

**STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE  
VONATKOZÓ SZERZŐDÉS**

(továbbiakban: számlaszervződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

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

eredeti Stabilitás Megtakarítási Számla megnyitásának dátuma:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégyegyzékszám: 01-10-041206

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

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

## **1. Az Stabilitás Megtakarítási Számla megnyitása**

**1.1.** Jelen szerződés (a továbbiakban: Szerződés) aláírásával az Ügyfél, mint örökös megbízza a Bankot, hogy a tulajdonába került befektetési eszközöket és pénzeszközöket a Stabilitás Megtakarítási Számlára vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály(ok) alapján Stabilitás Megtakarítási Számlán (a továbbiakban: Számla) elhelyezze. A Bank a megbízást a jelen Szerződésben foglalt feltételekkel elfogadja.

Stabilitás Megtakarítási Számla száma:

**1.2.** A Stabilitás Megtakarítási Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló, kizárólag a Magyar Állam, illetve az Európai Gazdasági Térség más tagállamában kibocsátott, forintban jegyzett állampapírok nyilvántartására és kezelésére valamint a pénzeszközök nyilvántartására szolgáló Számla.

## **2. A Stabilitás Megtakarítási Számla vezetése**

**2.1.** Jelen Szerződés megkötésével egyidejűleg a Bank a Stabilitás Megtakarítási Számlára ..... forint pénzüsszeget és ..... értékpapírt vezetett át az örökhagyó **Stabilitás Megtakarítási Számlájáról.**

**2.2.** A Stabilitás Megtakarítási Számlára befizetést a Bank a 2.1. pontban foglaltakat kivéve nem fogad el. Ezt követően kizárólag a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökből származó jóváírás vonatkozásában jogosult az Ügyfél újabb befektetésre vonatkozó (lekötési) megbízást adni a Stabilitás Megtakarítási Számla terhére.

**2.3.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag az 1.2. pontban meghatározott értékpapírok vonatkozásában adhat megbízást, illetve a Bank kizárólag az ott meghatározott értékpapírra vonatkozó ügyletet teljesíti.

**2.4.** Az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, illetve nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek legyenek.

**2.5.** A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza.

Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

### **3. A megbízás megadása és teljesítése**

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tényt, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhat megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – az Üzletszabályzat, valamint a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó – az Üzletszabályzat II. Fejezetében, a Termékkatalógusban, valamint a kapcsolódó keretszerződésben részletezett – szabályok tartalmazzák.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során és e célból az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

### **4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok**

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

## **5. 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 ismételtten megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

## **6. Díjak, költségek, kivonat és igazolások, valamint az adófizetési kötelezettség**

**6.1.** Az Ügyfél a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Banknak megfizetni a Stabilitási Megtakarítási Számla számlavezetésével, a 1.3. pontban meghatározott bankszámla vezetésével, illetve az Ügyfél által adott 2.2. pontban meghatározott megbízás teljesítésével kapcsolatban.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen Szerződéssel kapcsolatban felmerülő, a vonatkozó Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díjakra és költségekre a Stabilitás Megtakarítási Számlán fedezetet biztosít. A fedezet a Számlára nyilvántartott pénzeszközökből biztosítható, a Számlára a 2.2. pont alapján a számlanyitást követően további befizetés nem érkezik.

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

**6.2.** A Bank a Stabilitás Megtakarítási Számla forgalmáról és egyenlegéről a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján meghatározott tartalommal havonta írásban, postai úton küld kivonatot a Számlatulajdonos részére, kivéve, ha a Számlatulajdonos kizárólag Takarékszövetkezet Internet Banking internetes szolgáltatás keretében elektronikus úton kívánja elérni számlakivonatát, vagy a kivonatot személyesen veszi át.

**6.3.** Felek rögzítik, hogy a Stabilitás Megtakarítási Számlán keletkező jövedelem után megállapított adóalapról az adót a Bank állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be az adóhatóságnak, magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként, bruttó módon.

**6.4.** Az adófizetési kötelezettség a szerződéskötéskor hatályos jogszabály szerint az alábbiak szerint alakul:

Adófizetési kötelezettség akkor keletkezik, amikor az Ügyfél részére a Stabilitás Megtakarítási Számláról a Bank kifizetést - ideértve a Számlán található értékpapírok Számláról történő kivonását is - teljesít. A 2015. július 01. napját megelőzően vagy a 2016. július 01. napját követően megnyitott Stabilitás Megtakarítási Számlák esetén, ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitás

Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő

- kevesebb mint 3 év, az adó alapja a kifizetett összeg 200%-a;
- legalább 3 év, de kevesebb mint 4 év, az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a;
- legalább 4 év, de kevesebb mint 5 év, az adó alapja a kifizetett összeg 50%-a;
- legalább 5 év, akkor a kifizetés után adófizetési kötelezettség nem keletkezik

azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásos piaci értéke is.

Az adókulcs megegyezik - az adókötelezettség keletkezése évének első napján hatályos, a természetes személyek kamatjövedelmére vonatkozó adómértékkel, mely jelen Szerződés időpontjában 15 %.

A 2015. július 01. napja és 2016. július 01. napja között megnyitott Stabilitás Megtakarítási Számlák esetén az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a. Amennyiben az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitás Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő legalább 1 év, akkor az adófizetési kötelezettség az adóalap 10%-a azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásos piaci értéke is.

A Bank az adókötelezettség megállapításakor a befizetés időpontjának az eredeti, örökhatályú által nyitott Stabilitási Megtakarítási Számlára történő befizetés időpontját veszi figyelembe, amennyiben a mindenkori, vonatkozó jogszabályi rendelkezések ezt lehetővé teszik.

## **7. 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 óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjogi jogi 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.

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

**8.1.** Jelen Szerződés akkor lép hatályba, ha a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták.

**8.2.** Az Ügyfél jogosult a Szerződést írásbeli felmondással megszüntetni.

Az Ügyfél számla feletti rendelkezése nem teljesíthető, ha a Számla értékpapír számlájáról más értékpapírszámlára történő átvezetéséről rendelkezik, és az adó levonásának, megfizetésének forrását

nem biztosítja.

Az Ügyfél a Bank által vezetett Számlát az esetlegesen negatív egyenlegének megfizetésével egyidejűleg mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:

- a Stabilitás Megtakarítási Számla pénz-, és értékpapír állományának a Bank által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő átvezetésével, vagy

- az Stabilitás Megtakarítási Számlán jóváírt értékpapírok és/vagy pénzeszközök az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető(k) által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő transzferálásával, és/vagy a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzeszközöknek másik számlavezető(k) által vezetett bankszámlára történő átvezetésével, vagy

- a Stabilitás Megtakarítási Számlán jóváírt értékpapírok értékesítésével, és ezt követően a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára vagy másik számlavezető(k) által vezetett bankszámlára történő átvezetésével.

## **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 Portfóliókezelési 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 pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

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

## MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

---

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

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.