***Szervezeti egység neve:………………………..***

***Ügyszám: <sorszám>***

**TARTÓS BETÉTI KERETSZERZŐDÉS**

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 | **<név>** |
| Születési név |  |
| Születési hely, idő: |  |
| Anyja neve |  |
| Adóazonosító jel |  |
| Állandó lakcím |  |

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

**1. Tartós befektetési számla**

1.1. Az Ügyfél jelen Keretszerződés 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 tartós befektetéseinek kezelésére és nyilvántartására betéti gyűjtőszámlát és a Keretszerződéshez kapcsolódó, a betéti gyűjtőszámla egyenlegének terhére kötött betéti és strukturált betéti szerződések (a továbbiakban együtt és külön-külön is: **Betéti Szerződés**) alapján tartós betéti számlá(ka)t nyisson és vezessen. A Bank a megbízást elfogadja.

1.2. A Bank jelen Keretszerződés alapján az alábbi számú betéti gyűjtőszámlát (a továbbiakban: Betéti Gyűjtőszámla) nyitja az Ügyfél javára.

|  |  |
| --- | --- |
| Betéti Gyűjtőszámla száma: | 00000000-00000000-00000000 |

1.3. A Felek rögzítik, hogy a Keretszerződés keretében az Ügyfél tartósan lekötött betéteinek nyilvántartására szolgáló tartós betéti számlák (a továbbiakban: **Tartós Betétszámla**) számát a Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező **Betéti Szerződések** tartalmazzák.

**2. Gyűjtési és lekötési időszak**

2.1. A Felek rögzítik, hogy az Szja tv-ben meghatározott, a tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezésekre tekintettel az Ügyfél a jelen Keretszerződés alapján nyitott Betéti Gyűjtőszámlára a **jelen Keretszerződés aláírásának naptári évének utolsó napjáig** helyezhet el tartós megtakarításra szánt pénzösszeget a Banknál vezetett lakossági bankszámlájáról való átvezetéssel. A Keretszerződés aláírásától az ebben a pontban meghatározott napig terjedő időszak az ún. gyűjtési időszak (a továbbiakban: **Gyűjtési időszak**).[[1]](#footnote-1)

2.1 Felek rögzítik, hogy Ügyfél a **20…..-es naptári év**ben, mint gyűjtési időszakban (a továbbiakban: **Gyűjtési időszak**) a Banknál nem rendelkezett tartós befektetési szerződéssel. Ügyfél a Gyűjtési időszakban más bankkal kötött tartós befektetési szerződést, mely alapján az ott nyitott betéti gyűjtőszámlán elhelyezett pénzösszegek lekötésre - és a lekötési nyilvántartásba rögzítésre - kerültek.

Ügyfél a Szja. tv rendelkezései alapján a jelen Keretszerződés mellékletét képező áthelyezési nyilatkozattal a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzösszegek egészét a más bankkal kötött tartós befektetési szerződés megszüntetésével, lekötési átutalással utalja a Bankhoz.[[2]](#footnote-2)

2.2. A Betéti Gyűjtőszámla egyenlege – a Gyűjtési időszakban befizetett és más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól lekötési megbízással (lekötési átutalás) átutalt, de le nem kötött pénzösszegek – a Bank vonatkozó mindenkor hatályos hirdetménye szerint kamatozik, a kamatot a Bank – kamatadó levonása nélkül – a Betéti Gyűjtőszámlán írja jóvá.

2.3. Tartós Betétszámlán a Bank erre meghirdetett betéti konstrukcióiban helyezhetőek el a Gyűjtési időszakban befizetett, illetve a más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés alapján elhelyezett és az Szja tv rendelkezései alapján lekötési átutalással átutalt pénzösszegek és annak kamatai az Ügyfél betétlekötési megbízása alapján. A Bank a tartós befektetésekre vonatkozó betéti konstrukciók feltételeit, így különösen a kamat mértékét, lejárat előtti betét felmondás esetén a fizetendő kamat mértékét, az adott konstrukcióban a Tartós Betétszámlán elhelyezhető legkisebb összeg mértékét Hirdetmény útján teszi közzé. A Tartós Betétszámlán elhelyezett pénzösszeg kamatát – kamatadó levonása nélkül – a Bank a Betéti Gyűjtőszámlán írja jóvá.

2.4. A Felek megállapítják, hogy jelen Keretszerződés futamideje határozott idejű, a **Gyűjtési időszakra és** az annak lejártától számított 5 éves lekötési 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 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 Keretszerződés alapján a Lekötési időszak első napja a Gyűjtési időszak naptári évét követő év január 1. napja (a Gyűjtési időszak kezdő időpontjának megállapítsa 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 Gyűjtési időszakban elhelyezett pénzösszegeket, annak kamataival együtt a Gyűjtési időszakban és az azt követő öt naptári évben tartós megtakarításként tartja nyilván.

2.7. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően, a Lekötési időszakban a Lekötési hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető, a Bank az ilyen befizetést visszautasítja, illetve átvezetési, átutalási megbízást a Betéti Gyűjtőszámla javára nem teljesít. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az elhelyezés naptári évét követően - a Lekötési időszakban - az egyes tartós befektetési Keretszerződések között az állományok átcsoportosítása nem lehetséges, a Bank az Ügyfél ilyen jellegű megbízását elutasítja.

**3. Betétlekötési megbízás, betéti szerződés**

3.1. A Gyűjtési időszak és a Lekötési időszak alatt a Gyűjtőszámláról a Tartós Betétszámlá(k)ra való átvezetés az Ügyfél betétlekötési megbízása, az Ügyfél és a Bank között létrejött Betéti Szerződés szerint történik .

3.2. A Betéti Szerződés tartalmazza a betét típusát, összegét, lejáratát, a kamat mértékét.

3.3. Az egyes betétek esetén a futamidő kezdő napja az Ügyfél által benyújtott lekötési megbízáson illetve a Betéti Szerződésben megjelölt kezdő időpont, amennyiben a betét összegét a Tartós Betétszámlán jóváírták és a kezdő időpont nem korábbi, mint a Hirdetmény szerint megadható kezdő értéknap.

3.4. A kamatszámítás kezdő napja a betét lekötésének napja, a kamatszámítás utolsó napja a betét futamidejének végső időpontja, vagy a betét feltörését megelőző nap.

3.5. A betét futamideje alatt a lekötött betét összege csak az egyes betéti konstrukcióknál meghirdetett feltételek szerint növelhető és csökkenthető, de kizárólag a Betéti Gyűjtőszámla egyenlegének terhére illetve javára történő átvezetéssel.

3.6. A betéti kamat elszámolása a futamidő végén vagy a betét megszűnésekor történik. A Bank a kamat összegét a futamidő lejáratának vagy a betét felmondásának napján – kamatadó levonása nélkül – az Ügyfél Betéti Gyűjtőszámláján írja jóvá. Amennyiben a betét lejárata munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, a betét automatikusan a következő banki munkanapon jár le.

3.7. Amennyiben az Ügyfél a betétlekötési megbízásban vagy a betét lejárata előtt másképp nem rendelkezik, illetve a betéti konstrukcióból másként nem következik, a betét a tőkésített kamattal együtt a betét lejáratának napján a Bank adott betéttípusra vonatkozó Hirdetményében meghatározott feltételekkel meghosszabbodik.

3.8. Az Ügyfél a betét lejárata napján jogosult a betét összegét az erre rendszeresített formanyomtatványon, személyesen, vagy ha erre szerződést kötött, Sberbank Telebank szolgáltatáson keresztül módosítani, azaz a Betéti Gyűjtőszámla egyenlege terhére növelni, vagy Betéti Gyűjtőszámla javára csökkenteni.

3.9. Az Ügyfél a jelen Keretszerződésben kezelt tartós befektetéseit, az azok nyilvántartására szolgáló Betéti Gyűjtőszámla és Tartós Betétszámlák között – az igénybe vett konstrukciók feltételeinek figyelembe vételével – szabadon átcsoportosíthatja.

**4. Befektetési és adózási szabályok**

4.1. A Felek jelen Keretszerződés aláírásával megállapodnak, hogy a Betéti Gyűjtőszámlára és a Tartós Betétszámlákra illetve azon nyilvántartott pénzösszegekre és azok hozamára, azaz a keletkezett jövedelemre a mindenkor hatályos Szja. tv. 67/B.§ vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő adózási szabályokat alkalmazzák.

4.2. Az Ügyfél jelen Keretszerződés 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.

# 4.3. A Bank az Ügyfél által – a Keretszerződés és a kapcsolódó Betéti Szerződések alapján – elhelyezett pénzösszegről lekötési nyilvántartást (a továbbiakban: Lekötési nyilvántartás) vezet.

4.4. Lekötött pénzösszegnek (a továbbiakban: **Lekötött pénzösszeg**) minősül az Ügyfél – jelen Keretszerződés és a Betéti Szerződések alapján – az adóévben (Gyűjtési időszakban) egy összegben vagy részletekben történő befizetése, a más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól történő lekötési átutalása, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, ügyleti nyereség, stb.) együtt a Bank a Lekötési időszak utolsó napján, illetve az Ügyfél 6.8. pont szerinti rendelkezése esetén a Lekötési időszak 3. évének utolsó napján is még a Lekötési nyilvántartásban tart.

4.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Keretszerződés megkötésével egyidejűleg teljesítendő átvezetés legkisebb összegének el kell érnie a Bank vonatkozó Hirdetményében meghatározott minimum összeget. Amennyiben az Ügyfél ennél kisebb kezdő összeget kíván a Keretszerződéshez kapcsolódó Gyűjtőszámlán elhelyezni a Bank a Keretszerződés aláírását az Szja. tv. vonatkozó rendelkezésire tekintettel megtagadja.

4.6. A Felek rögzítik, hogy jelen Keretszerződés tekintetében **befizetésnek minősül** továbbá

a) ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági keretszerződését (a továbbiakban: **NYESZ**) megszünteti, és a NYESZ értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz(ök)nek a Bank által vezetett Lekötési nyilvántartásba helyezésével a követelést Lekötött pénzösszeggé alakítja át (ebben az esetben az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni);

b) az Ötéves lekötési időszak utolsó napján Lekötési nyilvántartásban lévő pénzösszegnek a Lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési Keretszerződés alapján a Bank Lekötési nyilvántartásában tartása, azzal, hogy a befizetés naptári éveként az Ötéves lekötési időszak utolsó évét kell figyelembe venni.

4.7. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával megerősíti, hogy tudomással bír arról, hogy tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Ügyfelet a Keretszerződés és a Betéti Szerződések alapján kezelt, a lekötés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető bevételnek a Lekötött pénzösszeget meghaladó része (a továbbiakban: **Lekötési hozam**). A Lekötési hozamot a Bank

a) a Lekötési időszak megszűnésekor (azaz a Hároméves vagy az Ötéves lekötési időszak utolsó munkanapján);

b) a lekötés megszakításakor (azaz ha az Ügyfél a Lekötött pénzösszeget, és/vagy a Lekötési hozamo(ka)t akár részben felveszi, azaz a Banknál vezetett lakossági forint bankszámlájára visszavezeti, az említett napra)

állapítja meg. Amennyiben az Ügyfél a Hároméves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan a Lekötési időszakot a Lekötött pénzösszegnek csak egy részére – de legalább a Hirdetményben előírt összegben – hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a Lekötési időszak nem szakad meg.

4.8. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy ha a Lekötési időszak megszűnését, illetve a lekötés megszakítását követő időszakra tartós befektetésből származó jövedelem a Keretszerződés alapján nem állapítható meg, a megszakítás napját követően keletkező tőkejövedelemre – az Szja. tv. szerinti kitételekkel – a rá vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

4.9. A Felek rögzítik, hogy 2014.01.01-től az Ügyfél kezdeményezésére adott hitelintézetnél, befektetési szolgáltatónál lekötési nyilvántartásban rögzített pénzösszegek egésze másik befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez utalható (transzferálható) lekötési átutalással, mely esetben adott hitelintézetnél, befektetési szolgáltatónál létrejött tartós befektetési szerződés (Keretszerződés) megszüntetésre kerül, és a lekötött pénzügyi eszközök vagy bankbetétek a megszűnt Keretszerződéssel azonos célra kerülnek átutalásra a másik hitelintézethez, befektetési szolgáltatóhoz.

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 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 bankbetéteket, pénzügyi eszközöket.

Amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, valamint kamatozó bankbetétekben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben történő pénzlekötés esetén, a lekötési átutalást megelőzően a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, valamint a betét lekötését meg kell szüntetni 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.

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.

**5. Költségek és díjak, a fedezet biztosítása**

5.1. A Bank a Betéti Gyűjtőszámla és Tartós Betétszámla vezetéséért a mindenkori magánszemélyek részére irányadó általános Kondíciós Listájában meghatározott mértékű díjat számít fel. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Betéti Gyűjtőszámla és Tartós Betétszámla vezetéséért, illetve az azokon végrehajtott műveletekért felszámítandó díjakkal az Ügyfél Banknál vezetett Betéti Gyűjtőszámláját megterhelje.

5.2. A Felek megállapodnak abban, hogy a Keretszerződés és a Betéti Szerződés alapján nyilvántartott pénzeszközök a Bank részére a Keretszerződés alapján a Bankot megillető díjak, költségek teljes kiegyenlítéséig fedezetül szolgálnak. Az Ügyfél szavatol azért, hogy az elhelyezett összegen nem áll fenn olyan jog, amely a Bank jogának érvényesítését korlátozná vagy kizárná.

**6. Rendelkezési jog, a keretszerződés megszűnése**

6.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Keretszerződés alapján nyitott Betéti Gyűjtőszámlának és Tartós Betétszámlá(k)nak kizárólagos tulajdonosa, társtulajdonos ezen számlákhoz nem kapcsolható.

6.2. A Felek megállapodnak, hogy a Keretszerződés és kapcsolódó Betéti Szerződések alapján nyitott Betéti Gyűjtőszámlára és Tartós Betétszámlára az Ügyfél Banknál vezetett lakossági forint bankszámlájára érvényes rendelkezésre jogosultság vonatkozik.

6.3. Jelen Keretszerződés határozott időre, a 2.4. pontban illetve a 6.8. pontban foglalt rendelkezések figyelembevételével meghatározott Gyűjtési időszakra és Lekötési időszakra jön létre.

6.4. A Keretszerződés és kapcsolódó Betéti Szerződés a 2.4. pontban meghatározott Lekötési időszak leteltének kivételével az alábbi esetekben szűnhetnek meg:

* a Keretszerződés Ügyfél részéről történő felmondásával,
* a Keretszerződés alapján kezelt befektetés Ügyfél általi kivonásával,
* az Ügyfél 6.8. pont szerinti rendelkezése alapján a Lekötési időszak 3. évének végével, amennyiben az azokon elhelyezett pénzösszeg a Hirdetményben megjelölt összeghatár alá csökken.
* az Ötéves lekötési időszak leteltével,
* az Ügyfél halálával;
* az Ügyfél által adott áthelyezési nyilatkozat rendelkezése alapján a lekötött bankbetétek egészének más befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez történő lekötési átutalásával.

6.5. Az Ügyfél jogosult jelen Keretszerződést és a Betéti Szerződést bármikor írásban azonnali hatállyal felmondani azzal, hogy a Felek az adózás tekintetében a 4.1 pontban leírtakat alkalmazzák, valamint az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben tartós befektetésként a Bank strukturált betéti termékében kötötte le pénzét, a strukturált betéti szerződés az abban meghatározott futamidő (lekötési időszak) végéig változatlan tartalommal hatályban marad.

6.6. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Gyűjtési időszakban kizárólag a Betéti Gyűjtőszámlára befizetett teljes pénzösszegnek a kivonása lehetséges a 6.5. pontban foglaltak figyelembe vételével, mellyel egyidejűleg a Keretszerződés megszűnik. Az adott naptári évben a Banknál másik tartós betéti keretszerződés nem köthető.

6.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Keretszerződés 2.4. pontjában meghatározott időszak lejárta előtti felmondásának, illetve a 6.6. pont következtében az Szja. tv rendelkezéseinek megfelelő adófizetési kötelezettség terheli.

6.8. Az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan, egyszeri alkalommal jogosult írásban rendelkezni a tartós befektetésként kezelt számlapénz részleges kivonásáról, a fennmaradó számlapénz változatlan feltételekkel tartós befektetésként történő kezelése mellett. Az Ügyfél az erre vonatkozó írásbeli rendelkezést a Lekötési időszak 3. évének utolsó napjáig adhatja meg és a rendelkezés kizárólag a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan tehető. Az Ügyfél ilyen tartalmú rendelkezése a Keretszerződést és a Betéti Szerződést nem szünteti meg, azok továbbra is változatlan tartalommal hatályban maradnak, amennyiben az azokon elhelyezett összeg eléri a konstrukciókra vonatkozó Hirdetményekben előírt minimum összeget.

6.9. A Keretszerződés és Betéti Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Bank – az Ügyféllel kötött ellentétes tartalmú megállapodás hiányában – a megszűnés napját követő naptól a befektetésként elhelyezett pénzeszközt illetve befektetést, az Ügyfél ellenkező tartalmú rendelkezésig, a Bank Általános Szerződési Feltételeiben és a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában meghatározott általános szabályok szerint kezeli tovább, és a Bank vonatkozó Kondíciós Listájában meghatározott díjakat számítja fel.

**7. Az ügyfél kötelezettségvállalásai, nyilatkozatok**

7.1. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy a Keretszerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.

7.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Keretszerződésben megadott adataiban bekövetkező változásokat a Bankkal haladéktalanul közli. A késedelmes közlésből származó bármely kár az Ügyfelet terheli.

7.3. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával elismeri, hogy a Bank által kínált befektetési lehetőségekről szóló tájékoztatást a szerződéskötést megelőzően megkapta.

7.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tartós befektetésből származó, a Bank által kiadott (8.2 pontban meghatározott) igazolásban szereplő jövedelmét személyi jövedelemadó bevallásában fel kell tüntetnie, kivéve a Lekötési időszak szerződésszerű letelte esetén (ötéves lekötési időszak utolsó napján), mely esetben a Keretszerződés alapján keletkezett jövedelme adójának mértéke 0%, azaz nulla százalék. Az előzőtől eltérő esetben – pl. a szerződés letelte előtti felmondáskor, a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozó részkivonáskor – az Ügyfél a személyi jövedelemadót az adóbevallásában állapítja meg, amit a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig köteles az illetékes adóhatóságnak megfizetni.

7.5. A külföldi illetőségű Ügyfél a számlanyitáskor és azt követően adóévenként köteles 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 Betéti Gyűjtőszámláról való kifizetést megelőzően köteles hitelesen magyarra fordított okiratban nyilatkozni arról, hogy a kifizetés tekintetében haszonhúzónak minősül-e vagy sem.

**8. Számlakivonat, igazolás**

8.1. A Bank a Betéti Gyűjtőszámla és a Tartós Betétszámlák forgalmáról (az azokon történt terhelés(ek)ről, jóváírás(ok)ról)és egyenlegéről évente számlakivonat megküldésével értesíti az Ügyfelet.

8.2. 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.

**9. Általános rendekezések**

* 1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tartós befektetési szerződést kizárólag magyar adóazonosító jel birtokában köthet.
  2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banknál egy naptári évre mint gyűjtési időszakra vonatkozóan befektetési formánként (betét vagy értékpapír) egy Tartós Betéti Keretszerződés köthető.
  3. Keretszerződés alapján elhelyezett pénzösszegek – a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban Hpt.) foglalt szabályok szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosítottak.
  4. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Keretszerződés aláírásával a Bank Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott körben felmentést ad a Bank részére a banktitoktartási kötelezettség alól, valamint hozzájárulását adja a Bank általi adatkéréshez. Az Ügyfél kifejezetten megerősíti és elfogadja a Bank Általános Szerződési Feltételeinek banktitokra, adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseit, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.
  5. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy személyes joga alapján cselekvőképes és kijelenti, hogy jelen Keretszerződés megkötése vonatkozásában rendelkezik valamennyi szükséges felhatalmazással és az rá kikényszeríthető jogokat és kötelezettségeket keletkeztet.
  6. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy Általános Szerződési Feltételeit, Kondíciós Listáját, Hirdetményeit a vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével egyoldalúan megváltoztassa, valamint, hogy azokat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa. A kiegészítés és módosítás a hatályba lépésnek napjától kezdve vonatkozik a Keretszerződésre. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Hirdetményét és Kondíciós Listáját megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el és a jelen Keretszerződés aláírásával a Keretszerződés általa történt átvételét elismeri. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank Általános Szerződési Feltételei, Kondíciós Listái, Hirdetményei mindenki számára hozzáférhetőek, azokat a bárki megtekintheti, tartalmát megismerheti, azokat a Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezi, valamint internetes honlapján ([www.sberbank.hu](http://www.volksbank.hu)) közzéteszi. A Bank a jelen pontban meghatározott honlapján és fiókjaiban közzétéve értesíti az Ügyfelet az Általános Szerződési Feltételeinek, Kondíciós Listájának, Hirdetményeinek módosításairól. A módosításokról és a hatályba lépés napjáról szóló tájékoztatás jelen pontban körülírt módját az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.
  7. A Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételei, a Polgári Törvénykönyv, a Hpt., az Szja. tv. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

A Felek jelen Keretszerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírták.

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

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

Kelt, ………………………….., 200……, ………………hó………….. nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név:XX |  | Név:XX |
| Beosztás:XX |

|  |
| --- |
| Aláírás: |
| Név:XX |
| Beosztás:XX |

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): |

Mellékletek: 1. sz. melléklet: TBSZ áthelyezési nyilatkozat, szolgáltatói igazolás

1. ha nálunk (is) történik a gyűjtési időszak jelen keretszerződés alapján [↑](#footnote-ref-1)
2. ha csak más banknál történt a gyűjtési időszak, és lekötési megbízással ide utalta a betéteket. [↑](#footnote-ref-2)