

**PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA  
VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS**

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

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

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

másrésze az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

(Bank és Számlatulajdonos a továbbiakban együtt Felek) között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

**1. A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Tartós Befektetési Számla megnyitása**

1.1. Jelen Szerződés alapján a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy olyan korlátozott rendeltetésű Értékpapír Tartós Befektetési Számlát nyisson és vezessen, amely kizárólag a Számlatulajdonos által - a jelen Szerződés 2.1. pontja szerinti - harmadik személytől igénybe vett portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik, illetve hogy a tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály(ok) (a jelen Szerződés megkötésekor a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (a továbbiakban: Szja. törvény) alapján ezen a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlán (a továbbiakban: PKTBSZ Számla vagy PKTBSZ) nyilvántartsa. A Bank a megbízást a jelen Szerződésben foglalt feltételekkel elfogadja.

1.2. A PKTBSZ Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló értékpapírok és pénzeszközök nyilvántartását és kezelését szolgáló számla, melynek részei:

- a) tartós befektetési értékpapírszámla,
- b) a hozzá kapcsolódó ügyfélszámla.

1.3. A jelen Szerződés alapján a Számlatulajdonos által a Banknál a PKTBSZ Számlán a lekötési nyilvántartásban tartott pénzügyi eszközökből és pénzüsszegekből a lekötés megszűnésekor, illetve megszakításakor – jogszabály eltérést nem engedő ellentétes rendelkezése hiányában – a Számlatulajdonost megillető jövedelem tekintetében a Felek a mindenkori jogszabály(ok) szerinti, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

1.4. A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg az Szja. törvényben meghatározott, és a vonatkozó Díjjegyzékben feltüntetett mértékű minimum pénzüsszeg forintban a PKTBSZ Számla ügyfélszámláján jóváírásra kerül.

1.5. A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kijelenti, hogy a PKTBSZ Számlát megnyitásának évét követő 5. naptári év végéig fenn kívánja tartani.

1.6. A Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a Felek között egy naptári éven belül egy PKTBSZ Számla Szerződés jöhet létre. A Számlatulajdonos a Banknál több PKTBSZ Számla

Szerződéssel is rendelkezhet, de e szerződéseknek különböző naptári években kell létrejönniük.

1.9. Az Szja törvény 67/B.§ (11) bekezdés szerinti lekötési átutalás (továbbiakban: Lekötési átutalás) esetén a PKTBSZ Számlanyitás feltétele az átadó befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által kiállított lekötési igazolás bemutatása.

Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen megállapodás nem értelmezhető a Lekötés Megszakításának vagy Lekötési Átutalásnak.

## **2. A PKTBSZ Számla vezetése**

2.1. Az 1.1 pontra is tekintettel Bank a PKTBSZ Számlát arra tekintettel vezeti a Számlatulajdonos részére, hogy azon a Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 105., cégjegyzékszám: 01-10-046307) a Számlatulajdonos és a Diófa Alapkezelő Zrt. között létrejött "Megbízási Szerződés Portfóliókezelés Tárgyában" elnevezésű szerződés (a továbbiakban jelen Szerződés vonatkozásában: "Portfóliókezelési Szerződés") alapján portfóliókezelési tevékenységet végezzen.

Jelen Szerződés aláírásával Számlatulajdonos korlátozás mentes és kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Diófa Alapkezelő Zrt. részére a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök kezelésére azzal, hogy jelen Szerződés megszüntetésére továbbra is kizárólag a Számlatulajdonos jogosult. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a PKTBSZ Számla vonatkozásában a Diófa Alapkezelő Zrt. mellett, illetve a helyett harmadik személy részére nem jogosult rendelkezési jogot biztosítani, továbbá a PKTBSZ Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az alábbiakra terjed ki

- a) Befizetési Időszakban történő befizetés,
- b) kiutalási megbízás adása ideértve a 3.3 pont szerinti Részki fizetési Megbízást -, amely egyben – a Részki fizetési Megbízás kivételével – a jelen Szerződés felmondásának minősül,
- c) a felmondási idő alatt a pénzügyi eszközök értékesítésére vonatkozó megbízás adása, és
- d) jelen Szerződés felmondása.

2.2. A PKTBSZ Számlára befizetést a Bank kizárólag a PKTBSZ Számla megnyitásának naptári évében fogad el (a továbbiakban: Befizetési Időszak). A Befizetési Időszakot követően a PKTBSZ Számla javára új jóváírást(befizetést) a Bank nem fogad el.

2.3. A Bank a PKTBSZ Számlán lévő pénzügyi eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan kizárólag a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a képviselőjében eljáró személy által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

2.4. A Bank bármilyen, a PKTBSZ Számlára vonatkozó megbízás befogadása előtt jogosult vizsgálni a megbízás teljesítésének fedezetét. Amennyiben a Bank megítélése szerint a PKTBSZ Számlán elérhető fedezet a megbízás végrehajtásához nem elegendő, a Bank a teljesítést megtagadhatja. Amennyiben a Számlatulajdonos PKTBSZ Számlája tartozást mutat, a Bank jogosult megtagadni a megbízás elfogadását, illetve annak teljesítését.

2.5. A PKTBSZ Számláról pénz átvezetés kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlája javára indítható a 3. pontban rögzítettek figyelembe vételével. A PKTBSZ Számláról, a jelen szerződésben foglalt kivételekkel pénz kifizetés nem teljesíthető.

## **3. Lekötési Időszak, Megszakítás, Megszűnés**

3.1. A Diófa Alapkezelő Zrt. a Befektetési Időszakot követő naptári év első napjától a jelen Szerződés megszűnéséig (továbbiakban: Lekötési Időszak) jogosult a PKTBSZ Számlán portfóliókezelési tevékenységet végezni. A Lekötési Időszak két időszakra oszlik: Hároméves Lekötési Időszak és az azt követő Kétéves Lekötési Időszak. A Hároméves Lekötési Időszak a Lekötési Időszak első napjától számított harmadik (3.) naptári év utolsó naptári napjáig tart. A Kétéves Lekötési Időszak

a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő napon kezdődik és a Lekötési Időszak utolsó napjáig, azaz a Hároméves Lekötési Időszakot követő második (2.) naptári év utolsó naptári napjáig tart (együttesen: Ötéves Lekötési Időszak).

3.2. A 3.3. pontban foglalt esetek kivételével a jelen Szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötés megszakításának napján. A Lekötés Megszakításának minősül az, ha a Számlatulajdonos (illetve rá tekintettel bármely személy) a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzeszközt, illetve pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési megbízást ad).

3.3. Nem minősül a Lekötés Megszakításának, ha a Számlatulajdonos a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan részfizetési megbízást ad a Banknak. A Részfizetési Megbízással a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzeszközt, illetve pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési megbízást ad), úgy, hogy legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimumösszeg a PKTBSZ Számlán kerül nyilvántartásra a Lekötési Időszak végéig. A Részfizetési Megbízást a Bank kizárólag akkor fogadja be, amennyiben az megfelelő adattartalommal, legkésőbb a Hároméves Lekötési Időszak harmadik évében december hónap utolsó banki napján, az üzleti órák alatt beküldésre kerül.

3.4. Felek úgy állapodnak meg, hogy a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napján a PKTBSZ Számlán nyilvántartott, a Részfizetési Megbízással nem érintett egyenlegre, illetve Részfizetési Megbízás hiányában a teljes egyenlegre – a Számlatulajdonos jelen Szerződésben adott megbízásával - a Három Éves Lekötési Időszak meghosszabbítására kerül a Kétéves Lekötési Időszakkal. Az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan jogosult ettől eltérő írásbeli rendelkezést tenni.

3.5. Nem minősül a Lekötés Megszakításának, ha a Számlatulajdonos Lekötési átutalást kezdeményez.

### **1. Eljárás a Portfóliókezelési Szerződés megszűnése esetén**

4.1. Számlatulajdonos köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni a Portfóliókezelési Szerződés bármely okból történő megszűnéséről, megjelölve a megszűnés napját. Számlatulajdonos továbbá felhatalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt-t, hogy a Portfóliókezelési Szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Bank felé. Amennyiben a megszűnés tényét mind a Számlatulajdonos, mind a Diófa Alapkezelő Zrt. bejelenti, úgy a Bank az időben előbb szabályszerűen megtett bejelentést fogadja el irányadónak.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerinti bejelentés alapján az alábbiak szerinti eljárásra automatikusan kerül sor, amely során a Bank nem köteles vizsgálni a Portfóliókezelési Szerződés megszűnésének körülményeit, így kifejezetten azt, hogy arra szabályszerűen került-e sor.

4.2. A 4.1 pont szerinti irányadó bejelentésben megjelölt naptól – függetlenül attól, hogy azt a Számlatulajdonos vagy a Diófa Alapkezelő Zrt. tette meg – a jelen Szerződés automatikusan, minden tovább jogcselekmény nélkül az alábbiak szerint módosul.

4.2.1. A PKTBSZ Számla megnevezés helyébe a TBSZ Számla, a PKTBSZ megnevezés helyébe a TBSZ lép.

4.2.2. A TBSZ Számlának megszűnik a portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó jellege.

4.2.3. A Diófa Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga megszűnik a TBSZ Számla felett, így a Számlatulajdonos vonatkozásában a 2.1 és 2.3 pontban meghatározott korlátozások a továbbiakban nem alkalmazandóak, továbbá a Bank kizárólag a Számlatulajdonos, vagy egyéb meghatalmazottja által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

4.2.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésmódosítás hatályba lépésének időpontjáig terjedő időszak vonatkozásában a Bank továbbra is jogosult 8.2 pont szerinti adatátadásra.

4.3. Felek rögzítik, hogy jelen Szerződés fentiek szerinti módosítása nem minősül a szerződés megszűnésének, így a Lekötési Időszak megszakításának.

## **2. Óvadéknyújtás**

- 2.1. A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján a Számlatulajdonossal szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Számlatulajdonos Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és a Számlatulajdonos tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). A Számlatulajdonosnak a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy az óvadék és zálogjog jogi tartalmát ismeri.
- 2.2. Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
- 2.3. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét.
- 2.4. A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

## **3. Díjak, költségek, kivonat és igazolások**

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

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

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

6.3. Felek rögzítik, hogy a PKTBSZ Számlán keletkező jövedelemből a Bank nem von adót, az adókötelezettség a Számlatulajdonost terheli. Felek rögzítik, hogy az adó bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik, a Bank által kibocsátott igazolás alapján.

6.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat (a továbbiakban: „Üzletszabályzat”) hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért - eltérő megállapodás hiányában - a Bank ezen szolgáltatásokra mindenkor hatályos Díjjegyzékben meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Banknak megfizetni. A mindenkori esedékes díjakkal, költségekkel a Bank jogosult a Számlatulajdonos jelen Szerződésben meghatározott PKTBSZ Számláját külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni.

6.5. A Bank jogosult a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása vonatkozásában a Számlatulajdonos nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokában vagy rendelkezése alá került eszközeivel, a Bankkal szemben fennálló követelésével szemben beszámítással élni.

#### **4. A Szerződés hatálya, felmondás**

7.1. Jelen Szerződés akkor lép hatályba, ha

- a) Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták, és
- b) a vonatkozó jogszabályokban és a vonatkozó Díjjegyzékben meghatározott minimumösszeg a PKTBSZ Számlán jóváírásra került, és
- c) a Diófa Alapkezelő Zrt. igazolta a Bank részére a Portfóliókezelési Szerződés megkötését.

7.2. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

#### **5. Egyéb rendelkezések**

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

5.2. A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

5.3. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, a Számlatulajdonos kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

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

5.5. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. A Számlatulajdonos tudomásul veszi,

## MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

---

hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek a Számlatulajdonos jelen számlaszerződése vonatkozásában.

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

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

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

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés