

5.11.1

Cég azoknak a (leendő) ügyfeleknek, akik (i) természetes személyek, és (ii) adókötelezettségük Magyarországon van, lehetőséget kínál a tartós befektetési számla ("TBSZ-számla") megnyitására és kezelésére irányuló szerződés ("TBSZ-szerződés") megkötésére. A TBSZ-szerződés az IB Platformon keresztül jön létre, amelyre különösen az 5.11-es Klauzula rendelkezései vonatkoznak (valamint a GBR összes többi rendelkezése). A TBSZ-szerződés alapján a felek megállapodnak abban, hogy az 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §-át alkalmazzák a személyi jövedelemadóról ("SzJA") a hosszú távú letétbe helyezett összegekkel kapcsolatban, és különösen azokkal az összegekkel kapcsolatban, amelyek - a futamidő végén vagy a TBSZ letét megszakításakor – meghaladhatják az eredeti összegeket. A TBSZ-számlák kezelése során a Cég a SzJA vonatkozó rendelkezéseit is alkalmazza, mint például a 67/A. §-ot a kontrollált tőkepiaci tranzakciókról.

5.11.2

Az Ügyfélnek tudomásul kell venni, hogy a TBSZ-számlához kapcsolódó kedvező adókezelés csak a SzJA (ami magyar törvény) alapján fizetendő személyi jövedelemadóra vonatkozik, tehát nem vonatkozik azokra az adókra, illetékekre, díjakra és egyéb kötelezettségekre, amelyeket harmadik felek alkalmazhatnak Magyarországon kívül, pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, amelyeket külföldön bocsátottak ki, kereskedtek, őriztek vagy rendeztek. A Cég a TBSZ-számlára annyi osztalékot, kamatot stb. ír jóvá, amennyit a Cég partnereitől kap (azaz, még ha a partnerek külföldi adótörvények vagy gyakorlatok alapján bizonyos összeget levonnak/tartanak vissza, a Cégnek nincs kötelezettsége pótolni az ilyen állítólagos vagy tényleges levonást/visszatartást), és a Cég nem vállal felelősséget ilyen gyakorlatért.

5.11.3

Egy naptári évben az Ügyfél csak egy TBSZ-szerződést köthet a Céggel. A hosszú távú lekötési nyilvántartásba történő bejegyzés feltétele, hogy az Ügyfélnek legalább 25 000 forintot vagy annak külföldi valutában történő megfelelőjét kell befizetnie (első részletként) kezdőtőkeként.

5.11.4

TBSZ-szerződést csak akkor lehet megkötni az Ügyféllel, ha már van Ügyfél Szerződése a Céggel, vagy ha a TBSZ-szerződés megkötésével egyidejűleg az Ügyfél Ügyfél Szerződést is köt. Egy TBSZ-szerződés alapján megnyitott TBSZ-számla alszámlaként funkcionál az Ügyfél Szerződés alapján megnyitott (fő) nem-TBSZ számlához. A TBSZ-szerződés megszüntetése a Cég részéről, vagy a hosszú távú letét megszakítása/befejezése bármilyen okból nem szünteti meg automatikusan az Ügyfél Szerződést vagy az azonos Ügyfél által megkötött más TBSZ-szerződéseket. Az Ügyfél Szerződés megszüntetése azonban megszünteti az azonos Ügyfél által a Céggel megkötött összes TBSZ-szerződést, ami így az adómentes/adókedvezményes státusz elvesztését eredményezheti a megfelelő hosszú távú letétbe helyezett nyilvántartás(ok)ban bejegyzett tőke/pénzügyi eszközök esetében. Mivel minden TBSZ-számla alszámlaként funkcionál az Ügyfél számlájához, minden korlátozás vagy korlát, amit az azonos (nem-TBSZ) Ügyfél számlára helyeznek (legyen az a GBR, bármilyen törvény, rendelet vagy hivatalos határozat alapján alkalmazva), automatikusan érvényes az ilyen Ügyfél számla alapján megnyitott összes TBSZ-számlára is.

5.11.5

Az egy Ügyfél számla alapján megnyitott bármely TBSZ-számlán tartott eszközöket elkülönítik az azonos Ügyfél számla alapján megnyitott bármely más TBSZ-számlán tartott eszközöktől, és egyik TBSZ-számla pénzügyi eszközeit sem tekintik fedezetnek más TBSZ-számlák tekintetében. A fedezetbe

helyezési vagy fenntartási kötelezettséget TBSZ-számlánként számítják ki. A Cég a releváns költségeket, díjakat, kamatokat stb. külön-külön terhelheti a megfelelő TBSZ-számla(k)ra, ahelyett, hogy ezeket az egyes TBSZ-számla(k)hoz kapcsolódó tételeket a nem-TBSZ főszámlára terhelné.

5.11.6

Ha az Ügyfél negatív pénz (pénz) egyenleggel rendelkezik egy TBSZ-számlán (azaz, még akkor is, ha a TBSZ-számla összesített alapon, az összes többi pénzügyi eszköz értékének összeadásával, pozitív egyenleggel rendelkezik, de a pénz egyenlege negatív), akkor a Cég felszámolhatja az Ügyfél más pénzügyi eszközeit ugyanazon a TBSZ-számlán a hiány pótlása érdekében. Amikor ilyen felszámolás történik, előfordulhat, hogy - az Ügyfél rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek értékétől, a minimális megbízása mérettől vagy más körülményektől függően - a felszámolásból származó bevétel jelentősen meghaladja a negatív egyenleget, amelyet a felszámolásnak kellett volna fedeznie. A Cég dönthet úgy is - egyedüli belátása szerint meghatározott időtartamra és összegben -, hogy elhalasztja az eszközök felszámolását, és hagyja, hogy a negatív pénze egyenleg fennmaradjon, vagy akár növekedjen a TBSZ-számlán.

5.11.7

Ha az Ügyfél negatív összesített egyenleggel rendelkezik egy TBSZ-számlán, akkor a Cég megszüntetheti azt a TBSZ-szerződést, amely arra a konkrét TBSZ-számlára vonatkozik, és nyitott pozíciók/pénzügyi eszközök felszámolása után a megszüntetett TBSZ-szerződés alapján megnyitott számla bármely negatív egyenlege (valamint a Cég bármely követelése, amely a TBSZ-számlával kapcsolatos) átkerül/összevonásra kerül a nem-TBSZ főszámla egyenlegével.

5.11.8

Hacsak nem alkalmazhatók a 5.11-es záradék rendelkezései (amelyek elsőbbséget élveznek a GBR többi rendelkezésével szemben, amennyiben ellentmondás áll fenn a GBR többi rendelkezése és a 5.11-es záradék rendelkezései között), akkor a GBR ezen rendelkezései, amelyek egy Ügyfél számlára vonatkoznak, megfelelő módosításokkal alkalmazandók egy TBSZ-számlára is.

5.11.9

A Cég egyoldalúan korlátozhatja:

(A) a pénznemek vagy pénzügyi eszközök körét, amelyeket el lehet helyezni egy TBSZ-számlán, vagy amelyekkel kapcsolatban pozíciókat lehet nyitni egy TBSZ-számlán;

(B) a szolgáltatások/termékek körét, amelyek a Cég általános kínálatából a TBSZ-számlára vonatkozóan kínáltak;

(C) a pénznemek vagy pénzügyi eszközök körét, amelyek át lehetnek utalni egy a Cég kezelésében lévő TBSZ-számláról vagy ahhoz (beleértve, hogy egyáltalán lehetséges-e az átutalások végrehajtása/elfogadása).

5.11.10

Befizetéseket csak a TBSZ-szerződés megkötése és az adott naptári év (nulladik év) végéig lehet teljesíteni és bejegyezni a hosszú távú betéti nyilvántartásba. Amint ez az összegyűjtő év (nulladik év) véget ér, akkor semmilyen további fizetés vagy átutalás nem történhet egy TBSZ-számlára (kivéve az alábbi 5.11.21 (B) pontban előírt esetet).

5.11.11

A TBSZ-be befizetett összegek nem minősülnek pénzbetétnek, ahogyan azt a Magyar Polgári Törvénykönyv 6:390-399. cikkei szabályozzák.

5.11.12

A következő eszközök és tevékenységek minősülnek befizetésnek a TBSZ-be:

(A) HUF/külföldi valuta átutalása a TBSZ számlára;

(B) közvetlenül az ötéves időszak végén a (korábbi) TBSZ számlán lévő pénz és/vagy pénzügyi eszközök újra befizetésre kerülnek egy új TBSZ szerződés alapján (amelyet az előző ötéves időszak utolsó napjáig kötöttek), azzal a feltétellel, hogy – a legalább 25,000 HUF értékű források vagy eszközök elhelyezésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel - (A) a hosszú távú betéti nyilvántartásba bejegyzendő eszközök értéke a konkrét pénzügyi eszköz szokásos piaci ára és az ilyen eszközökért fizetett vételár közül a magasabb legyen az éppen befejezett ötéves betét utolsó napján, és (B) a befizetés/letétbe helyezés naptári éve (nulladik év) az előző ötéves időszak ötödik évének a naptári éve legyen. Kétségek elkerülése végett, az ügyfél - az újonnan kötött TBSZ szerződés alapján - további tőkét csak az év végéig helyezhet el erre az új TBSZ számlára, amelyet nulladik évnek tekintünk (azaz az előző/éppen befejezett ötéves betét ötödik éve).

5.11.13

A TBSZ számla időtartama öt év (a nulladik évet nem számítva). Az időszak január 1-jén kezdődik az nulladik év utáni évben (a 0. év az az év, amelyben a TBSZ szerződést megkötötték és a minimális kezdő tőkét befizették).

5.11.14

5.11.13. pontban foglalt rendelkezések ellenére az első három év végén (azaz az ötéves időszakból), az Ügyfél a következőket teheti:

(A) Utasítást adhat a Cégnak, hogy nem szeretné öt évig megtartani az eszközöket a TBSZ számlán, azaz az első három év után. Ilyen esetben a Cég az hároméves időszak utolsó munkanapján törli a pénzt és pénzügyi eszközöket a hosszú távú betéti nyilvántartásból, és megszünteti a TBSZ szerződéshez tartozó hosszú távú betéti nyilvántartást, és a megfelelő TBSZ szerződést a hároméves időszak utolsó évének december 31-én lejártként tekintik. Ugyanakkor a tőkét átutalják az Ügyfél nem-TBSZ számlájára, vagy egy másik, az Ügyfél által megjelölt számlára;

(B) Utasítást adhat a Cégnak, hogy csak részben szeretné megtartani a betét időtartamát további két naptári évig. Ilyen esetben a pénzt és pénzügyi eszközöket, melyek betétje nem marad fenn további két évig, a hároméves időszak utolsó munkanapján törlik a hosszú távú betéti nyilvántartásból; a betét többi része a következő két naptári évig a hosszú távú betéti nyilvántartásban marad. Ha az Ügyfél ezt a lehetőséget választja, akkor külön utasításokat kell adnia a Cégnak arra vonatkozóan, hogy mely pénzügyi eszközöket és mennyi pénzt szeretne kivenni a hosszú távú betéti nyilvántartásból. Ha az utasítás bármelyik pontja nem egyértelmű, vagy ha bármely megjelölt eszköz - részben vagy egészben - nem áll rendelkezésre a TBSZ számlán a hároméves időszak végén, akkor a Cég figyelmen kívül hagyja az ilyen utasításokat. Továbbá, mivel legalább 25,000 HUF összértékű tőkének vagy eszközöknek, vagy annak külföldi valutában mért megfelelőjének a hosszú távú betéti nyilvántartásban kell maradnia a nyilvántartás fennmaradásához, ha az Ügyfél utasításainak végrehajtása a hosszú távú betéti nyilvántartásban kevesebb mint ilyen értéket hagyna, akkor az Ügyfél utasításait a fentebbi (A) pont szerint értelmezzük.

5.11.15

Ha az Ügyfél - a Cég által meghatározott határidőn belül - nem ad ki egyértelmű utasítást az előző (A)-(B) pontok szerint, akkor a Cég ezt a tétlenséget úgy értelmezi, mint az Ügyfél kívánságát, hogy az eredeti szándék szerint további két évig megtartsa a teljes betétet a fentebbi 5.11.13. pont szerint.

5.11.16

Bármilyen tőke kivétele (átutalása) a TBSZ számláról az ötéves betét lejárta előtt (de nem beleértve a fent említett 5.11.14. pont szerinti utasításokat) automatikusan megszünteti a megfelelő TBSZ szerződést, és az összes betétben lévő alap/eszköz törlését eredményezi a hosszú távú betéti nyilvántartásból.

5.11.17

Ha az Ügyfél nem adott utasítást a tőke újbóli betétbe helyezésére és új TBSZ szerződés megkötésére, akkor az ötödik év végén a TBSZ számla automatikusan, további értesítés nélkül megszűnik. A Cég ennek megfelelően törli a hosszú távú betéti nyilvántartásból az összes korábban nyilvántartásba vett alapot vagy pénzügyi eszközt.

5.11.18

Az SZJA 67/B szakasza lehetővé teszi a felek számára, hogy az ötödik év végén újra megkössék a TBSZ szerződést. Ha az Ügyfél meghosszabbítási utasítást ad, a Cég új TBSZ számlát nyit, és létrehoz egy új, megfelelő hosszú távú betéti nyilvántartást, és a Cég átviszi a nyilvántartásban/számlán lévő tőkét/eszközöket az új számlára/az új nyilvántartásba. Az Ügyfél csak akkor adhat ki meghosszabbítási utasítást, ha a meghosszabbított összeg értéke/szokásos piaci értéke legalább 25,000 HUF (annak külföldi valutában mért megfelelője). A Cég ennek megfelelően törli a hosszú távú betéti nyilvántartásból azokat a tőkét/eszközöket, amelyekre nem érkezett meghosszabbítási utasítás.

5.11.19

Ha az Ügyfél több utasítást adott egy TBSZ számlára vonatkozóan, akkor az utolsót hatályosnak tekintik, és a legfrissebb utasítás beérkezésével a korábbi utasítást hatástalannak tekintik, és a Cég figyelmen kívül hagyja azt.

5.11.20

Az Ügyfélnek tájékoztatnia kell a Céget, ha az adórezidenciája megváltozik, és ennek eredményeként már nem minősül személyi jövedelemadó szempontjából adórezidensnek Magyarországon. Az adórezidencia megváltozásának dátumával a betétet megszakítottak (töröltnek) kell tekinteni, és a TBSZ szerződés automatikusan megszűnik.

5.11.21

Az alábbi feltételekkel, és figyelembe véve az 5.11.9. pont szerinti korlátozásokat, az Ügyfél:

(A) átutalhatja (a Cégnél lévő TBSZ számla bezárásával) a hosszú távú betéti nyilvántartásban regisztrált teljes eszközállományt egy másik befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez;

(B) átveheti a hosszú távú betéti nyilvántartásban regisztrált és egy másik befektetési vállalkozásnál vagy hitelintézetnél tartott állományt a Cég által fenntartott/kezelt TBSZ számlára;

feltéve, hogy mindkét esetben (A) vagy (B) a transzferből származó számla és a transzferhez tartozó számla ugyanahhoz az Ügyfélhez tartozik.

5.11.22

Az 5.11.21. (A) ponttal kapcsolatban a Cég csak a hosszú távú betéti nyilvántartásban regisztrált teljes eszközállományra vonatkozó transzfer megbízást fogad el. A Cég csak akkor hajtja végre a megbízást, ha a TBSZ számla zárásának összes feltétele teljesült (esedékes díjak befizetve stb.). A Cég kiállítja a dokumentációt (számlakivonatot stb.) az átadandó eszközökről. Ha a fogadó intézmény a Cég által rendszeresen kiadott dokumentáción túlmutató dokumentumokat vagy adatokat kér, az Ügyfélnek ezeket a dokumentumokat és adatokat meg kell szereznie az eszközök átadása előtt. Mivel a Cég nem működtet személyes ügyfélszolgálati fiókokat, és működése automatizált, - technikai, jogi stb. okokból - ilyen extra dokumentáció vagy adatok szolgáltatása jelentős időt vehet igénybe, amit az Ügyfélnek figyelembe kell vennie a transzfer folyamat kezdeményezése előtt. A Cég az Ügyfél utasításai szerint hajtja végre a transzfert, és ezért a Cég nem vállal felelősséget az olyan hibákért, amelyek az ilyen hibás adatok miatt fordulhatnak elő (pl. az Ügyfél utasítást ad a Cégnek az eszközök egy adott számlára történő elküldésére, de az a számla nem TBSZ számla, vagy ilyen számla még nem is létezik, és ez a cselekmény, vagy az eszközök visszautalása a Cégnek az adómentes státusz elvesztését eredményezheti stb.). A Cég kérheti, hogy a transzfer előtt az Ügyfél mutassa be a befektetési vállalkozás vagy hitelintézet elfogadó nyilatkozatát, amelyik az átutalt eszközöket fogja fogadni.

5.11.23

Az 5.11.21. (B) ponttal kapcsolatban a Cég csak akkor fogadja el a transzfert, ha a Cég a kapott adatok alapján képes teljesíteni jogi, szabályozási és jelentési kötelezettségeit. A helyes adatok teljes körű megadása az Ügyfél kötelessége és felelőssége. A Cég fenntartja magának a jogot, hogy felfüggeszse az elfogadási eljárást, ha hiányzó adatok vagy információk vannak (ideértve az AML aggályok felmerülését is), vagy akár visszaküldje/visszautalja az eszközöket, és ezekkel kapcsolatos bármilyen költséget az Ügyfél költségként kezelendő. Mielőtt az eszközöket egy másik TBSZ számláról a Cég által kezelt TBSZ számlára utalná, érdemes felvenni a kapcsolatot a Céggel, mert előfordulhat, hogy nem minden eszköz vehető át az állományba, vagy bizonyos eszközökre nem lehet utasítást kiadni a Cégen keresztül (ilyen esetekben a Cég jogosult felfüggeszteni az eszközök jóváírását a Cég által kezelt TBSZ számlára, és jogosult elutasítani a transzfert vagy az eszközöket visszautalni). Ha az Ügyfélnek már van TBSZ számlája a Cégnél, amelyet ugyanabban az évben jegyeztek be, mint amikor az eszközöket a Céghez utalták, akkor a Cég a kapott eszközöket a meglévő állományhoz hozzáadva jegyzi be ugyanarra az évre vonatkozóan. Ha az átutalni kívánt eszközök azon évben lettek nyilvántartásba véve, amikor az Ügyfél nem kötött TBSZ szerződést a Céggel, akkor a Cég az eszközöket az adott évre vonatkozóan jegyzi be.

5.11.24

A hosszú távú betéti nyilvántartásból törölt tőke/pénzügyi eszközök automatikusan át lesznek utalva - az esetleges korlátozások figyelembevételével - az Ügyfél nem-TBSZ számlájára vagy egy másik, az Ügyfél által megjelölt számlára. A Cég kérheti az Ügyféltől, hogy a TBSZ számláról történő átutalás előtt zárja le azokat a nem átruházható értékpapírokkal kapcsolatos nyitott pozíciókat, és így végül csak a pénz és az átruházható értékpapírok kerülnek átutalásra. A Cég megtagadhatja az átutalás végrehajtását, amíg ezek a pozíciók le nem záródnak. A Cég közlésezi a pénzügyi eszközök típusainak listáját, amelyeket nem fogad el bejövő TBSZ számla átutalások részeként, és amelyeket a Cég nem engedélyez a (korábbi vagy jelenlegi) TBSZ számlákról történő kimenő utalásokhoz, az 5.11.9. pontban említett egyéb korlátozásokkal együtt a honlapján.