintetében adható.

A Bank az Ügyfél Ajánlatkérésére, az ügylet feltételeinek megjelölésével Ajánlatot tesz az Ügyfél részére egy egyedi ügyletre (árfolyam, hozam jegyzés). A Bankot Ajánlata a telefonbeszélgetés időtartama alatt, annak elfogadásáig, visszavonásáig vagy újabb Ajánlat tételig köti, az el nem fogadott Ajánlat a telefonbeszélgetést követően csupán az Ügyfél tájékoztatásául szolgál. A Bank az Ajánlatát, annak elfogadását megelőzően különösen árfolyam-jegyzési hiba vagy (váratlan, jelentős) piaci változás miatt, jogosult visszavonni illetve módosítani, módosítás esetén az ajánlati kötöttség a módosított Ajánlatra vonatkozóan áll fenn. A szerződés azáltal és akkor jön létre, hogy és amikor az Ügyfél - az ajánlati kötöttség időtartamán belül - a Bank Ajánlatát elfogadja.

Ebben az esetben a Bank a Megbízás felvételekor kereskedési/elszámolási rendszerében rögzíti a Megbízást, majd ezt követően, de legkésőbb a Megbízás teljesülését követő kereskedési napon köteles írásba foglalni a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatnak megfelelő formában és tartalommal, és az Ügyfélnek postai úton továbbítani.

Munkanapokon hétfőtől csütörtökig 16:30 óra illetve pénteken 14:30 óra után rögzített Megbízások esetében a kötésnapot követő munkanapon történik meg a Bank részéről az írásba foglalás és a postai úton történő megküldés.

Az Ügyfél felel minden olyan késedelemért illetve kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve ha a késedelem illetve a kár bizonyíthatóan a Bank hibájából ered.

Az Ügyfél a postai úton érkező adásvételi szerződéseket köteles haladéktalanul megvizsgálni, és,

1. ha annak tartalma megegyezik a személyesen vagy telefonon történő ügyletkötés tartalmával, egy példányt eredetiben aláírva a Bank részére postafordultával visszaküldeni;

(2) ha annak tartalma bármilyen tekintetben eltér a személyes vagy telefonon történő ügyletkötés tartalmától, a Bank figyelmét erre köteles felhívni. Ilyen esetben a felek kölcsönösen soron kívül, megfelelően együttműködve, minden szükséges lépést megtesznek az ügylet tényleges tartalmának a tisztázására.

A felek megállapodnak, hogy a közöttük létrejött jogügylet írásba foglaltnak minősül akkor is, ha az Ügyfél részére a Bank részéről az ügyletkötést követő 24 órán belül postai úton megküldött visszaigazolást a megküldés időpontjától számított 15 napon belül az Ügyfél nem küldi vissza aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást. Ebben az esetben az Ügyfél a jognyilatkozat megtámadásának jogáról a jelen okirat aláírásával kifejezetten lemond.

Az ügyletkötés, telefonos megbízás esetén a szóbeli megállapodás napján jön létre.

6.8. Tőzsdei értékpapír ügyletekre vonatkozó egyedi rendelkezések

6.8.1 A Bank (mint megbízott) a Megbízás teljesítéséhez szükséges adásvételi szerződéseket (tőzsdei teljesítéseket) saját nevében az Ügyfél (mint megbízó) javára köti.

6.8.2. Az Ügyfél (egyedi megállapodás hiányában) vételi Megbízás esetén a limitárat és a limitár alapján számított bizományosi díjat a TBSZ Pénzszámlán, eladási Megbízás esetén a megfelelő fajtájú és mennyiségű értékpapírt a Banknál vezetett TBSZ Értékpapírszámlán köteles maradéktalanul biztosítani.

6.8.3. A Megbízásokat írásban, illetve telefonon is lehet adni a következő adatok megadásával: név, telefonos Értékpapír jelszó (telefonos megbízás esetén), értékpapír neve, vétel vagy eladás, darabszám, napi ár vagy limitár, illetve a Megbízás érvényessége.

6.8.4. Az Ügyfél az általa adott Megbízásokat mindaddig módosíthatja, amíg a Bank a Megbízást a korábban érvényes feltételekkel nem teljesítette. A Megbízás leadásának, módosításának, visszavonásának feltételeit a Bank befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos üzletszabályzata és díjait a hatályos Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza. A Megbízások az egyedi szerződésben meghatározott időpontig, de maximum 30 (harminc) napig érvényesek. A Bank üzletkötője nem köteles kedvezőbb árajánlatokra várva késleltetni a teljesítést, ha az Ügyfél által adott limitár alapján a piacon a Megbízás – részben is – teljesíthető.

6.8.5. Az Ügyfél nyitvatartási időben személyesen, vagy telefonon (Értékpapír jelszó megadása mellett) is tájékozódhat a Megbízásának teljesüléséről. Teljesítés vagy részteljesítés esetén az Ügyfél által befizetett limitár és a tényleges teljesítési ár közötti különbözetet – csökkentve a vonatkozó költségekkel – az Ügyfél Banknál vezetett TBSZ Pénzszámláján jóváírja.

6.8.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy csak azután ad egyedi tőzsdei Megbízást, ha a Banktól a szükséges tájékoztatást megkapta a piaci információkról és a kockázati tényezőkről. A Bank nem tudja garantálni, hogy a részére az adott pillanatban rendelkezésre álló információk tükrében adott tájékoztatás alapján hozott döntés nyereséges lesz az Ügyfél számára. Ezen kívül figyelembe kell venni, hogy ilyen befektetésekre nagyon sok külső körülmény, várakozás van kihatással és ezek hatásait különbözőképpen lehet értékelni. A Bank nem felel a tőzsdei kereskedési rendszer, a telekommunikációs rendszerek, stb. meghibásodása, üzemzavara okozta károkért.

**7. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

**7.1 A Szerződés jogi jellege**

7.1.1 Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti és egyben szavatosságot vállal azért, hogy:

(1) jogosult jelen Szerződés megkötésére,

(2) jogosult a jelen Szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítésére, és

(3) a nevében eljárt illetve eljáró személyek fel vannak hatalmazva arra, hogy e szerződéskötés és nyilatkozattételek során az Ügyfelet képviseljék.

(4) a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.

7.1.2 Jelen Szerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés hatálya alatt, az Ügyfél kívánságára, a Szerződésben meghatározott feltételekkel, az Ügyfél részére TBSZ Pénzszámlát valamint TBSZ Értékpapírszámlát nyit és vezet, valamint az Ügyféllel jelen Szerződésben meghatározott ügyleteket köt.

7.1.3. A Bank és az Ügyfél közötti ügyletek egyedi üzleti feltételeit a felek egyedi megállapodása, általános feltételeit pedig a jelen Szerződés tartalmazza.

7.1.4 Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a jelen okirat aláírását megelőzően kellő időben megkapta a Banktól a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 3. § (2) bekezdés a), b), c) és d) pontjában meghatározott, a szolgáltatóra, a szolgáltatásra, a szerződésre, valamint a jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozó tájékoztatást.

7.1.5 A Szerződésben nagybetűvel használt fogalmak – elértő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

**7.2. Költségek és díjak**

7.2.1. A TBSZ Pénzszámla-, és TBSZ Értékpapírszámla megnyitásáért, vezetéséért, az azon végrehajtott tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért a Bank jogosult az Ügyfél részére költséget felszámítani, amelyek mértékét a hatályos Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza.

7.2.2. A felek megállapodnak abban, hogy a TBSZ Értékpapírszámlán lévő értékpapírok, illetve a TBSZ Pénzszámlán lévő pénzösszeg jelen Szerződés alapján Bankot megillető díjak, költségek teljes kiegyenlítéséig óvadékként szolgálnak. Amennyiben az Ügyfél a teljes fizetendő díjat jelen Szerződés szerinti feltételekkel nem egyenlíti ki, úgy a Bank jogosult – a Szerződés aláírásával adott felhatalmazás alapján - az óvadékba vett pénzből-, és / vagy értékpapírokból követelését a szükséges mértékig kielégíteni. Az Ügyfélnek a fel nem használt óvadékra vonatkozó igényét és érvényesítésének lehetőségeit a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél szavatol azért, hogy az óvadék tárgyán nem áll fenn olyan jog, amely a Bank óvadéki joga érvényesítését korlátozná, vagy kizárná.

7.2.3. Amennyiben a Bank 7.2.2. pont szerinti követelése az ott szabályozott módon nem rendezhető, úgy a Bank jogosult követelését bírósági úton behajtani. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával beleegyezését adja ahhoz, hogy - amennyiben az Ügyfél követelésének csak bírósági úton tud érvényt szerezni - személyes illetve cégadatait a behajtásban közreműködő, továbbá a behajtással összefüggésben jogszabályban arra feljogosított hatóságoknak és szervezeteknek kiadja.

**7.3. Számlakivonat/Igazolás**

7.3.1 A Bank a TBSZ Pénzszámla és TBSZ Értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről legalább havonta írásbeli tájékoztatást ad az Ügyfél részére papír alapon vagy tartós adathordozón. Az Ügyfél kifejezett kérése esetén - költségtérítés ellenében – a Bank számlakivonatot ennél gyakrabban is küldhet. A számlakivonat harmadik személy részére történő megküldéséhez külön meghatalmazás szükséges, kivéve a jogszabályban felsorolt jogosultakat. A TBSZ Pénz-, és Értékpapírszámlával kapcsolatban az Ügyfél rendelkezésére bocsátott számlakivonat nem átruházható és nem lehet engedményezés tárgya.

A számlakivonat Ügyfél részére történő megküldésére a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezését kell figyelembe venni.

7.3.2. A Bank a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a Lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31. napjáig igazolást bocsát ki az Ügyfélnek.

**8. SZERZŐDÉSSZEGÉS**

8.1. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

(1) az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti az őt a jelen Szerződés vagy az annak alapján létrejött ügylet alapján terhelő fizetési illetve értékpapír átruházási kötelezettséget;

(2) az Ügyfél által a Bank részére átadott információk illetve tett nyilatkozatok valamelyike alkalmas arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete tekintetében a Bankot megtévessze;

(3) a Bank nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely kötelezettségét, és ezzel az Ügyfélnek kárt okoz.

8.2. Szerződésszegés esetén a másik fél jogosult a Polgári Törvénykönyv által biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni, így különösen jogosult a szerződésszegő féltől követelni mindazon

a) elmaradt hasznának, költségének és egyéb kárának a megtérítését, amely valamely megkötött ügylet meghiúsulásából fakad;

b) szükséges és igazolt kiadások és költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amely a jelen Szerződés alapján kötött ügyletek rendkívüli felmondás miatti megszüntetésével és lezárásával kapcsolatban merültek fel;

c) szükséges és igazolt költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amelyek a másik fél a jelen Szerződésből fakadó valamely joga biztosításának vagy kikényszerítésének következtében, vagy azzal kapcsolatban merültek fel.

8.3. Ha valamelyik fél esedékességkor sem teljesíti az általa a jelen Szerződés szerint teljesítendő bármely fizetési kötelezettségét, - minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül - a késedelemben lévő összeg után a vonatkozó legrövidebb periódusú BUBOR + 2% alapján, 360 napos bázisévet alapul véve számolt összeggel megegyező késedelmi kamatot köteles megfizetni.

**9. ÉRTESÍTÉSEK, NYILATKOZATOK, KAPCSOLATTARTÁS**

9.1. Az Ügyfél képviselőjéül, mindazon nyilatkozatok megtételére, amelyre a jelen Szerződés alapján jogosult vagy kötelezett, valamint a Banktól jövő értesítések és nyilatkozatok átvételére kijelöli az aláírási kartonon megjelölt személyeket, és megadja e személyek aláírás-mintáját. A Bank a jelen Szerződés keretében mindaddig jogosult e személyektől telefonos és írásos nyilatkozatot elfogadni illetve e személyek részére nyilatkozni, ameddig az Ügyféltől értesítést nem kapott a képviselők személyében bekövetkezett változásról.

9.2. Az ügyletkötések és az azonnali továbbítást igénylő sürgős üzenetek kivételével a felek közötti kommunikáció írásban történik.

9.3. Az Ügyfél köteles a telefonos ügyletkötésekhez Értékpapír jelszót megadni a Keret-megállapodás 1. sz. mellékletében; ebben az esetben a Bank csak a jelszó elhangzását követően ad ajánlatot.

9.4. A felek kifejezetten elfogadják, hogy az írásbeli nyilatkozatok postai küldemény útján tehetők.

Az Ügyfél köteles a Bank részére a szerződéseket az alábbi címre eljuttatni:

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3. Értékpapír és Letétkezelés Csoport

**10. A SZERZŐDÉS IDŐBELI HATÁLYA, FELMONDÁS**

10.1 Jelen Szerződés a felek általi aláírással lép hatályba és határozott időre, a 2.4 pontban foglalt rendelkezések figyelembevételével meghatározott Felhalmozási időszakra és Lekötési időszakra jön létre.

10.2. A Szerződés a 2.4. pontban meghatározott Lekötési időszak leteltének kivételével az alábbi esetekben szűnhet meg:

* a Szerződés Ügyfél vagy Bank általi felmondásával,
* a Szerződés alapján kezelt befektetés Ügyfél általi (részben-, vagy egészben történő) kivonásával, kivéve a 10.3. pont szerinti befektetés kivonást,
* az Ügyfél rendelkezése alapján a Lekötési időszak 3. évének végével, amennyiben az azokon elhelyezett pénzösszeg vagy értékpapír állomány aktuális piaci értéke az Értékpapír Kondíciós Listában megjelölt összeghatár alá csökken,
* az Ügyfél halálával,
* a Keret-megállapodás felmondásával;
* az Ügyfél által adott TBSZ áthelyezési nyilatkozat rendelkezése alapján a lekötött pénzügyi eszközök egészének más befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez történő lekötési átutalásával.

10.3. Az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan, egyszeri alkalommal jogosult írásban rendelkezni a TBSZ Pénzszámlán illetve a TBSZ Értékpapírszámlán kezelt **befektetés részleges kivonásáról**, a fennmaradó befektetés változatlan feltételekkel tartós befektetésként történő kezelése mellett. Az Ügyfél az erre vonatkozó írásbeli rendelkezést a Lekötési időszak 3. évének utolsó napjáig adhatja meg, de a rendelkezés kizárólag a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan tehető. Az Ügyfél ilyen tartalmú rendelkezése a Szerződést nem szünteti meg, az továbbra is változatlan tartalommal hatályban marad, amennyiben a TBSZ Pénzszámlán elhelyezett összeg illetve a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott befektetés értéke eléri a hatályos Értékpapír Kondíciós Listában a konstrukcióra előírt minimum összeget.

10.4. A **Szerződés felmondását** az Ügyfél írásban kezdeményezheti, a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában megjelölt dokumentumok kitöltésével és aláírásával. Amennyiben az Ügyfél a Lekötési időszak alatt a TBSZ Pénzszámláján vagy TBSZ Értékpapírszámláján lévő eszközök bármelyikét a Lekötési nyilvántartásból kivonja, az automatikusan jelen Szerződés azonnali megszűnését vonja maga után.

10.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés 10.1. pontjában meghatározott időszak lejárta előtti **felmondása** esetén a Lekötési hozam után az Szja. tv szerinti adófizetési kötelezettség terheli.

10.6 A **Bank** jelen Szerződést **30 (harminc) napos felmondási idővel** akkor szüntetheti meg írásban, ha tevékenységével felhagy. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölésének hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni. A Bank a jelen szerződést akkor is felmondhatja, ha az Ügyfél a Banknál TBSZ értékpapír állománnyal nem rendelkezik.

10.7. A **Bank** azonnali és — indokolt esetben — a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a jelen Szerződést az értékpapír adásvételi megbízások vonatkozásában **felmondani**, ha az Ügyfél jelen Szerződés vagy a Bank Befektetési Üzletszabályzatában meghatározott súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni jelen Szerződésből fakadó kötelezettségeinek, illetve az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti (**rendkívüli felmondás**).

10.8. A felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Banknak azt a kötelezettségét, hogy a Szerződés alapján ügyletet kössön. A Szerződés rendes felmondás útján való megszüntetése nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.

10.9. Ha a Bank rendkívüli felmondással él, és a felmondás kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, akkor a felmondás következtében:

a) a Banknak azonnal megszűnik mindaz a kötelezettsége, amely őt a felmondott ügyletek alapján terhelte;

b) az Ügyfélnek a már teljesített banki szolgáltatásokkal kapcsolatos valamennyi kötelezettsége azonnal esedékessé válik;

c) az Ügyfélnek azonnal esedékessé válik az egyes ügyletek meghiúsulásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettsége.

10.10 Nem minősül a Lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt – az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.

Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszakításának, ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzösszeg a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni.

**11. IRÁNYADÓ JOG, ILLETÉKESSÉG**

11.1. A felek a Szerződéssel kapcsolatos, vagy ebből eredő minden jogvita eldöntésére alávetik magukat — hatáskörtől függően — a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Pp. általános illetékességi szabályai szerinti bíróság kizárólagos illetékességének.

11.2. Jelen Szerződésre a Szerződésben szabályozott szolgáltatásokra a vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezések az irányadóak.

11.3 A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. mindenkor hatályos szabályzatai, valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER) mindenkor hatályos szabályzatai az irányadóak.

11.4. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatát ismeri, annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek elfogadja.

**12. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

* 1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tartós befektetési szerződést kizárólag magyar adóazonosító jel birtokában köthet.
  2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tartós befektetésből származó, a Bank által adott igazolásban szereplő jövedelmét és az azt terhelő személyi jövedelemadót személyi jövedelemadó bevallásában fel kell tüntetnie, kivéve az 5 éves Lekötési időszak szerződésszerű letelte esetén, mely esetben a Szerződés aláírásakor hatályos jogszabályok szerint, a Szerződés alapján keletkezett jövedelme adójának mértéke 0%, azaz nulla százalék. Az előzőtől eltérő esetben az Ügyfél az adót az adóbevallásában állapítja meg, amit a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig köteles az illetékes adóhatóságnak megfizetni.
  3. A külföldi illetőségű Ügyfél a számlanyitáskor és azt követően adóévenként köteles angol nyelvű, vagy hiteles magyar nyelvű fordítással együtt átadni illetőségigazolását a Banknak, függetlenül attól, hogy az adóilletőség az előző évi igazolás benyújtása óta nem változott. Külföldi illetőségű Ügyfél továbbá a TBSZ Pénzszámláról való kifizetést megelőzően köteles hitelesen magyarra fordított okiratban nyilatkozni arról, hogy a kifizetés tekintetében haszonhúzónak minősül-e vagy sem.
  4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banknál egy naptári évre, mint felhalmozási időszakra vonatkozóan befektetési formánként (betét vagy értékpapír) egy tartós befektetésre vonatkozó szerződés köthető.
  5. A Szerződésben nem definiált és nagybetűvel használt fogalmakon a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott fogalmak értendők – amennyiben a felek máshogy nem rendelkeztek.
  6. Az Ügyfél vállalja, hogy a jelen Szerződésben megadott adataiban bekövetkező változásokat a Bankkal haladéktalanul közli. A késedelmes közlésből származó bármely kár az Ügyfelet terheli.

**Külföldi Ügyfél, vagy magyar Ügyfél nevében eljáró külföldi személy esetén (egyéb esetben törlendő):**

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés szövegét, ismeri, magyarul ért, vagy a Szerződés szövegét ……………………… (név) (lakcím: ………………………, anyja neve: ………………………) tolmácsként fordításban megismertette vele, azt neki elmagyarázták, ezért a Szerződés nyelve ismeretének hiányára a későbbiekben nem hivatkozhat.

Budapest, …………………………………………

…………………………………………….. ………………………………………….

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sberbank Magyarország Zrt.  Bank |  | [Név]  Ügyfél |

Előttünk, mint tanúk előtt:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: |  | Név: |
| Cím: |  | Cím: |
| Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |  | Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |

1. ha a banknál (is) történt a felhalmozási időszak [↑](#footnote-ref-1)
2. ha csak más banknál történt a felhalmozási időszak [↑](#footnote-ref-2)