

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

2010

Amely létrejött egyrészről

A **KBC EQUITAS Broker Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: H-1051 Budapest, Roosevelt tér 7-8., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-042685, a továbbiakban: **Társaság**) mint Megbízott,

másrészről

név:

lakóhely:

személyi igazolvány szám:

ügyfél egyedi számlaszáma:

adóazonosító jel/adószám:

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

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

Preambulum

A Felek előzményként és mint jelen Szerződés megkötésének előfeltételeként rögzítik, hogy az Ügyfél normál Ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződést kötött a Társasággal.

1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél megbízza a Társaságot, hogy az Ügyfél részére az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő tranzakcióktól elkülönítetten, a tartós befektetéseket szabályozó, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. törvény) 67/B.§-a szerinti adózási szabályok alkalmazása céljából, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapírok kezelésére Tartós befektetési pénzszámlát, valamint Tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen.
- 1.2. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a vonatkozó jogszabályok értelmében több tartós befektetési számlát tarthat fenn, azzal a kitételrel, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési számlára szóló szerződés köthető a Társasággal. A Tartós befektetési számlák megkülönböztetésére a számlanyitás évének megjelölése szolgál.

- 1.3. A Tartós befektetési számla konstrukció (a továbbiakban: Tartós befektetési számlák) tartós befektetési értékpapírszámlából (a továbbiakban: Tartós befektetési értékpapírszámla) és tartós befektetési pénzszámlából (a továbbiakban: Tartós befektetési pénzszámla) áll.
- 1.4. Az Ügyfél a szerződés megkötésével vállalja, hogy a lekötött pénzüsszeget és a befektetések hozamait a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak, együttesen: ötéves lekötési időszak) a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Társaság által szerződésenként vezetett lekötés nyilvántartásban tartja.
- 1.5. A Tartós befektetési számla szerződés és az annak alapján megnyitott lekötési nyilvántartás az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Tartós befektetési számla szerződés megkötésének naptári évét követő ötéves lekötési időszak teljes időtartamára jön létre.
- 1.6. A hároméves lekötési időszak végéig az Ügyfélnek lehetősége van a Társaság részére írásban nyilatkozatot tenni arról, hogy:
 - a) a lekötési nyilvántartásba bevont pénzügyi eszköz tekintetében a lekötést a hároméves lekötési időszak utolsó napját követően nem kívánja fenntartani, a lekötési nyilvántartásba bevont valamennyi pénzügyi eszközt a nyilvántartásból kivonja, a nyilvántartást megszünteti. A lekötési nyilvántartás megszüntetésével a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés automatikusan megszűnik.
 - b) a lekötési időszakot a lekötési nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egy részére – de legalább az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő összegre – kívánja meghosszabbítani. Ebben az esetben azokat a pénzügyi-, és pénzeszközöket, amelyek tekintetében a lekötési időszak nem kerül meghosszabbításra, a Társaság a lekötési nyilvántartásból kivonja. A lekötési nyilvántartásban maradó pénzügyi-, és pénzeszközök tekintetében a lekötési időszak a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés rendelkezéseinek megfelelően tovább folytatódik.
- 1.7. Az Ügyfél kijelenti és büntetőjogi felelőssége tudatában nyilatkozik arról, hogy a jelen szerződésben szereplő adatai a valóságnak megfelelnek, és a jelen szerződés hatálya alá tartozó eseti megbízások adásakor a saját nevében jár el.
- 1.8. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési számlákon lekötött forint pénzüsszeg és a befektetési hozamok terhére - az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelően - korlátlan számú megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben forintban denominált pénzügyi eszközre és olyan forintban denominált pénzügyi eszközre, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.
- 1.9. Jelen tartós befektetési számla szerződés alapján a Társaságnál vásárolt és eladott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók szerződéses feltételeit az Ügyfél által a Tartós befektetési számlákra adott tranzakciók eseti megbízási szerződése szabályozzák.

- 1.10. A Társaság vállalja, hogy a Tartós befektetésekhez kapcsolódó adókedvezmény igénybeviteléhez szükséges, az Szja. törvény által előírt igazolásokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- 1.11. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Társaság a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (a továbbiakban: Bszt.) szerinti kötelezettségein felül, tájékoztatást adott az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

2. Tartós befektetési pénzszámla

- 2.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy részére Tartós befektetési pénzszámlát nyisson és vezessen. A Tartós befektetési pénzszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának előírásainak megfelelően lekötött pénzeszközként kizárólag forint kerülhet jóváírásra.
- 2.2. Ügyfél elfogadja és vállalja, hogy a jelen szerződés aláírásával köteles a Tartós befektetési pénzszámlára első alkalommal legalább 25.000,- Ft azaz huszonezzer forint pénzüsszeget befizetni, amely a szerződés életbe lépésének feltétele.
- 2.3. A jelen szerződés alapján a Tartós befektetési pénzszámlán elhelyezett pénzüsszeg az elhelyezés naptári évének elteltét követően nem növelhető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötött pénzüsszeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a Tartós befektetési számláról – a megszüntetés esetét kivéve – pénzkivonás (kifizetés, utalás) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi pénzkivonással a jelen szerződés megszűnik és az Ügyfélnek az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.
- 2.4. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő a Tartós befektetési pénzszámlán elhelyezett pénzt a jelen szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 2.5. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Társaság a Tartós befektetési pénzszámlán az Ügyfél által kifejezetten a Tartós befektetési pénzszámlára befizetett pénz, vagy az Ügyfél által a Tartós befektetési pénzszámlára beutalt pénz esetében teljesít jóváírást.
- 2.6. A Tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozamát és a Tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértéket a Társaság az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámláján írja jóvá.
- 2.7. Az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámláját a Társaság az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a Tartós befektetési számlavezetéshez kapcsolódó, a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

- 2.8. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési pénzeszközök a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 2.9. A Társaság az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszközösségének pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

3. Tartós befektetési értékpapírszámla

- 3.1. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy részére Tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen.
- 3.2. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a Tartós befektetési értékpapírszámlán kezelt dematerializált értékpapírokat a jelen szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 3.3. A Tartós befektetési értékpapírszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő, forintban denominált pénzügyi eszköz kerülhet jóváírásra. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, illetve a Társaság kizárólag olyan ügyletet teljesít, amely az Szja. törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelő értékpapírokra vonatkozik. A Társaság Hirdetményben teszi közzé azon pénzügyi eszközök listáját, amelyre nem lehet a Tartós befektetési számla keretein belül ügyletet kötni.
- 3.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötési nyilvántartásban elhelyezett pénzügyi eszközöket a lekötési időszak utolsó napjáig a lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a Tartós befektetési számláról – a megszüntetés esetét kivéve – értékpapír transzfer kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi értékpapír transzferrel a jelen szerződés megszűnik és az Ügyfélnek az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.
- 3.5. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Társaság az Ügyfél Tartós befektetési értékpapírszámláján kizárólag a Tartós befektetési pénzeszközösségének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapírokat ír jóvá.
- 3.6. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok más számlák fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

4. Megbízások kezelése

- 4.1. Az Ügyfél által kezdeményezett, a Tartós befektetési számlákra vonatkozó tranzakciók eseti megbízások alapján történnek. A Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a Tartós befektetési számlák számát tartalmazza.

- 4.2. Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél a Társaságnál vezetett Tartós befektetési számlákkal rendelkezik, és jogosult arra, hogy megbízást adjon a Társaságnak eseti tranzakcióra irányuló szerződés aláírásával.
- 4.3. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.
- 4.4. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a jelen szerződés aláírása mellett minden egyéb, a megbízás adásához a Társaság által megkövetelt, az Ügyfél és a Társaság között létrejött szerződéses jogviszonnyal, az alábbi, a Társaság által biztosított értékesítési csatornákon keresztül adhat megbízást a Tartós befektetési számláival kapcsolatosan:
- a) személyesen a Társaság székhelyén,
 - b) faxon és telefonon keresztül az Ügyfél Társaság által történő azonosításával,
 - c) elektronikus úton a WebBroker, illetve a PETI (Professional Equitas Terminal Interface) igénybevételeivel.

5. A Tartós befektetési számla megszüntetése

- 5.1. Az Ügyfél jogosult a Tartós befektetési számlaszerződést írásbeli felmondással megszüntetni.
- 5.2. Az Ügyfél a Társaságnál vezetett Tartós befektetési számláit csak a Tartós befektetési pénzszámla és a Tartós befektetési értékpapírszámlákkal együttesen mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:
- a) a Tartós befektetési pénzszámla, a Tartós befektetési értékpapírszámla állományának a Társaságnál vezetett normál ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetésével vagy
 - b) a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető által vezetett normál értékpapír és pénzszámlákra történő transzferálásával, átutalásával, vagy
 - c) Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok értékesítésével, és ezt követően a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek forintban történő kifizetésével, illetve bankszámlára történő átutalásával.
- 5.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a jelen szerződést az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő lekötési időszak eltelte előtt mondja fel, akkor az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.
- 5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a lekötési nyilvántartás megszűnésekor a nyilvántartásban szereplő ügyleteket FIFO (first in - first out) készletértékelési elven párosítja. Ezért az ügyleteket – megkötésük idejét alapul véve – időrendi sorrendben szembeállítja és az időrendben legelső eladási pozícióval a legelső vételi pozíciót párosítja, valamint a kötésárak alapján kimutatja a lekötési nyilvántartás hozamát.

- 5.5. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben a Tartós befektetési pénzeszámláján nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen szerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítésére, valamint a Társaság nem tud követelésének érvényt szerezni a Társaság felszólítja az Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére. Ha az Ügyfél e felszólításnak a kézhezvételt - vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beálltát - követő tizenöt napon belül nem tesz eleget, a Társaság a jelen keretszerződést - és így a Tartós befektetési számlákat - azonnali hatállyal felmondhatja.
- 5.6. A jelen szerződés megszűnése egyidejűleg a Tartós befektetési pénzeszámla és a Tartós befektetési értékpapírszámla megszűnését is jelenti.

6. A Társaság által az Ügyfélnek felszámított díjak és költségek

- 6.1. A Társaság a Tartós befektetési számlák vezetéséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Társaság Kondíciós Listájában határoz meg.
- 6.2. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a Társaság a Kondíciós Listájában előre meghirdetett, a Tpt. szerinti ügyfélszámla, értékpapírszámla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel.
- 6.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerülő, a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott mértékű díjakra és költségekre a Tartós befektetési pénzeszámláján fedezetet biztosít, és hozzájárul ahhoz, hogy ezen díjakkal és költségekkel a Társaság megterhelje elsősorban az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett normál számláját. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, amennyiben a Társaságnál vezetett értékpapírszámlával rendelkezik, a számláján nyilvántartott dematerializált tőzsdei értékpapírok értékesítésével a Társaság jogosult kielégíteni az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, amelynek végrehajtási rendjét a Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződéses jogviszony keretében az Ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés szabályozza.
- 6.4. Az Ügyfél elfogadja és kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésben nem szabályozott esetekben, az Ügyfél Tartós befektetési számláival kapcsolatosan a mindenkori hatályos a Társaság Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjakat és költségeket megfizeti.

7. Közlések

- 7.1. A Szerződő Felek egymásnak szóló jognyilatkozataikat – az Üzletszabályzat rendelkezései szerint – az általuk kölcsönösen megadott értesítési címre, telefonszámra, telefaxszámra, illetőleg elektronikus levelezési címre tehetik meg. Ennek hiányában a jelen keretszerződésben feltüntetett lakóhelyet illetve székhelyet kell irányadónak tekinteni.
- 7.2. Az értesítési cím megváltoztatását a Szerződő Felek egymással haladéktalanul kötelesek közölni, az ennek késedelmeiből, vagy elmulasztásából eredő kárért kizárólag a mulasztó Fél felel.

8. Titoktartási kötelezettség

- 8.1. A Szerződő Felek a keretszerződés megkötése és teljesítése során a keretszerződés és az eseti megbízások, illetőleg együttműködésük során a másik Szerződő Félről tudomásukra jutott információkat, adatokat - minősítésüknek megfelelően - értékpapír, illetve üzleti titokként kezelni. Ezeket az információkat, adatokat a titokvédelem jogosultjának hozzájárulás nélkül harmadik személynek nem szolgáltatathatják ki.
- 8.2. A titoktartási kötelezettség megszűnik, ha valamely információ, adat jogszerűen nyilvánossá válik, illetőleg ha a titoktartási kötelezettség teljesítése alól valamely jogszabály felmentést ad.
- 8.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jogszabály vagy adóhatósági rendelkezés, illetve tájékoztató előírja, a Társaság a Tartós befektetési számlával kapcsolatos adatokról, így különösen az azon kezelt pénzügyi eszközeiből származó jövedelméről (hozam), a tartós lekötés napjáról, a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napjáról az adóhatóság felé adatot szolgáltat.

9. Alkalmazandó jog

- 9.1. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Társaság Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat), továbbá a hatályos magyar jogszabályi rendelkezések az irányadóak. Amennyiben az Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz a megkötött szerződés, akkor minden esetben a szerződés rendelkezései az irányadóak.
- 9.2. A Szerződő Felek tudomással bírnak arról, hogy a jelen szerződés és az annak keretében kifejtendő tevékenység jogszabályi, hatósági, felügyeleti előírás, továbbá tőzsdei és elszámolóházi rendelkezések által szabályozott. A Szerződő Felek tudomásul veszik, hogy a megjelölt szabályozási eszközök bármely változása a jelen szerződés módosítása nélkül is kihat annak rendelkezéseire.

10. Joghatóság

- 10.1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.
- 10.2. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját 5 (öt) napos határidőn belül írásban jelezheti a Társaságnak. A vezérigazgató kezdeményezi a panaszkezeléssel megbízott munkatársaknál az ügy kivizsgálását és annak eredményéről harminc napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság az Üzletszabályzat 3. sz. Mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el.
- 10.3. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a BÉT mellett működő Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének. A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tpt. 376. §-ában meghatározottak szerint jár el.

Jelen szerződést a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírták. A szerződés 2 (két) eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Társaság példánya.

Jelen szerződés aláírás napján lép hatályba, feltéve hogy az Ügyfél aláírásával elfogadta a Társaság Üzletszabályzatának 19. sz. Mellékletét képező Kockázatfeltáró Nyilatkozatot.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

.....
KBC EQUITAS Zrt.

Előttünk, mint tanúk előtt

aláírás: _____

aláírás: _____

név: _____

név: _____

cím: _____

cím: _____