

PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím_Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

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

(az Ügyfél további azonosító adatait a jelen szerződéshez csatolt azonosítási adatlap valamint az aláírás-bejelentő katon vagy az aláírási címpéldány tartalmazza)

másrészről a **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:

1. A számlaszerződés tárgya

A jelen Szerződés alapján a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy javára olyan korlátozott rendeltetésű Befektetési Számlát nyisson és vezessen, amely kizárólag a Számlatulajdonos által - a jelen Szerződés 2. pontja szerinti - harmadik személytől igénybe vett portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik.

2. A számla feletti rendelkezési jog

Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Számlatulajdonos és a Diófa Alapkezelő Zrt. között létrejött "*Megbízási Szerződés Portfóliókezelés Tárgyában*" elnevezésű szerződés (a továbbiakban jelen Szerződés vonatkozásában: "*Portfóliókezelési Szerződés*").

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla vonatkozásában az Ügyfél rendelkezési joga korlátozott. A Bank a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számlán lévő értékpapírokról és egyéb pénzügyi eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan kizárólag a Portfóliókezelő, illetve a képviselőjében eljáró személy által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre. Az Ügyfél kizárólag a számlára való befizetést kezdeményezheti, ügyleti megbízás és a számláról történő kifizetés kizárólag a Portfóliókezelő, illetve a képviselőjében eljáró személy által adható meg.

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számláról pénz átvezetés kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél és értékpapírszámlája javára indítható. A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számláról pénz kifizetés nem teljesíthető.

4. Tájékoztatás

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. Az Ügyfél 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.

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

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 Portfóliókezelő a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

5. Díjak, jutalékok, költségek

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

6. Óvadéknyújtás

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 az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékre vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjogi tartalmát ismeri.

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.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

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.

7. A számlaszerződés hatálya

A számlaszerződés az Ügyfél – illetve képviselője – és a Bank általi aláírás napján lép hatályba, és határozatlan időtartamra jön létre.

A Számlatulajdonos köteles jelen számlaszerződés megszüntetését kezdeményezni a Banknál a Portfoliókezelési Szerződés bármely jogcímen történő megszűnése esetén, a portfoliókezelés keretében kezelt vagyon átadása-átvétele napjáról történő rendelkezéssel egy időben. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit egyebekben az Üzletszabályzat rögzíti.

8. Vegyes rendelkezések

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél 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.

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 Portfoliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél 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.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a 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.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Szerződésben és az ahhoz kapcsolódó egyéb nyomtatványokban szereplő adatai helytállóak, a valóságnak mindenben megfelelnek, egyúttal kötelezettséget vállal arra, hogy az azokban bekövetkező változásról haladéktalanul, de legkésőbb 5(öt) munkanapon belül értesíti a Bankot.

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, 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 az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél 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 az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt:

.....

Ügyfél

.....

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési szerződés