

ERSTE PRÉMIUM MEGÁLLAPODÁS

amely létrejött egyrészről

Név (házassági név):	<input type="text"/>
Születési név:	<input type="text"/>
Anyja (születési neve):	<input type="text"/>
Születési hely, idő:	<input type="text"/>
Azonosító okmány típusa, száma	<input type="text"/>
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma:	<input type="text"/>
Diákigazolvány száma:	<input type="text"/>
Nyugdíjas törzsszám:	<input type="text"/>
Állampolgárság:	<input type="text"/>
Állandó lakcím:	<input type="text"/>
Levelezési cím (kivonatküldési cím):	<input type="text"/>
Mobiltelefonszám (jelszó telefonszám):	<input type="text"/>
Munkahelyi telefonszám:	<input type="text"/>
Lakcím vezetékes telefonszám:	<input type="text"/>
E-mail cím:	<input type="text"/>
Ügyfél azonosító:	<input type="text"/>
E-csatorna azonosító:	<input type="text"/>
Adóilletőség országa/adószám:	<input type="text"/>

 (a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről

 az **ERSTE BANK HUNGARY ZRT.** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., cégjegyzékszáma: 01-10-041054, tevékenységi engedély száma: I-2061/2004.08.26., a továbbiakban: **Bank**)

harmadrészről

 az **Erste Befektetési Zrt.** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszáma: 01-10-041373, tevékenységi engedélyek száma: III/75.005-19/2002 és E-III/324/2008, tőzsdetagsága: BÉT Zrt. és Deutsche Börse AG, a továbbiakban: **Befektetési Zrt.**)

 (a továbbiakban **Ügyfél**, **Bank** és **Befektetési Zrt.** együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Az Erste Prémium megállapodás hatálya alá vont számlák:

- Az **Ügyfél** és a **Bank** között létrejött és fennálló Lakossági Banki Szolgáltatások Keretszerződés (a továbbiakban: **Szolgáltatási Szerződés**) hatálya alatt lévő és a jövőben nyíló valamennyi bankszámla (a továbbiakban: **Bankszámla**);
- a **Befektetési Zrt.**-nél vezetett saját tulajdonában lévő értékpapírszámla (kivéve 2022.07.01-től az ***Ügynöki**, hozamplaza.hu, portfolio.hu értékpapírszámlák) (a továbbiakban együtt: **Értékpapírszámla**)



Az Erste Bank a környezettudatosságáért és az ügyfelek érdekében újrahasznosított papírt használ.

Ügyfelnév:	<input type="text"/>	Ügyfélszám:	<input type="text"/>
Ügyfélszám:	<input type="text"/>		
Terméknév:	Ügyfél		
IM azonosító:	<input type="text"/>	LSZ00030_Ü00004	

*Ügynökinek minősül minden olyan értékpapírszámla, amely az Erste Befektetési Zrt.-vel és a Befektetési Zrt.-től eltérő harmadik féllel ún. külső ügynök közreműködésével kötött.

1. A Bank a Befektetési Zrt. közvetítője a befektetési és kiegészítő szolgáltatások terén, ennek megfelelően a prémium befektetési szolgáltatások tekintetében eljáró Bank alkalmazottai jogosultak a Befektetési Zrt. szolgáltatásai értékesítésére, megbízások felvételére, továbbítására és ügyletkötésre azzal, hogy a megállapodás megkötésének napjára utaló Erste Prémium Szolgáltatás Hirdetmény (a továbbiakban: **Hirdetmény**) a képviseleti jog tekintetében korlátozásokat állapíthat meg.

Erste Prémium Ügyfél státusz:

2. Jelen megállapodás alapján a Bank és a Befektetési Zrt. a Hirdetményben meghatározott Bankszámla terméke(ke)t és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat, valamint az Ügyfél Erste Prémium kondíciókkal és Erste Prémium szolgáltatásokkal való kiszolgálását mindaddig biztosítják, míg az Erste Prémium ügyfél-minősítés előfeltételei a Hirdetménynek megfelelően az Ügyfél tekintetében fennállnak és a jelen megállapodás, továbbá a Bankkal a Szolgáltatási Szerződés és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások szerződése(i) hatályban van(nak) és a Befektetési Zrt-vel a befektetési szolgáltatások igénybevételéhez szükséges, a prémium minősítésű, saját tulajdonában lévő Értékpapírszámlához tartozó Alapmegállapodás („Alapmegállapodás Befektetési Szolgáltatások és azok Kiegészítő Szolgáltatásai Tekintetében Magánszemély”, a továbbiakban: **Alapmegállapodás**) is hatályban van. A jelen megállapodás hatályba lépését követően az Ügyfél számára a Hirdetmény szerinti Erste Prémium ügyfélstátusz elérési feltételek biztosítására a Hirdetményben meghatározott türelmi idő áll rendelkezésre. A türelmi idő lejártát követően a Bank, Befektetési Zrt. jogosultak a jelen megállapodást a 10. pontban foglaltak szerint felmondani.

Erste Prémium Ügyfél státusz feltételei:

3. Felek rögzítik, hogy az Ügyfél jelen megállapodás aláírásával egyidejűleg a Bankkal megköti a Szolgáltatási Szerződést, amelynek keretében az Erste Prémium Ügyfél státuszhoz forint bankszámlát nyitott, és a Befektetési Zrt-vel Értékpapírszámla vezetésre Alapmegállapodást kötött. A Szolgáltatási Szerződés és az Alapmegállapodás megkötése jelen megállapodás hatálybalépésének feltétele.
4. A Bank jogosult a Bank és a Befektetési Zrt. mindenkor hatályos Hirdetménye szerinti türelmi idő lejártá után külön díjat (limit nem teljesítési díj) felszámítani és a költségviselő számlát, a Hirdetményben meghatározottak szerint, ezen díjjal megterhelni, amennyiben az Ügyfél az Erste Prémium ügyfél-minősítés/kiszolgálás – Hirdetményben meghatározott – feltételeit nem teljesíti (limit nem teljesítés).
5. Amennyiben a jelen megállapodás bármely okból megszűnik és ezzel az Ügyfél Erste Prémium Ügyfél státusza is megszüntetésre kerül, úgy a jelen megállapodás megszűnésének napját követő munkanaptól a Hirdetményben foglalt kondíciók (díjak, jutalékok, költségek kamatok stb.) lesznek érvényesek.

Erste Prémium Szolgáltatás tartalma:

6. A Bank és a Befektetési Zrt a jelen megállapodás fennállása alatt biztosítja az Ügyfél számára a Hirdetményben meghatározott szolgáltatást (a továbbiakban: **Erste Prémium Szolgáltatás**), azaz Bankszámla és Értékpapírszámla vezetési szolgáltatást, az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat, és a Hirdetményben meghatározott egyes szolgáltatások/termékek/ügyletek tekintetében az Ügyfél kedvezményes kondíciókkal való kiszolgálását. Felek rögzítik, hogy az Erste Prémium Szolgáltatás igénybevétele a Szolgáltatási Szerződés, és az Alapmegállapodás kétoldalú módosításának is minősül, mivel megállapodás hatálya alatt a Bankszámlára, Értékpapírszámlára a Hirdetményben rögzített kondíciók és feltételek vonatkoznak.
7. A Bank és a Befektetési Zrt. a Hirdetményben jogosultak meghatározni az Erste Prémium Szolgáltatás feltételeit, így a Bankszámla és Értékpapírszámla kondícióit és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások körét, a nyújtott szolgáltatások díjait, költségeit és kamatokat, egyéb kiemelt szolgáltatásokat, az ügyfélkiszolgáláshoz és a jelen megállapodáshoz kapcsolódó egyéb rendelkezéseket. A Hirdetmény úgy is rendelkezhet, hogy meghatározott kondíciók csak Szolgáltatási Szerződés hatálya alatt lévő Bankszámlákhoz, illetve a fent megjelölt Értékpapírszámlához kapcsolódóan állnak fenn. A Hirdetmény attól függően, hogy mely társaság szolgáltatását érinti, a Bank és a Befektetési Zrt Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően a Bank és a Befektetési Zrt. által egyoldalúan módosítható. A Hirdetmény a Bank és a Befektetési Zrt. ügyfélszolgálati/fiókhálózati egységeiben kerül kifüggesztésre, valamint a Bank és a Befektetési Zrt. honlapján közzétételre.
8. Bármely a Bankkal és a Befektetési Zrt-vel, valamint a Bank. közvetítésével kötbendő ügylet, így az Erste Prémium Szolgáltatás és a Hirdetményben meghatározott kondíciókkal rendelkező ügyletek/szolgáltatások/termékek esetében is előfeltétel, hogy az azokhoz kapcsolódó egyes ügylettípusok/szolgáltatások részletes feltételeit szabályozó, a Bank és a Befektetési Zrt., illetve a Bank által közvetített szolgáltatást nyújtó szolgáltatók által alkalmazott szerződéseket és nyilatkozatokat az Ügyfél aláírja, továbbá teljesítse az azokban meghatározott, az ügyletkötéshez/szolgáltatás nyújtáshoz előírt fedezeti és egyéb követelményeket.
9. Az Ügyfél – annak érdekében, hogy a Bank és a Befektetési Zrt a jelen megállapodás tárgyát képező Erste Prémium Szolgáltatást az Ügyfél részére teljeskörűen nyújtani tudják – tudomásul veszi, hogy az Erste Bank Hungary Zrt. illetve az Erste Befektetési Zrt. az Erste Prémium Szolgáltatásával, ahhoz kapcsolódó termékeivel, ajánlataival kapcsolatban a személyi bankár hangrögzített telefonon és/vagy elektronikus csatornán marketing célból megkeresse, üzleti ajánlatot adjon, valamint befektetési tanácsadást nyújtson.

Erste Prémium Megállapodás megszűnése/megszüntetése:

10. Jelen megállapodást az Ügyfél a Bankra és a Befektetési Zrt-re is együttesen kiterjedő azonnali hatállyal bármikor felmondhatja. A felmondás mindkét társaságra kiterjedő hatállyal akár a Bankkal, akár a Befektetési Zrt-vel közölhető. Amennyiben a Szolgáltatási Szerződés, vagy az Alapmegállapodás bármely okból megszűnik, úgy a Bank és/vagy a Befektetési Zrt. jogosult a jelen megállapodást azonnali hatállyal felmondani.
Amennyiben akár a Bank, akár a Befektetési Zrt azonnali hatállyal/rendkívüli felmondással felmondja a Szolgáltatási Szerződést, vagy az Alapmegállapodást, úgy ez a tény felmondási jogot keletkeztet akár a Banknak, akár a Befektetési Zrt-nek jelen megállapodás azonnali hatályú felmondására és az Ügyfél Erste Prémium Ügyfél státuszának megszüntetésére.

11. A megállapodást akár a Bank, akár a Befektetési Zrt. jogosult 15 (tizenöt) napos rendes felmondással felmondani minden félre kiterjedő hatállyal. Ez alól kivétel a Hirdetményben meghatározott tartós szegmenslimit nem teljesítés okán a Bank vagy a Befektetési Zrt. általi felmondás, ebben az esetben a felmondási idő 60 nap.
12. Amennyiben a jelen megállapodás felmondásra kerül vagy az egyéb okból megszűnik, az nem érinti az Ügyfél Befektetési Zrt-vel és Bankkal kötött egyéb szerződéseinek – így különösen a Szolgáltatási Szerződésnek és az Alapmegállapodásnak – az érvényességét, azonban a jelen megállapodás megszűnése esetén a Bankszámlához tartozó kondíciók, és az Értékpapírszámla átminősítésére az 5. pontban foglaltak az irányadók.

Egyéb rendelkezések:

13. A Banknál és a Befektetési Zrt-nél megnyitásra kerülő Bankszámla, Értékpapírszámla és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatások csomagszolgáltatásként kerülnek biztosításra mindaddig, amíg az Ügyfél Erste Prémium Ügyfél státusza fennáll.
14. Az Ügyfél – tekintettel arra, hogy a Bank a Befektetési Zrt. szolgáltatásai kapcsán közvetítőként jár el és a Bank és a Befektetési Zrt. az Ügyfél kedvezményes kondíciókkal való kiszolgáltatását másként nem tudják biztosítani – a jelen megállapodás aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Befektetési Zrt-t, hogy a Befektetési Zrt valamennyi az Ügyfélről rendelkezésére álló információt, így az értékpapír titoknak minősülő információkat is átadja a Banknak, továbbá hogy az Erste Prémium Ügyfél státusz fennállásának megállapításához szükséges vizsgálatot az Ügyfél értékpapírszámlái tekintetében is elvégezze, továbbá az Ügyfél ezzel összefüggésben a jelen megállapodás aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank az Ügyfélről az Erste Prémium Szolgáltatással kapcsolatosan rendelkezésére álló információt, így a banktitoknak minősülő információkat is átadja a Befektetési Zrt-nek az Erste Prémium ügyfélszolgálat biztosítása érdekében.
15. Befektetésekkel kapcsolatos kockázatviselés: Amikor az Ügyfél valamely befektetési/megtakarítási forma mellett dönt, úgy az ezekre irányuló keretszerződések és szerződések megkötésével egyben kijelenti, hogy a banki termékekből/pénzügyi eszközökből általa kialakított portfólió kockázatviselő képességének mindenben megfelel, számára alkalmas és megfelelő, tudatosan mérlegelve az egyes ügylettípusokra vonatkozó kockázattelátó nyilatkozat(ok)ban feltárt körülményeket, veszélyforrásokat és eshetőségeket, továbbá mindenkor figyelembe véve a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait is. A befektetési/megtakarítási döntés minden esetben az Ügyfél maga hozza meg, és az abból eredő károkért és veszteségekért a Bank és a Befektetési Zrt. mindennemű felelősségét kizárja. **Az Ügyfél jelen megállapodás aláírásával tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja e pontban rögzített felelősség- és kockázatviselésre vonatkozó rendelkezéseket.**
16. Az Ügyfél előzetes tájékoztatás után kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank és a Befektetési Zrt. a Bank csoportjába tartozó társaságoknak (Erste Bank Csoport, mindenkor felsorolása a Bank honlapján megtalálható) az Ügyfél személyes adatait (név, lakcím, születési idő és hely, anyja neve, telefonszám, e-mail cím, ügyfél-azonosító szám) átadhassák abból a célból, hogy az Erste Bank Csoportba tartozó társaságok a jelen megállapodás időtartama alatt saját szolgáltatásaikat az Ügyfél számára közvetlenül is ajánlani tudják, biztosítva ezzel a komplex Erste Prémium ügyfélszolgálat és az Erste Prémium Szolgáltatások nyújtásának lehetőségét.
17. Az Ügyfél előzetes tájékoztatás után kifejezetten hozzájárul, hogy a megállapodás megkötésének napjára utaló, mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt Szegmens limit teljesülésének ellenőrzése érdekében a Bank az ehhez szükséges adatokat átadja a Hirdetményben megjelölt partner vállalkozások részére.
18. Az Ügyfél előzetes tájékoztatás után ezúton nyilatkozik arról, hogy kifejezett hozzájárulását adja, hogy az Erste Prémium Szolgáltatás során meghirdetésre kerülő mindenkor hatályos kedvezményprogram(ok) feltétel-teljesülés ellenőrzéséhez szükséges adatok átadásra kerüljenek a kedvezményprogram hirdetményében megjelölt partner vállalkozások részére.
19. A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Bankkal és a Befektetési Zrt-vel kötött további keretszerződések és szerződések rendelkezései, a Bank és a Befektetési Zrt Üzletszabályzata, vonatkozó hirdetményei, a Bank kapcsolódó ÁSZF-jei, továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) az irányadó.

Jelen megállapodást a Felek elolvasás és megértés után, mint akarattal mindenben egyezőt a mai napon helybenhagyólag aláírták.

Kelt:

<input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/>	
Ügyfél	
<input style="width: 95%; height: 30px;" type="text"/>	<input style="width: 95%; height: 30px;" type="text"/>
ERSTE BANK HUNGARY ZRT.	
<input style="width: 95%; height: 30px;" type="text"/>	<input style="width: 95%; height: 30px;" type="text"/>
ERSTE BANK HUNGARY ZRT., mint az Erste Befektetési Zrt. közvetítője	