



Az **MBH Bank Nyrt.
(1056 Budapest, Váci utca 38.)**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA
VEZETÉSÉRE**

Jelen általános szerződési feltételek 2023.05.01. napján módosuló rendelkezései piros betűszínnel kerültek jelölésre.

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉSÉRE**

1. Hatály

A jelen általános szerződési feltételeket az **MBH Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6512-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja) (a továbbiakban: Bank) II. Számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata (továbbiakban: Üzletszabályzat) hatálya alá tartozó, a Bank által az ügyfelével (továbbiakban: Ügyfél) kötött Tartós Befektetési Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szerződésekre (a továbbiakban: Szerződés) kell alkalmazni. A Szerződésekre az Üzletszabályzat a jelen általános szerződési feltételekben foglalt eltérésekkel irányadó.

2. Tartós Befektetési Értékpapírszámla esetében alkalmazott fogalmak

Lekötési hozam: a Tartós Befektetési Értékpapírszámlára elhelyezett pénzügyi eszközök kivonásával a Szerződés megszűnésekor, megszakításakor az Ügyfelet megillető bevételnek - ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is - a befektetett pénzeszeget meghaladó része.

Lekötött összeg: a Szerződés alapján a felhalmozási időszakban (a számlanyitás napjától a számlanyitás évének utolsó banki munkanapjáig terjedő időszak) az Ügyfél által a Tartós Befektetési Értékpapírszámlára egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, vagy NYESZ-R számláról történő transzfer vagy átvezetés, amelyet a hozamaival együtt az Ügyfél a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kettő naptári évben (továbbiakban: kétéves lekötési időszak; a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak) az Ügyfél által vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Bank által Tartós Befektetési Szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés: A Bank és az Ügyfél között létrejött értékpapír szerződés, amely alapján a Bank az Ügyfél nevére, Tartós Befektetési Értékpapírszámlát nyit és vezet, amely szerződés tekintetében a Bank és az Ügyfél a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXII. törvény (Szja) 67/B.§ szerint, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

Tartós Befektetési Értékpapírszámla: A Bank által a Szerződés alapján az Ügyfél számára és nevére nyitott, az Ügyfél Banknál vezetett megtakarítási célú, pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére alkalmas, értékpapírszámla, amelyen a Bank a Számlatulajdonos által a felhalmozási időszakban elhelyezett pénzügyi eszközöket és a befektetési hozamot nyilvántartja és amelyről az Ügyfél a jelen ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően vételi és eladási megbízásokat kezdeményezhet a Bank mindenkor hatályos „ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. sz. Üzletszabályzathoz)” valamint a „Tartós Befektetési Értékpapírszámla” Hirdetményében meghatározott kondíciókkal.

A Tartós Befektetési Értékpapírszámla egy értékpapírszámlából és egy hozzá tartozó ügyfélszámlából (pénzszámla) áll.

Tartós befektetési Értékpapírszámla forintban nyitható, mellé deviza alszámla azzal egyidejűleg vagy a későbbiekben a már megnyitott forint számlával megegyező gyűjtőévre vonatkozóan euróban és dollárban igényelhető.

Felhalmozási időszak (gyűjtőév): a Szerződés megkötésének időpontjával megegyező naptári évben (adóévben) a számlanyitás napjától a számlanyitás évének utolsó banki munkanapjáig terjedő időszak, amely időszakon belül az Ügyfél pénzügyi eszközöket helyezhet el a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán, és amelynek utolsó napját követően kezdődik a lekötési időszak (három + kétéves periódus). A felhalmozási időszak vonatkozási évét az alszámlák tényleges nyitási dátumától függetlenül egységesen a forintszámla Szerződéskötésének időpontja jelöli.

Lekötési időszak: az Szja. törvény alapján a felhalmozási évet követő három- és ezt követő kétéves lekötési periódus, amely időszakban a Tartós Befektetési Értékpapírszámla a felhalmozási évben történt befizetéseket (jóváírásokat) a Bank tartós befektetésként tartja nyilván.

Ügyfél: A Szerződést kötő, magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, aki a Tartós Befektetési Értékpapírszámla tulajdonosa. A Tartós Befektetési Értékpapírszámlának kizárólag egy tulajdonosa lehet.

Hirdetmény: A Bank 'XBB Tartós Befektetési Értékpapírszámla' Hirdetménye, amely a Szerződés és jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi és a konstrukció mindenkor aktuális kondícióit tartalmazza.

3. Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés megkötése

3.1. A Szerződés megkötését személyesen kezdeményezheti a Banknál bármely magyar adóazonosító jellel rendelkező nagykorú természetes személy. A szerződéskötéskor az Ügyfél az Üzletszabályzatban meghatározottakon kívül köteles a Banknak bemutatni az adóazonosító igazolványát és közölni adóazonosító jelét. Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik a Banknál aktív Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződéssel, és a Privátbanki vagy Prémium ügyfélcsoportba tartozik (a Bank befektetési szolgáltatási hirdeteményének mindenkor hatályos meghatározása alapján), az Ügyfél kitöltött, aláírt és a Banknak postai úton megküldött banki formanyomtatvánnyal is kezdeményezheti további Tartós Befektetési Értékpapírszámla szerződés megkötését, és/vagy a lejáró Tartós Befektetési Értékpapírszámla szerződés 5.5. pont szerinti meghosszabbításáról. Az adott rendelkezésre (számlanyitás vagy szerződés meghosszabbítás) vonatkozó banki formanyomtatványt egy példányban kell eljuttatni a Bankhoz. A postai úton megküldött dokumentumot a Bank kizárólag abban az esetben fogadja be feldolgozásra a jogosult Ügyféltől, ha az új Szerződés megkötéséhez és/vagy a meglévő szerződés hosszabbításához szükséges dokumentumok hiánytalanul kitöltve és aláírva kerülnek megküldésre a Bank – Privátbank, 1056 Budapest, Váci u. 38. címre. Az így befogadott ügyfélrendelkezéseket a Bank a kézhezvételt (banki érkeztetést) követő 10 munkanapon belül hajtja végre. A Bank kizárja felelősségét a postai úton saját nyilvántartása szerint nem beérkezett, késve (pl. a naptári év vége előtt 10 munkanapon belül) vagy hiányosan beérkezett, vagy nem megfelelően kitöltött, és így nem elfogadható dokumentumok miatt elmaradt számlanyitás és/vagy szerződéshosszabbításból eredő károkért. Postai úton megküldött rendelkezés esetén a számlanyitási és/vagy szerződéshosszabbítási rendelkezés feldolgozásáról szóló banki visszaigazolást az Ügyfél személyesen kérheti Budapest Bank fiókban.

3.2. A Tartós Befektetési Értékpapírszámla egy forintban vezetett Értékpapírszámla és ahhoz kapcsolódó pénzzámla, amelyet a Bank a Szerződést kötő Ügyfél nevére nyit meg és vezet. Az Ügyfél további szerződéssel/szerződésekkel a forintban vezetett Tartós Befektetési Értékpapírszámlához további EUR és/vagy USD devizanemben vezetett értékpapír alszámlákat nyithat (a hozzá tartozó pénz alszámlákkal együtt), a gyűjtőévben vagy a lekötési időszakon belül.

3.3. Ügyfél az Üzletszabályzat III.1.2. pontjában foglalt rendelkezések szerint jogosult a Tartós Befektetési Értékpapírszámla felett más személy részére rendelkezési jogot biztosítani.

3.4. Az Ügyfél a Banknál egy naptári éven belül maximum egy, forint denominációjú értékpapírok elhelyezésére szolgáló Szerződést köthet, amelyhez ezt követően a 3.2. pont szerinti kiegészítő alszámla szerződéseket is megkötheti. Amennyiben az Ügyfél a felhalmozási időszakban megszünteti a Szerződését, úgy az adott naptári évben újabb Szerződést a Banknál nem köthet.

3.5. Az Ügyfél szerződéskötéskor a Tartós Befektetési Értékpapírszámlára köteles minimum nyitóösszegként 25 ezer forintot, vagy ezzel egyenértékű devizát befizetni, vagy a Banknál vezetett fizetési számlájáról átvezettetni. A Szerződés akkor lép hatályba, amikor a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán a minimum 25 ezer forint értékű pénzeszköz jóváírásra került.

3.6. A Fenti 3.5. pontban meghatározott minimális kezdő befizetést az ügyfél a Bank vagy más számlavezető által vezetett NYESZ-R számláról történő – az indító számla NYESZ-R jellegét feltüntető igazolással igazolt – értékpapír-transzferrel is teljesítheti.

3.7. A TBSZ felhalmozási időszakának kezdő napja az első pénzbefizetés napja. NYESZ-R számláról történt transzfer esetén az értékpapírok Tartós Befektetési Értékpapírszámlán történő jóváírásának napja.

4. Befektetések a felhalmozási időszakban

4.1. Az Ügyfél a Szerződés alapján legkésőbb a felhalmozási időszak (adóév) utolsó banki munkanapjáig helyezhet el a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán pénzüsségeket vagy (NYESZ-R áthelyezés esetében) értékpapírokat.

4.2. Tartós Befektetési Értékpapírszámlán csak az adott számla/alszámla devizanemében van lehetőség megtakarítást elhelyezni. A különböző devizanemű értékpapír alszámlákra az adott devizanemben denominált értékpapírok vásárolhatók a Bank termékkínálatából, az alszámlákhoz tartozó pénzzámlák között Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatási hirdeteményében meghatározott műveletek lehetségesek.

4.3. A Bank a felhalmozási időszakban a Tartós Befektetési Értékpapírszámlára befizetett és elhelyezett pénzügyi eszközök terhére teljesíti az ügyfél megbízásait jelen ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően.

4.4. A Tartós Befektetési Értékpapírszámlára befizetett és elhelyezett pénzügyi eszközökből a felhalmozási időszakban részösszeget felvenni nem lehet. Amennyiben az Ügyfél a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán elhelyezett pénzüsszeget fel kívánja venni, vagy más fizetésiszámlára kívánja utalni, vagy a pénzügyi eszközöket más értékpapírszámlára kívánja transferálni, úgy azt kizárólag a teljes pénzüsszeg vagy valamennyi számlán

nyilvántartott pénzügyi eszköz kivonásával teheti meg. A teljes összeg fentiek szerinti kivonásával a Szerződés megszűnik.

5. Lekötési időszak

5.1. A felhalmozási időszak lejártát követően a Tartós Befektetési Értékpapírszámlára további befizetés (pénzjónváírás, NYESZ-R átvezetés vagy transzfer) nem kezdeményezhető. A felhalmozási időszak lejártát követő első naptári naptól kezdődik a három- és kétéves (együttesen: ötéves) lekötési időszak, amely időszakban a Bank a Számlatulajdonos Tartós Befektetési Értékpapírszámláján a felhalmozási időszakban elhelyezett pénzügyi eszközöket nyilvántartja és teljesíti az Ügyfél jelen ÁSZF 4. . pontja szerinti megbízásait. A kétéves lekötési időszak a hároméves lekötési időszak lejártát követő első naptári napon kezdődik.

5.2. A hároméves lekötési időszak és a kétéves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a Tartós Befektetési Értékpapírszámláról részösszeg felvétele (kivonása) nem lehetséges, kizárólag a teljes lekötött pénzösszeg felvétele (kivonása) kezdeményezhető jelen ÁSZF 4.4. pontjában foglalt rendelkezéseknek megfelelően.

5.3. Az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig dönthet arról, hogy a hároméves lekötési időszak végével a befektetett pénzösszegeből részösszeget (értékpapírok egy részét) vagy a teljes lekötött pénzösszeget fel kívánja venni a Banknál vezetett normál forint értékpapírszámlájára történő átvezetéssel. Az ügyfél által ezzel kapcsolatban megadott rendelkezést a Bank a három éves lekötési időszak utolsó napját követő munkanapon teljesíti. A teljes befektetett pénzösszeg kivonása (felvétele) esetén a Szerződés megszűnik.

5.4. Amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig a lekötési időszak megszakítását írásban nem kérte, úgy a Tartós Befektetési Értékpapírszámláról fel nem vett - minimum 25 ezer forint - befektetett pénzösszeg tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg és a lekötési időszak a további kétéves lekötési időszakra minden további rendelkezés nélkül meghosszabbításra kerül.

5.5. Az ötéves lekötési időszak utolsó évében, az ötéves lekötési időszak utolsó munkanapja előtt az Ügyfél rendelkezést adhat a Szerződés hosszabbítására újabb 3+2 éves lekötési időszakra (teljes vagy részleges újralekötés), a 3.1. szerinti módon, amennyiben a rendelkezés évében kötött (tárgyévi gyűjtőévű) további Tartós Befektetési Értékpapírszámla szerződéssel is rendelkezik, és ezen belül rendelkezik a hosszabbítani kívánt megtakarításokhoz szükséges devizanemű értékpapír és pénzeszámlák mindegyikével. A rendelkezésre álló gyűjtőéves Tartós Befektetési Értékpapírszámlára, és annak alszámláira a gyűjtőévben teljesített befizetéseket, ill. a befizetéseket Bank a lejáró, meghosszabbításra kerülő Tartós Befektetési Szerződésből áthelyezett egyenlegekkel együttesen kezeli. A szerződés hosszabbítására vonatkozó - feldolgozható – rendelkezés hiányában a lekötési időszak utolsó napján a Szerződés megszűnik. A megszűnés kapcsán a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően intézkedik a befektetett összeg kifizetéséről, átutalásáról, transzferálásáról.

5.6. Amennyiben az ügyfél az ötéves lekötési időszak lejártát megelőzően nem rendelkezik a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán elhelyezett befektetett összegről, a Bank a Tartós Befektetési Értékpapírszámlát az Üzletszabályzatban meghatározott értékpapírszámlává alakítja át.

5.7. Adott Szerződés megszüntetése megszünteti a forint Tartós Befektetési Értékpapírszámlát, és az ahhoz tartozó deviza alszámlákat is. Deviza alszámla önállóan nem szüntethető meg, csak a forint számlával együttesen.

6. Egyéb rendelkezések

A kivonatra és előállításra vonatkozó szabályok tekintetében a Bank Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók. A tartós befektetésből származó jövedelem az adott Szerződés egészére értelmezendő, adóját a Bank által küldött igazolás alapján az ügyfélnek forintban kell bevallani és befizetni, függetlenül attól, hogy a megtakarítás elhelyezésére/kivonására más devizában került sor.

MBH Bank Nyrt.