

**UNICREDIT TARTÓS BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS
BANKSZÁMLA VEZETÉSÉRE
magánszemélyek részére
(-es gyűjtőév)
(továbbiakban: Szerződés)**

amely létrejött egyrészről az

UniCredit Bank Hungary Zrt.
(1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.),
mint Bank (a továbbiakban: Bank),

másrészről

Név:

Születési név:

Születési hely, idő:

Anyja neve:

Állandó lakcíme:

Személyi ig. sz. /

Útlevel, vagy

tartózkodási eng. száma

és kiállító hatóság.

Levelezési címe:

Telefonszám:

Faxszám:

Mobiltelefonszám:

E-mail cím:

Devizajogi státusz:

Adóazonosító szám:

mint Számlatulajdonos (a továbbiakban: Ügyfél)

(Bank és Ügyfél együtt a továbbiakban: Felek)

között az alulírt helyen és időben az alábbi feltételek szerint.

I. Általános rendelkezések – Tartós Befektetési Számla

1.1. Felek megállapodnak, hogy jelen Szerződés alapján Bank az Ügyfél fizetőeszközeinek nyilvántartására és kezelésére a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja tv.) foglaltaknak megfelelően korlátozott rendeltetésű, tartós befektetési célú fizetési számlának minősülő bankszámlákat (továbbiakban: TBSZ számla) nyit és vezet, valamint a TBSZ számlákon tartott pénzeszközöket az Szja. tv-ben foglaltak szerint kezeli és nyilvántartja. Felek továbbá megállapodnak, hogy az Ügyfél e Szerződés alapján keletkezett jövedelmére az Szja. tv. 67/B § rendelkezéseit alkalmazzák.

1.2. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződés alapján egyedi bankszámlaszerződéseket kötnek, melyek alapján megnyitott bankszámlákat az 1.1. pont szerinti TBSZ számlának tekintenek. A jelen Szerződésben rögzített feltételek valamennyi TBSZ számlára vonatkoznak.

Ügyfél vállalja, hogy jelen Szerződés hatálya alatt – a fent megjelölt TBSZ számlán felül – a Banknál a TBSZ számla devizanemével megegyező devizában bankszámlát nyit és vezet.

- 1.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg vagy azt követően a Szerződés megkötésének évében köteles a TBSZ számlára legalább 25.000,- Ft, azaz huszonezezer forint (vagy ennek megfelelő deviza összeg) összegű befizetést teljesíteni vagy az Szja tv. szerinti bejövő lekötési átutalás esetén átadni az Ügyfél és a lekötési megbízással 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 időszak együtt: Ötéves lekötési időszak) a Bank által jelen Szerződés, illetve az Szja tv. szerinti bejövő Lekötési átutalást megelőzően az Indító Bank által tartós befektetési szerződés alapján vezetett lekötési nyilvántartásban tart(ott).

II. Rendelkezés a TBSZ számla felett

- 2.1. Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés hatálya alatt a TBSZ számla terhére a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelő fizetési megbízást nem jogosult benyújtani.
- 2.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Szja tv. előírásaival összhangban kizárólag a Gyűjtőév végéig teljesíthető fizetési megbízás a TBSZ számla javára, ezt követően legalább három naptári évig, illetve a Szerződés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évig a TBSZ számlán lekötött pénzüsszeg terhére kizárólag betétlekötési megbízás adható, jelen Szerződés hatálya alatt a számlaegyenleg a lekötési hozamok jóváírásán felül további befizetésekkel nem növelhető.

Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a TBSZ számla, és egyéb számlák – beleértve más TBSZ számlákat is - közti átutalásra vonatkozó megbízásokat a 6.2, illetve 6.3. pontok kivételével nem teljesíti.

III. Megbízások

- 3.1. 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) igénybevételel telefonon, továbbá erre irányuló külön szerződés alapján a Bank Spectra Internet Banking szolgáltatásának igénybevételel adhatja meg.

Az Ügyfél továbbá a TBSZ számlákra vonatkozó megbízásait erre irányuló igénye esetén az 1.2. pontban megjelölt egyedi bankszámlaszerződésekben rögzítettek szerint a Bank Internet Banking szolgáltatásának igénybevételel is megadhatja.

IV. Díjak

- 4.1. A Bank a TBSZ számla egyenlegéről valamint számlán történt terhelésekről és jóváírásokról, valamint a betétlekötésekről a teljesítést követően havonta számlakivonatot készít és küld meg az Ügyfél részére, egyben az Általános Üzleti Feltételek szerinti egyenlegközlő joghatással.
- 4.2. A TBSZ számlán elhelyezett összeg után a Bank a hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet.
- 4.3. A Bank fenntartja a jogot a jelen Szerződés kapcsán fizetendő díjak/jutalékok/költségek/késedelmi kamat egyoldalú módosítására az Általános Üzleti Feltételekben és a Lakossági Üzletszabályzatban meghatározottak szerint.

V. Nyilatkozatok

- 5.1. Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy Banknál a jelen Szerződés szerint Gyűjtőévnék minősülő évben az Szja tv. hatálya alá tartozó, kamatozó bankbetétnek minősülő pénzelhelyezésre TBSZ szerződést nem köt(ött).
- 5.2. Ügyfél a jelen Szerződés 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 pénzüsszegekből 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 ügyleti 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 elhalálozása esetén,
 - a Gyűjtőévet követő Ötéves lekötési időszak végén,
 - a Gyűjtőévet követő Hároméves lekötési időszak végén, ha az Ügyfél írásban nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről,
 - ha az Ügyfél a Gyűjtőévben, illetve a Hároméves lekötési időszak lejártá előtt a lekötött pénzüsszeget akár részben kiveszi,
 - ha az Ügyfél a Kétéves lekötési időszakban a lekötött pénzüsszeget akár részben kiveszi,
 - 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 számlát,
 - a Felek részéről történő írásbeli felmondással, 15 napos felmondási határidővel,
 - a 6.2. szerinti Kimenő lekötési átutalás esetén
 - a 6.5. pontban meghatározott esetben.
- 6.2. Az Ügyfél az Ötéves Lekötési Időszak alatt jogosult másik hitelintézethez (a továbbiakban: Fogadó Bank) átutalni a TBSZ számlán nyilvántartott pénzüsszeg egészét a lekötés megszűnése 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 teljesülését a Banknak bejelenti, a Bank a bejelentést követően adja ki az Ügyfél és a Fogadó Bank részére az Szja. tv-ben meghatározott lekötési igazolást.

- 6.3. Felek megállapodnak, hogy az Ügyfélnek a Szerződés megszűnésével, valamint a Hároméves lekötési időszak végén történő rész kivétellel egyidejűleg adott átvezetési megbízása, illetve Kimenő lekötési átutalásra adott megbízása alapján a TBSZ számlán lekötött pénzüsszeget Bank a Szerződés megszűnését követő banki munkanapon illetve a Hároméves lekötési időszak utolsó napján átvezeti, Kimenő lekötési átutalás esetén átutalja.
- 6.4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a Szerződés megszüntetése, illetve megszűnése esetén a TBSZ számlán lekötött betétet a Szerződés megszűnésének napján feltöri.
- 6.5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a bejövő lekötési átutalás kapcsán a TBSZ számlán jóváírt pénzüsszegekre vonatkozóan a Szerződés szerinti megbízást kizárólag az Indító Bank bejövő 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 a pénzüsszeg Banknál történő jóváírásától számított 10 napon belül nem kerül a Banknak átadásra, a jelen Szerződés a jóváírástól számított 10. napon megszűnik, a jóváírt pénzüsszeg a megszűnést követő banki munkanapon arra a 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 számlán nyilvántartott pénzkövetelése – az Ügyfél Banknál elhelyezett egyéb betéteivel összefüggően – kamatokkal együtt az Országos Betétbiztosítási Alap által, az 2013. évi CCXXXVII. törvény 209-219.§-ban foglaltak szerint biztosított.
- 7.3. E szerződés részét képezi az Általános Üzleti Feltételek, a Lakossági Üzletszabályzat, a Bank 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.
- 7.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, az 1959. évi IV. tv. a Polgári Törvénykönyvről illetve a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.
- 7.5. A 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.
- 7.6. A 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 teljes lekötés

megszüntetéséről. A szerződés megszüntetésével az Ügyfél a lekötött pénzösszeg teljes egészében történő kifizetését kezdeményezi. Ha az Ügyfél a Hároméves lekötési időszak utolsó banki munkanapjáig nyilatkozat alapján a lekötött pénzösszeg csak egy részét veszi ki, a lekötött pénzösszezből a TBSZ számlán maradó rész - mely legalább 25 ezer forint (vagy ennek megfelelő deviza összeg) - tekintetében az Ötéves lekötési időszak nem szakad meg, jelen Szerződés a fennmaradó rész tekintetében hatályban marad.

7.7 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.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

.....
.....
Ügyfél

Mellékletek:

- 1. sz. mellékelt: Tájékoztató a betéteseknek