



**UNICREDIT TARTÓS BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS  
ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA NYITÁSÁRA  
magánszemélyek részére  
(-es gyűjtőév)  
(továbbiakban: Szerződés)**

amely létrejött egyrészről a

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**  
székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.,  
cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041348  
mint bank (a továbbiakban: Bank)

másrészről

<b>Név:</b>			
<b>Születési hely, idő:</b>			
<b>Anyja neve:</b>			
<b>Állandó lakcíme:</b>			
<b>Okmány száma:</b>			
<b>Telefonszám:</b>		<b>Faxszám:</b>	
<b>Devizajogi státusz:</b>			
<b>Adóazonosító jel:</b>			

mint Számlatulajdonos (a továbbiakban: Ügyfél)  
(Bank és Ügyfél együtt a továbbiakban: Felek)

között alulírt helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

**I. Általános rendelkezések – Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla**

1.1. Felek megállapodnak abban, hogy jelen Szerződés alapján Bank az Ügyfél tulajdonába kerülő és tulajdonában álló dematerializált és nyomtatott úton előállított értékpapírok nyilvántartására, kezelésére a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltaknak megfelelően tartós befektetési célú összevont értékpapírszámlát (a továbbiakban: TBSZ Értékpapírszámla) nyit és vezet. Felek továbbá megállapodnak, hogy az Ügyfél e Szerződés alapján keletkezett jövedelmére az Szja. tv. 67/B § rendelkezéseit alkalmazzák.

TBSZ Értékpapír pénzszámla száma: .....  
TBSZ Értékpapír pénzszámla devizaneme: .....  
Értékpapír ügyfélkód: .....

1.2. Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződéshez kapcsolódóan egyedi, korlátozott rendeltetésű bankszámlaszerződés(ek)e)t kötnék (a továbbiakban: TBSZ Pénzszámla), az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására (TBSZ Értékpapírszámla és TBSZ Pénzszámla együttesen a továbbiakban: TBSZ számla). A jelen Szerződésben rögzített feltételek valamennyi TBSZ számlára vonatkoznak.

Ügyfél vállalja, hogy jelen Szerződés hatálya alatt – a fent megjelölt TBSZ Pénzszámlán felül – a Banknál a TBSZ Pénzszámla devizanemével megegyező devizában fizetési számlát (továbbiakban: bankszámla) nyit és vezet.



A Bank vállalja, hogy a TBSZ számlán teljesíti az Ügyfél szabályszerű, a Bank vonatkozó szabályzatai és az Szja tv. előírásai szerint végrehajtható rendelkezéseit.

- 1.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg vagy azt követően a Szerződés megkötésének évében köteles a fent megjelölt TBSZ Pénzszámlára legalább 25.000,- Ft, azaz huszonezezer forint (vagy ennek megfelelő deviza összeg) befizetést teljesíteni vagy egy másik hitelintézetből érkező, az Szja tv. szerinti bejövő lekötési átutalás esetén átadni az Ügyfél és a lekötési átutalással érintett TBSZ számláját nyilvántartó hitelintézet (a továbbiakban: Indító Bank) Bank által elfogadott tartalommal kitöltött, áthelyezésről szóló nyilatkozatát.
- 1.4. A TBSZ számlán lekötött pénzüsszegnek minősülnek a jelen Szerződés alapján történő befizetések, valamint ezen befizetések hozamai, amelyet az Ügyfél a befizetés naptári évét (a továbbiakban: Gyűjtőév) követő legalább három naptári évben (továbbiakban: Hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén, további két naptári évben (továbbiakban: Kétéves lekötési időszak, a Három- és Kétéves lekötési időszak együtt: Ötéves lekötési időszak), a Bank által jelen Szerződés, alapján vezetett lekötési nyilvántartásban tart, valamint azon pénzeszközök és értékpapírok, melyeket a Bank az Indító Bank igazolásában foglaltak szerint, az Szja tv. szerinti bejövő lekötési átutalás alapján rögzített a Bank jelen Szerződés alapján vezetett lekötési nyilvántartásában. A bejövő lekötési átutalás alapján rögzített pénzüsszegek és értékpapírok tekintetében Gyűjtőévnnek a TBSZ számlára történt első befizetésének naptári éve minősül, a Két-, Három- Ötéves lekötési időszakot pedig ezen Gyűjtőévtől kell számítani.

## II. Rendelkezés a TBSZ számla felett

- 2.1. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TBSZ Értékpapírszámla, illetve TBSZ Pénzszámla egyenlege a Szerződés felmondása nélkül jelen Szerződés hatálya alatt az alábbi 2.2. pont figyelembevételével nem transzferálható, illetve nem vezethető át másik számlára (kivéve a fenti 1.2 pont szerint nyitott, eltérő devizanemű TBSZ Pénzszámlák közötti konverziót illetve a 7.7 pontban foglalt esetben).
- 2.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Szja tv. előírásaival összhangban a Gyűjtőévet követően a TBSZ számlán kizárólag az addig az időpontig elért lekötött pénzüsszeg terhére teljesíthető értékpapír adásvételre vonatkozó megbízás, a TBSZ Pénzszámla egyenlege a befektetések hozamainak jóváírásán, valamint – az Ügyfél nyilatkozata alapján – az Szja tv. 67/B. § (4a) bekezdésében foglalt feltételek fennállása esetén a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) esetén az Ügyfelet megillető pénzüsszeg jóváírásán felül további befizetésekkel nem növelhető.
- Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a TBSZ Értékpapírszámla és egyéb értékpapírszámla, valamint a TBSZ Pénzszámla és egyéb bankszámla - az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír- illetve pénzüsszámláját, az Szja tv. 67/B. § (4a) bekezdésének megfelelően a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett értékpapír átalakításának (kicserélésének) esetét, valamint a 6.2. és 6.3. pontokban foglaltakat kivéve - közti átutalásra vonatkozó megbízásokat nem teljesíti.
- 2.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés hatálya alatt a TBSZ Pénzszámla terhére a hatályos pénzüsszabályoknak megfelelő fizetési megbízást nem jogosult benyújtani.



### III. Megbízások

3. Ügyfél a TBSZ számlára vonatkozó megbízásait – a jelen Szerződésben foglalt korlátok betartása mellett - a Banknak írásban, személyesen, vagy meghatalmazott útján, valamint erre irányuló igénye esetén az 1.2. pontban megjelölt egyedi bankszámlaszerződésekben rögzítettek szerint, a Bank telefonbank szolgáltatásának (a továbbiakban: Telefonbank) igénybevételével telefonon, továbbá az 1.2. pontban megjelölt egyedi bankszámlaszerződésekben rögzítettek alapján a Bank eBanking internet banking szolgáltatásának igénybevételével adhatja meg.

### IV. Díjak

- 4.1. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank által a mindenkor hatályos TBSZ Számlákra vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjakat és költségeket megfizeti. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult a befektetési szolgáltatási tevékenységével és kiegészítő szolgáltatásával kapcsolatos, Banknak járó díjakkal és egyéb költségekkel az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláját megterhelni.
- 4.2. A Bank a TBSZ Értékpapírszámla egyenlegéről, valamint a számlán történt terhelésekről és jóváírásokról, a teljesítést követően negyedévente számlakivonatot készít és küld meg az Ügyfél részére.
- 4.3. A TBSZ Pénzszámlán elhelyezett összeg után a Bank kamatot nem fizet.
- 4.4. A Bank fenntartja a jogot a jelen Szerződés kapcsán fizetendő díjak/jutalékok/költségek/késedelmi kamat egyoldalú módosítására az Általános Üzleti Feltételekben, a Lakossági Üzletszabályzatban és a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra vonatkozó Általános Üzleti Feltételekben meghatározottak szerint.

### V. Nyilatkozatok

- 5.1. Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Banknál a jelen szerződés szerint Gyűjtőévnék minősülő évben az Szja tv. hatálya alá tartozó másik TBSZ Értékpapírszámlát nem nyit(ott). Új, jelen pontban megjelölt számla nyitása csak TBSZ számlák áthelyezése esetén megengedett.
- 5.2. Ügyfél a jelen Szerződés és az Szja tv. 67/b. § (4) b) pontja alapján történő lekötés teljes, illetve részleges megszüntetésére irányuló szándékáról a Hároméves lekötési időszak utolsó banki munkanapjáig a Bank által erre rendszeresített megfelelő nyomtatványokon nyilatkozik.
- 5.3. Bank a TBSZ számlán lekötött pénzösszegeből származó jövedelemről a jövedelem keletkezésének adóévet követő évben az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél részére igazolást állít ki. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank az Ügyfél jelen Szerződés alapján keletkezett jövedelmeiből adót nem von, az Szja. tv. szerinti adókötelezettség teljesítése az Ügyfél felelőssége. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény alapján a TBSZ számlán keletkező jövedelmet egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli, azt a Bank a jogszabályoknak megfelelően a jövedelemből levonja.
- 5.4. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.
- 5.5. A Bank kizárja a felelősségét az abból eredő kárért, hogy az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hibásan jelenti be.



5.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés alapján létrejövő üzleti megbízásokat saját nevében (tényleges tulajdonosként) teljesíti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor jogosult a fenti nyilatkozattételre az Ügyfelet felszólítani.

## VI. Szerződés megszűnése

### 6.1. A Szerződés megszűnik:

- az Ügyfél elhalálása esetén,
- a Gyűjtőévet követő Ötéves lekötési időszak végén,
- a Gyűjtőévet követő Hároméves lekötési időszak végén, ha az Ügyfél a három éves lekötési időszak utolsó munkanapját megelőző munkanapig írásban nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről,
- ha az Ügyfél a Gyűjtőévben, illetve a Hároméves lekötési időszak lejártá előtt a lekötött pénzeszeget vagy értékpapírt akár részben kiveszi,
- ha az Ügyfél a Kétéves lekötési időszakban a lekötött pénzeszeget vagy értékpapírt akár részben kiveszi (ideértve bármely devizanemű TBSZ Pénzszámláról történő pénzeszeg kivétel),
- ha az Ügyfél akár a Hároméves lekötési időszakban, akár a Kétéves lekötési időszakban az Szja tv. 67/B. § (4a) bekezdésében foglalt feltételek fennállása esetén a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett értékpapír átalakítása (kicserélése) esetén az Ügyfelet megillető pénzeszeg TBSZ Pénzszámlán, vagy az átalakított (kicserélt) értékpapír TBSZ Értékpapírszámlán történő jóváírása érdekében nem nyilatkozik, az adott értékpapírnak a TBSZ Értékpapírszámláról történő kivezetése napjával,
- ha az Ügyfél akár a Hároméves lekötési időszakban, akár a Kétéves lekötési időszakban az Szja tv. 67/B. § (4a) bekezdésében foglalt feltételek fennállása esetén a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé átalakítása (kicserélése) esetén az Ügyfelet megillető pénzeszeg TBSZ Pénzszámlán történő jóváírása érdekében nem nyilatkozik, az adott értékpapírnak a TBSZ Értékpapírszámláról történő kivezetése napjával,
- a Bank részéről történő azonnali hatályú írásbeli felmondással, amennyiben a Szerződés V. 5.1. pontjában foglaltak ellenére az Ügyfél a Gyűjtőévben már nyitott a Banknál TBSZ Értékpapírszámlát,
- a Felek részéről történő írásbeli felmondással, 15 napos felmondási határidővel,
- a 6.2. pont szerinti Kimenő lekötési átutalás esetén,
- a 6.5. pontban meghatározott esetben.

6.2. Az Ügyfél a Gyűjtőévben és az Ötéves Lekötési Időszak alatt jogosult másik hitelintézethez (a továbbiakban: Fogadó Bank) átutalni a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír állomány és a TBSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzeszeg egészét a lekötés megszakítása nélkül, illetve a Szerződéssel azonos célra (a továbbiakban: Kimenő lekötési átutalás). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kimenő lekötési átutalás a Bank által erre rendszeresített megfelelő nyomtatvány Ügyfél, illetve Fogadó Bank általi kitöltésével személyesen vagy meghatalmazott útján kezdeményezhető. Kimenő lekötési átutalás esetén a Gyűjtőévtől a Kimenő lekötési átutalásig tartó időszak beleszámít a Hároméves, illetve Ötéves lekötési időszakba. Az Ügyfél a Kimenő lekötési átutalás igényét a Banknak bejelenti, a Bank a teljesülést követően adja ki az Ügyfél és a Fogadó Bank részére az Szja. tv-ben meghatározott lekötési igazolást.

6.3. A TBSZ Értékpapírszámla vagy a TBSZ Pénzszámla kimerülése a jelen Szerződést nem szünteti meg. Felek megállapodnak, hogy az Ügyfélnek a Szerződés megszűnésével – a TBSZ Értékpapírszámla vagy TBSZ Pénzszámla kimerülése kivételével – valamint a Hároméves lekötési időszak végén történő részkievétel egyidejűleg adott átvezetési megbízása, illetve Kimenő lekötési átutalásra adott megbízása alapján a Bank a TBSZ számlán lekötött pénzeszeget (ideértve az értékpapírokat is) legkésőbb a Szerződés megszűnését követő 2. banki munkanapon, illetve a Hároméves lekötési időszak utolsó követő banki munkanapján az Ügyfél rendelkezésének megfelelően átvezeti, Kimenő lekötési átutalás esetén átutalja.



- 6.4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződést a Bankhoz beérkezett és folyamatban lévő megbízások teljesítését/elszámolását megelőzően nem jogosult megszüntetni.
- 6.5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a bejövő lekötési átutalás kapcsán a TBSZ Értékpapírszámlán jóváírt értékpapírokra és a TBSZ Pénzszámlán jóváírt pénzüsszetre vonatkozóan a Szerződés szerinti megbízást kizárólag az Indító Bank lekötési igazolásának Bank általi kézhezvételét követő T+2 naptól adhat. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben az Indító Bank által kibocsátott, Szja. tv. szerinti lekötési igazolás az értékpapírok vagy pénzüsszeg Banknál történő jóváírásától számított 10 napon belül nem kerül a Banknak átadásra, a jelen Szerződés a jóváírástól számított 10. napon megszűnik, és a jóváírt értékpapír és pénzüsszeg a megszűnést követő banki munkanapon arra az értékpapírszámlára és bankszámlára kerül visszautalásra, amelyről az átutalást indították.

## VII. Egyéb rendelkezések

- 7.1. A Szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy az UniCredit Csoport bármely jelenlegi és jövőbeni tagja részére a Ügyfélt érintő, tudomására jutott banktitkot szolgáltatson a Bank jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése céljából, továbbá az Ügyfél által megadott adatokat, bemutatott okmányokat a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatbázisaiban a GIRO Zrt. útján ellenőrizze, arcképét és aláírásmintáját, az Információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) szerinti személyes adatait azonosítsa, azokat – a Bank írásbeli kérelmére – elektronikus úton kiszolgáltassák, a GIRO Zrt. adatait az ellenőrzés céljából feldolgozza.
- 7.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott követelés a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (Tpt.) a Befektetővédelmi Alapra vonatkozó szabályai szerint biztosítottak tekintendő.
- 7.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TBSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzkövetelése – az Ügyfél Banknál elhelyezett egyéb betéteivel összevontan – együtt az Országos Betétbiztosítási Alap által, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 209-219.§-ban foglaltak szerint biztosított.
- 7.4. Felek kijelentik, hogy a Szerződés tárgyával kapcsolatos, általuk lényegesnek tekintett valamennyi kérdésben megállapodtak, a jelen Szerződés a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, és nem képezi a Szerződés részét olyan, a Felek között korábban kialakult szokás, gyakorlat, vagy piaci szokvány, amelyre a Felek nem utalnak a jelen Szerződésben. A jelen Szerződés részét képezi az Általános Üzleti Feltételek, a Lakossági Üzletszabályzat, a Bank Általános Üzleti Feltételei a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra, a hatályos Kondíciós Listája és Hirdetménye. Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott üzletszabályzatait, a Kondíciós Listát és Hirdetményt megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 7.5. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Szja tv., a Tpt., a Hpt., a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről, illetve a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.



7.6. Felek kijelentik, hogy amennyiben az Szja tv.-nek a tartós befektetésről szóló rendelkezései a jelen Szerződés tartalmát érintően módosulnak, úgy mindaddig, ameddig a Felek a jelen Szerződést a jogszabályoknak megfelelően nem módosítják, a jogszabályokban foglaltak lesznek az irányadók. Ezen eset kivételével a jelen Szerződés bármely módosítása kizárólag írásban érvényes.

7.7. Jelen Szerződés mindkét Fél általi aláírás napján lép hatályba, és időtartama a Gyűjtőévet követő harmadik naptári év végén további két naptári évvel automatikusan meghosszabbodik, ha az Ügyfél a Hároméves lekötési időszak utolsó banki munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a Hároméves lekötési időszak elteltével a lekötés teljes megszüntetéséről. A lekötés megszüntetésével az Ügyfél a lekötött pénzösszeg teljes egészében történő kifizetését kezdeményezi. Ha az Ügyfél a Hároméves lekötési időszak utolsó banki munkanapjáig külön nyilatkozat alapján a lekötött pénzösszeg csak egy részét veszi ki, a lekötött pénzösszezből a TBSZ számlán maradó rész – mely legalább 25.000,- Ft, azaz huszonötezer forintnak (vagy ennek megfelelő deviza összegnek) megfelelő összeg – tekintetében az Ötéves lekötési időszak nem szakad meg, jelen Szerződés a fennmaradó rész tekintetében hatályban marad.

7.8 Az OBA által biztosított betétek esetében a Bank és az Ügyfél közötti beszámításnak akkor van helye, ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van.

Felek a jelen Szerződést, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, elolvasás és értelmezés után jóváhagyólag írták alá.

Jelen Szerződés (beleértve mellékleteit is) két példányban készült, melyből az egyik példány az Ügyfelet, a másik példány a Bankot illeti.

.....

\_\_\_\_\_  
Ügyfél

\_\_\_\_\_  
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Mellékletek:

- 1. sz. mellékelt: Tájékoztató a betéteseknek