

<SZÁM>. ÉVI TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről a

FELEK

Szolgáltató (továbbiakban: „Fióktelep”)	Patria Finance Magyarországi Fióktelepe, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága		
Székhely	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., Magyarország	Cégjegyzékszám	01-17-001469

Ügyfél (továbbiakban: „Ügyfél”)	Vezetéknév és utónév	
	Születési idő	
Állandó lakcím		

AZ ÜGYFÉL ADÓZÁSI ADATAI

Adóügyi illetőség állama	Adóazonosító jel	TIN – SSN, EIN (csak az Egyesült Államokban adóügyi illetőséggel vagy állampolgársággal rendelkező személyek esetében)

(továbbiakban együttesen: „Felek”), a következő feltételekkel:

Amennyiben a Szerződés másik szolgáltatónál vezetett, meglévő TBSZ lekötési átutalására vonatkozik, kérjük az alábbi információkat is megadni:

- Előző TBSZ szerződés megkötésének napja.....
- Az átadott TBSZ szolgáltatójának megnevezése.....

Preambulum

A jelen Szerződés megkötése előfeltételeként és előzetes követelményeként a Felek megerősítik, hogy az Ügyfél normál Értékpapír- és ügyfélszámla kezelésére vonatkozó Keretszerződést kötött a Fiókteleppel. A jelen Szerződés a Keretszerződésben foglaltak értelmében Termékszerződésnek minősül.

1. A Szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. **Tartós Befektetési Számla.** A tartós befektetési számla (továbbiakban: „**Tartós Befektetési Számla**”) egy tartós befektetési értékpapírszámlából (továbbiakban: „**Tartós Befektetési Értékpapírszámla**”) és egy tartós befektetési pénzszámlából (továbbiakban: „**Tartós Befektetési Pénzszámla**”) áll.
- 1.2. **Megújított Tartós Befektetési Számla.** A megújított tartós befektetési számla (továbbiakban: „Megújított Tartós Befektetési Számla”) olyan Tartós Befektetési Számla, amely áll egy megújított tartós befektetési értékpapírszámlából (továbbiakban: „Megújított Tartós Befektetési Értékpapírszámla”) és egy megújított tartós befektetési pénzszámlából (továbbiakban: „Megújított Tartós Befektetési Pénzszámla”). A Megújított Tartós Befektetési Számla megnyitására a Korábbi Tartós Befektetési Számla lejártát követően, a Korábbi Tartós Befektetési Számlán vezetett Pénzügyi eszközök és/vagy pénzeszközök összességének vagy egy részének transzferálásával kerül sor.
- 1.3. **Korábbi Tartós Befektetési Számla.** A Korábbi Tartós Befektetési Számla a Megújított Tartós Befektetési Számla szempontjából, a megújítással érintett Tartós Befektetési Számlának tekintendő.
- 1.4. **Tartós Befektetési Számla nyitása.** Jelen szerződés megkötésével az Ügyfél megbízza a Fióktelepet, hogy az Ügyfél részére az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő tranzakcióktól elkülönítetten, a tartós befektetéseket szabályozó, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. törvény) 67/B.§-a szerinti adózási szabályok alkalmazása céljából, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapírok kezelésére Tartós Befektetési Pénzszámlát, valamint Tartós Befektetési Értékpapírszámlát nyisson és vezessen. Az Ügyfél vállalja továbbá, hogy jelen szerződés aláírásakor megbízza a Fióktelepet, hogy a normál számláját megterhelve legalább a jogszabály szerinti mindenkori legkisebb összeget jóváírja a Tartós Befektetési Pénzszámláján.
- 1.5. **A számlák darabszámának korlátozása.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a vonatkozó jogszabályok alapján egynél több Tartós Befektetési Számlával is rendelkezhet, azonban egy adott naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési Számlára köthet szerződést a Fiókteleppel. A Tartós Befektetési Számlák megkülönböztetése a megnyitásuk éve szerint történik.
- 1.6. **Lekötési Időszak.** Jelen Szerződés megkötésével az Ügyfél vállalja, hogy a lekötött pénzeszközöket és azok befektetésének hozamát a Fióktelep által vezetett lekötési nyilvántartásban tartja, szerződésenként elkülönítve, a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (továbbiakban: „hároméves lekötési időszak”) valamint – a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén – további két naptári évben (továbbiakban: „kétéves

lekötési időszak”, együttesen: „ötéves lekötési időszak”), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is.

- 1.7. **A számlavezetés időtartama.** A Felek ezennel megállapodnak, hogy a Tartós Befektetési Számlára vonatkozó jelen Szerződés és az annak alapján megnyitott lekötési nyilvántartás a Tartós Befektetési Számla Szerződés megkötésének naptári évét követő ötéves lekötési időszak teljes időtartamára jön létre.
- 1.8. **Harmadik évben tett nyilatkozat.** A lekötött három éves időszakot követően az Ügyfélnek lehetősége van a Fióktelephez írásbeli nyilatkozatot benyújtani, mely szerint kizárólag a lekötési nyilvántartásban vezetett Pénzügyi eszközei és/vagy pénzeszközei egy részére - de legalább az Szja tv. 67/B. cikkének megfelelő összegre vonatkozóan - kívánja meghosszabbítani a lekötési időszakot. Ilyen esetben a Fióktelep azokat a Pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket, amelyekre vonatkozóan a lekötési időszak nem kerül meghosszabbításra, kivezeti a lekötési nyilvántartásból. A lekötési nyilvántartásban maradó Pénzügyi eszközök és pénzeszközök esetében a lekötési időszak a Tartós Befektetési Számlára vonatkozó jelen Szerződésnek megfelelően folytatódik.
- 1.9. **Helytálló és a valóságnak megfelelő információk.** Az Ügyfél kijelenti és nyilatkozik arról, hogy a jelen Szerződésben megadott információk helytállóak és a valóságnak megfelelnek, és saját nevében vagy – meghatalmazott esetében – a meghatalmazó személy nevében jár el a jelen Szerződés hatályába tartozó eseti megbízások megadásakor.
- 1.10. **Megbízások.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós Befektetési Számlákon lekötött pénzeszközök és a befektetési hozamok terhére - az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelően - korlátlan számú megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben Pénzügyi eszközre és olyan Pénzügyi eszközre, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.
- 1.11. **Eseti megbízási szerződések.** A jelen Tartós Befektetési Számla Szerződés alapján a Fióktelepnél vett és eladott Pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek szerződési feltételeire az Ügyfél Tartós Befektetési Számlákon végrehajtott ügyleteire vonatkozó eseti megbízási szerződések az irányadók.
- 1.12. **Adóigazolás.** A Fióktelep vállalja, hogy biztosítja a Számlatulajdonos részére a Tartós Befektetésekre járó adókedvezményekhez szükséges, az Szja tv-ben előírt igazolásokat.
- 1.13. **Tájékoztatás termékekről és szolgáltatásokról.** Az Ügyfél kijelenti, hogy a Tartós Befektetési Számlákra vonatkozó megállapodás megkötése előtt a Fióktelep – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: „Bsz.”) alapján fennálló kötelezettségein túl – tájékoztatta az általa kínált Pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő

befektetési szolgáltatásokról is.

2. **Tartós Befektetési Pénzszámla Tartós Befektetési Pénzszámla nyitása és vezetése.** Jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél meghatalmazza a Fióktelepet, hogy részére Tartós Befektetési Pénzszámlát nyisson és vezessen.
 - 2.2. **Minimális befizetési elvárás.** A Szerződés elektronikus megkötése esetén az Ügyfél a jelen Szerződés megkötésekor automatikusan átvezet a normál számlájáról a Tartós Befektetési Számlára legalább 25 000,00 Ft, azaz huszonötezer forint összeget vagy azzal megegyező, a normál számláján más devizanemben rendelkezésre álló összeget. A Szerződés papíralapú megkötése esetén - a Tartós Befektetési Számla más szolgáltatótól történő átvezetésének esetét kivéve - az Ügyfél a jelen Szerződés megkötésekor átvezetési megbízást ad 25 000,00 Ft, azaz huszonötezer forint vagy annál magasabb forintösszeg vagy más devizanemű összeg átvezetésére normál számlájáról a Tartós Befektetési Számlára.
 - 2.3. **Befizetés és kifizetés.** A Tartós Befektetési Számlán annak megnyitásának naptári évét követően nem lehet növelni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötött összegnek a befizetés naptári évét követő hároméves időszakban vagy a lekötés további meghosszabbítása esetén további két évre (együttesen: az ötéves lekötési időszakra) a lekötési nyilvántartásban kell tartania, és ezért – a felmondás esetét kivéve – a Tartós Befektetési Számláról csak a hároméves vagy ötéves lekötési időszak utolsó napján lehet kifizetést (átutalást, transzfert) teljesíteni. A pénzeszközök bármely okból ezt megelőzően történő felvétele esetén a jelen Szerződés megszűnik és az Ügyfél az Szja tv. 67/B cikke szerinti adót köteles megfizetni.
 - 2.4. **A pénzeszközök kezelése.** A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél Tartós Befektetési Pénzszámláján elhelyezett pénzeszközeit a jelen Szerződésben foglaltaknak és az Ügyfél utasításainak megfelelően kezeli és vezeti.
 - 2.5. **Jóváírás a pénzszámlán.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep jóváírja a Tartós Befektetési Pénzszámlán az Ügyfél által kifejezetten a Tartós Befektetési Pénzszámlára befizetett, illetve az Ügyfél által a Tartós Befektetési Pénzszámlára utalt pénzeszközöket.
 - 2.6. **A pénzszámla egyenlegének kezelése.** A Tartós Befektetési Értékpapírszámlán vezetett Pénzügyi eszközök hozamait és a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán vezetett Pénzügyi eszközök eladásából származó bevételeket a Fióktelep jóváírja az Ügyfél Tartós Befektetési Pénzszámláján.
 - 2.7. **Terhelés a pénzszámlán.** A Fióktelep megterheli az Ügyfél Tartós Befektetési Pénzszámláját az Ügyfél által megadott megbízás végrehajtásához szükséges összeggel, valamint ahhoz kapcsolatos költségekkel és díjakkal.
 - 2.8. **Fedezeti célú felhasználás tiltása.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök ellenkező megállapodás hiányában a

Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, a Fióktelepen kívüli harmadik személyek felé óvadék tárgyát nem képezhetik.

2.9. **Nincs kamat.** A Fióktelep az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

3. **Tartós Befektetési Értékpapírszámla Tartós Befektetési Értékpapírszámla nyitása és vezetése.** A jelen Szerződés megkötésével az Ügyfél meghatalmazza a Fióktelepet, hogy részére Tartós Befektetési Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

3.2. **Az értékpapírszámla egyenlegének kezelése.** A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél Tartós Befektetési Értékpapírszámlán elhelyezett dematerializált értékpapírjait az Ügyfél utasításainak és a jelen Szerződésben foglaltaknak megfelelően kezeli és tartja nyilván.

3.3. **Értékpapírok jóváírása.** A Tartós befektetési értékpapírszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő, Pénzügyi eszköz kerülhet jóváírásra. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, illetve a Fióktelep kizárólag olyan ügyletet teljesít, amely az Szja. törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelő értékpapírokra vonatkozik.

3.4. **Értékpapíreszközök transzferálása.** Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül Pénzügyi eszköz transzferálása kizárólag NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékossági számláról, illetve a más szolgáltatónál az átutalással érintett állomány elhelyezési évével azonos évi tartós befektetési számláról, valamint a lekötési nyilvántartás öt éves lekötési időszak utáni folytatólagos fenntartása.

3.5. **Lekötési nyilvántartás.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötési nyilvántartásban elhelyezett Pénzügyi eszközöket a lekötési időszak utolsó napjáig a lekötési nyilvántartásban kell tartani, ezért – a megszüntetés esetét kivéve – értékpapírt csak a hároméves vagy öt éves lekötési időszak utolsó napján lehet transzferálni a Tartós Befektetési Számláról. Bármely okból az ezt megelőzően történő értékpapír transzfer esetén a jelen Szerződés megszűnik és az Ügyfélnek az Szja tv. 67/B cikke szerinti adófizetési kötelezettsége keletkezik.

3.6. **Jóváírás az értékpapírszámlán.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep csak olyan dematerializált értékpapírokat ír jóvá az Ügyfél Tartós Befektetési Értékpapírszámláján, amelyek a Tartós Befektetési Pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származnak.

3.7. **Fedezeti célú felhasználás tiltása.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy ellenkező megállapodás hiányában a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok más számlák fedezeteként nem ajánlhatók fel, a Fióktelepen kívüli harmadik személyek felé óvadék tárgyát nem képezhetik.

4. **Megbízások kezelése.** Az Ügyfél által a Tartós Befektetési Számlákra vonatkozóan

kezdemenyezett ügyletek teljesítése eseti megbízások alapján történnek. A Tartós Befektetési Számlákra vonatkozó megbízások szerződéses formája megegyezik a Fióktelep befektetési szolgáltatásai során használt szerződéseivel, azzal a kivétellel, hogy azok a Tartós Befektetési Számla számát tartalmazzák.

- 4.2. **Eseti megbízások adása.** A jelen Szerződés megkötésével az Ügyfél a Tartós Befektetési Számlával rendelkezik a Fióktelepnél, és eseti ügyleti szerződés kötésével adhat megbízásokat a Fióktelepnek.
- 4.3. **Értékesítési csatornák.** Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a jelen szerződés megkötése mellett minden egyéb, a megbízás adásához a Fióktelep által megkövetelt, az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött szerződéses jogviszonnyal, az Ügyfél a Fióktelep mindenkorai Üzletszabályzatában megjelölt értékesítési csatornákon keresztül adhat megbízást a Tartós befektetési számláival kapcsolatosan.

5. A Tartós Befektetési Számla felmondása

- 5.1. **Ügyfél általi felmondás.** Az Ügyfél a Fióktelep vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt rendelkezéseknek megfelelő felmondási idő mellett jogosult megszüntetni a jelen Szerződést.
- 5.2. **Felmondási nyilatkozat.** Az Ügyfél - ettől eltérő megegyezés hiányában - kizárólag a Tartós Befektetési Pénzszámlával és a Tartós Befektetési Értékpapírszámlával együttesen mondhatja fel a Fióktelepnél vezetett Tartós Befektetési Számlát, és csakis felmondási nyilatkozattal teheti azt meg. Felmondás esetén az Ügyfél az alábbi lehetőségek valamelyikét választhatja:
- a) a Tartós Befektetési Pénzszámlán, illetve a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán vezetett befektetéseinek átvezetését a Fióktelepnél vezetett normál Értékpapír- és ügyfélszámlára, vagy
 - b) a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapíroknak és a Tartós Befektetési Pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek az Ügyfél más számlavezetőnél vezetett, a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési évével azonos évre vonatkozóan vezetett Tartós Befektetési Számlára történő transzferálását.
- 5.3. **A felmondás adóvonzatai.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Szerződést az Szja tv. 67/B cikke szerinti lekötési időszak lejárta előtt felmondja, úgy az Szja tv. 67/B cikke alapján adófizetési kötelezettsége keletkezik.
- 5.4. **Fizetési tartozás következményei.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben a Tartós Befektetési Pénzszámlán lévő pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen Szerződés alapján fennálló kötelezettségeinek teljesítésére, és a Fióktelep nem tud követelésének érvényt szerezni, akkor a Fióktelep az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően jár el a tartozás rendezése érdekében.

5.5. **Számlák megszüntetése.** A jelen Szerződés megszűnése egyben a Tartós Befektetési Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla megszüntetését is jelenti.

6. A Tartós Befektetési Számla megújítása

6.1. **A Tartós Befektetési Számla megújítása.** Az Ügyfél az ötödik év végén jogosult megújítani a Tartós Befektetési Szerződést és további ötéves időszakra a lekötési nyilvántartásban tartani a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat és a Tartós Befektetési Pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöket, amennyiben teljesíti a következő feltételeket:

- a) az Ügyfél Tartós Befektetési Számlát nyit abban az évben, amelyben a Korábbi Tartós Befektetési Számla ötéves lekötési időszaka lejár;
- b) az Ügyfél a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán vezetett összes értékpapírt és a Tartós Befektetési Pénzszámlán vezetett összes pénzeszközt vagy – részleges megújítás esetén – legalább a törvény által előírt minimális összeget eltranszferálja a fenti 4.1.a) pont szerint megnyitott Tartós Befektetési Számlára.

6.2. **Transzfer Teljesítésének Független Időszaka.** Ha az Ügyfél a teljes vagy részleges megújításra vonatkozó transzfer megbízást megelőzően már nyitott Tartós Befektetési Számlát abban az évben, amelyben a Korábbi Tartós Befektetési Számla ötéves lekötési időszaka lejár, akkor a transzfer megbízás a Korábbi Tartós Befektetési Számla ötéves lekötési időszakának utolsó napján kerül végrehajtásra (továbbiakban: „Független Transzfer Időszak”). A Független Transzfer Időszak alatt az Ügyfél szabadon módosíthatja a teljes vagy részleges megújításra vonatkozó transzfer megbízását.

6.3. **Független Megújítási Időszak.** Ha az Ügyfél nem nyitott Tartós Befektetési Számlát az adott évben a teljes vagy részleges megújításra vonatkozó transzfer megbízás benyújtását megelőzően, akkor az Ügyfél jelen Szerződést a Korábbi Tartós Befektetési Számla megújításának érdekében köti meg. Ilyen esetben jelen Szerződés független szerződésnek minősül és csak a Korábbi Tartós Befektetési Számla ötéves lekötési időszakának utolsó napján lép hatályba (továbbiakban: „Független Megújítási Időszak”). A Független Megújítási Időszak során nem lehet új ügyletet kötni vagy transzfermegbízást adni és végrehajtani a Megújított Tartós Befektetési Számlán. Ha az Ügyfél a Független Megújítási Időszak során visszavonja a teljes vagy részleges megújításra vonatkozó transzfer kérelmét és nem ad be újabb teljes vagy részleges megújításra vonatkozó transzfer megbízást, a Megújított Tartós Befektetési Számlára vonatkozó független megállapodás nem lép hatályba, és az adott év utolsó napján automatikusan megszüntetésre kerül. Ha az Ügyfél további pénzeszközöket kíván elhelyezni és/vagy bármilyen ügyletet végezni, új Szerződést kell kötnie és adott évi Tartós Befektetési Számlát nyitnia. Amennyiben az Ügyfél ezt a megoldást választja, akkor a függetlenben lévő Megújított Tartós Befektetési Számlája automatikusan megszüntetésre kerül.

- 6.4. **Tájékoztatás a függő időszakokról.** A Fióktelep minden évben jogosult önállóan meghatározni az utolsó napot, amellyel bezárólag az Ügyfél aláírhatja a megújítási szerződést és/vagy benyújthatja a transzfer megbízást, annak módosításait, visszavonását és a kapcsolódó nyilatkozatokat (ideértve az 1.8. pont szerinti nyilatkozatokat is). A Fióktelep köteles megfelelő időben előre tájékoztatni az Ügyfelet ezen dátumról.

7. A Fióktelep által az Ügyfélnek felszámolt díjak és költségek

- 7.1. **Díjak.** A Fióktelep számlavezetési díjat számít fel az Ügyfélnek a Tartós Befektetési Számlák vezetéséért, melynek összegét a Kondíciós Lista tartalmazza.
- 7.2. **Megbízási díjak.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep az Ügyfél megbízása alapján az ügyfélszámlán vagy értékpapírszámlán végrehajtott ügyletek után megbízási díjat számolhat fel a Kondíciós Listában foglaltaknak megfelelően.
- 7.3. **Díjak levonása.** Az Ügyfél vállalja, hogy a Fióktelep Üzletszabályzatában rögzített mértékig fedezi a jelen Szerződés alapján felmerülő díjakat és költségeket és elfogadja, hogy a Fióktelep a Tartós Befektetési Számla vezetéséhez kapcsolódóan díjakat az Ügyfél Fióktelepnél vezetett normál Ügyfélszámlájáról míg a Tartós Befektetési Számlán végrehajtott ügyletei után a megbízási díjat pedig az Ügyfél Tartós Befektetési Pénzszámlájáról vonja le. Ha az Ügyfélnek nincs elegendő pénzeszköze a normál számláján, a Fióktelep a negatív egyenleg kezelése során az Üzletszabályzatban foglaltakkal összhangban jár el.
- 7.4. **Kényszereladás.** Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben értékpapírszámlája van a Fióktelepnél, a Fióktelep jogosult arra, hogy az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit az értékpapírszámláján vezetett dematerializált tőzsdei értékpapírok eladásával elégítse ki, amelynek érvényesítésére vonatkozóan a Fióktelep és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolat keretében az Üzletszabályzat az irányadó.
- 7.5. **Egyéb díjak.** Az Ügyfél elfogadja és vállalja, hogy a jelen Szerződésben nem szabályozott esetekben megfizeti a Fióktelep mindenkor Kondíciós Listájában rögzített, az Ügyfél Tartós Befektetési Számláira vonatkozó díjakat és költségeket.

8. Adóbevallás

- 8.1. **Adóbevallás az adóhatóságnak.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben azt törvény vagy adóhatósági rendelkezés vagy tájékoztató előírja, a Fióktelep a Tartós Befektetési Számlával kapcsolatos adatokról, elsősorban a számlán kezelt Pénzügyi eszközökből származó jövedelemről (hozamról), a tartós lekötés dátumáról, a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról adatot szolgáltat az adóhatóság felé.

9. Irányadó jog

- 9.1. **Egyéb rendelkezések.** A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Alapmegállapodás, az Üzletszabályzat és a hatályos magyar jogszabályok, különösen, de nem kizárólagosan a Tpt., a Bszt., valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók. A Szerződés rendelkezéseinek az Üzletszabályzattól való eltérése esetén a Szerződés rendelkezései az irányadók.
- 9.2. **Szabályzatok és jogszabályok.** A Felek tudatában vannak annak, hogy a jelen Szerződést és az annak alapján végzendő tevékenységeket jogszabályi, hatósági, felügyeleti elvárások, valamint tőzsdei és elszámolóházi előírások szabályozzák. A Felek tudomásul veszik, hogy a fent említett szabályozási eszközök bármely változása a jelen Szerződés módosítása nélkül is kihat annak rendelkezéseire.
- 9.3. **Szerződés teljessége.** Felek kijelentik, hogy jelen szerződés teljes körűen tartalmazza a Felek között létrejött megállapodásokat. Felek nem kívánják a szerződés tartalmává tenni a korábbi megállapodásaik tartalmát és az ezen megállapodások alapján kialakult gyakorlatot, valamint a befektetési és tőkepiaci, valamint a pénzügyi üzletágban a hasonló jellegű szerződések alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokást.

10. Egyéb rendelkezések

- 10.1. **Kondíciók.** Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep Üzletszabályzatát megismerte és megértette, azt magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 10.2. **A jelen Szerződés hatálya.** A jelen Szerződés a Felek általi elfogadásának napján lép hatályba és határozatlan ideig érvényes, kivéve azt az esetet, amikor a jelen Szerződést a Korábbi Tartós Befektetési Számla megújításának céljából kötik. Ilyen esetben a jelen Szerződés a Korábbi Tartós Befektetési Számla öt éves lekötési időszakának utolsó napján lép hatályba.
- 10.3. **Módosítás.** A jelen Szerződés a Felek kölcsönös egyetértésével bármikor módosítható. A Felek megállapodnak továbbá, hogy a Fióktelep jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Szerződést a mindenkori Üzletszabályzatban foglaltak szerint, az ott leírt feltételeknek és korlátozásoknak megfelelően. Amennyiben az Ügyfél a Szerződés megváltozott tartalma mellett nem kívánja fenntartani szerződéses kapcsolatát a Fiókteleppel, akkor élhet az Üzletszabályzatban foglalt felmondási jogával.
- 10.4. **Szerződéskötés elektronikus úton.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az elektronikus felületen történő szerződéskötéshez köteles magára nézve kötelezőnek elfogadni az elektronikus kereskedés Alapmegállapodásban rögzített feltételeit, és rendelkezni a szükséges technikai feltételekkel, valamint a Fióktelep által biztosított felhasználónévvel és jelszóval.

A Felek a jelen Szerződést, mint akaratukkal mindenben megegyezőt ezennel jóváhagyólag fogadják el.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

.....
Patria Finance Magyarországi Fióktelepe
nevében és képviselőjében