***Szervezeti egység neve: …***

*Ügyszám: …*

|  |
| --- |
| **KERETMEGÁLLAPODÁS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA** |

A jelen megállapodás (továbbiakban **Keretmegállapodás**) létrejött egyrészről a

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** | **Sberbank Magyarország Zrt.** |
| **Székhely** | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3. |
| **Cégbíróság** | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága |
| **Cégjegyzékszám** | 01-10-041720 |
| **Adószám** | 10776999-2-44 |
| **Tevékenységi engedélyek számai** | 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999 |

mint a származtatott ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**), másrészről pedig

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** |  |
| **Székhely** |  |
| **Levelezési cím** |  |
| **Cégbíróság** |  |
| **Cégjegyzékszám** |  |
| **Adószám** |  |
| **KSH szám** |  |
| **Ügyfélszám** |  |
| **Képviselő neve** |  |
| **Képviselő tisztsége** |  |
|  |  |

mint Ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**) – külön-külön mint **Fél**, együttesen mint **Felek** – között a mai napon az alábbi feltételek szerint:

**Preambulum**

Az Ügyfél azzal a szándékkal kereste meg a Bankot, hogy a Bankkal származtatott pénzügyi eszközökre szóló megállapodásokat (a továbbiakban: **Egyedi kötés**) hozzon létre.

Jelen Keretmegállapodás célja az, hogy rögzítse a Felek közötti Egyedi kötésekfeltételeit.

**Fogalmak**

Elszámolási számla: Az Ügyfél Egyedi kötéseiből keletkező követelések és kötelezettségek (beleértve az egyes ügyletekből eredő díjakat is) elszámolására szolgáló forint pénzszámla.

Határidős ügylet: Valamely pénzügyi eszköz szerződésben előre meghatározott áron (kötési ár) és mennyiségben egy a szerződésben rögzített későbbi időpontban (lejáratkor) történő adásvétele az ellenérték tényleges kifizetésével vagy elszámolásával.

Biztosíték: A Bank által óvadékként elfogadott készpénz; standard, illetve strukturált betét; nyilvános forgalomban levő diszkontkincstárjegyek; nyilvános kibocsátású BÉT-re bevezetett magyar államkötvények; MNB kötvények; olyan külföldi vállalati- és államkötvények, melyek hitelminősítése eléri a Magyar Állam hitelminősítését és a Bank egyedi elbírálása alapján befogadhatóak; a, illetve részvény.

Óvadéki Érték: Az Ügyfél által a Bank Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatának (a továbbiakban **Üzletszabályzat**) hatálya alá tartozó ügyletek kapcsán a Bank rendelkezésére bocsátott Biztosíték Bank belső szabályzatainak megfelelően csökkentett értéke.

Treasury Limit: Bank által megállapított maximális partnerkockázati kitettség összege a 4. sz. mellékletben meghatározott érvényességi időn belül, melyet Ügyféllel biztosíték nyújtása nélkül felvállalhat az Ügyfél Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Egyedi kötéseihez és az így keletkező nyitott pozíciói vonatkozásában. Az érvényességi időn kívül – a még hatályban lévő Egyedi kötések összértékén túl – ennek értéke nulla.

Volumen Limit: Az Egyedi kötésekből származó nyitott pozíció nettó névértékének maximális összege a 4. sz. mellékletben meghatározott érvényességi időn belül. Az érvényességi időn kívül – a még hatályban lévő Egyedi kötések összértékén túl – ennek értéke nulla.

**Jognyilatkozatok**

1. Az Ügyfél a magyar jog szabályai alapján érvényesen létrejött és jogszerűen működő gazdálkodó szervezet.

2. Az Ügyfél jelen Keretmegállapodással összefüggésben tett kötelezettségvállalásai jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalást jelentenek az Ügyfél számára és a vállalt kötelezettségei az Ügyféllel szemben kikényszeríthetőek.

3. Az Ügyfél megfelelő felhatalmazással rendelkezik a Keretmegállapodás aláírására és az abból eredő kötelezettségeinek teljesítésére.

4. Nincs folyamatban az Ügyfél átalakulása, egyesülése, szétválása, jogutód nélküli megszűnése vagy a teljes vagy lényegében a teljes vagyonának másik személyre történő átruházása.

5. A jelen Keretmegállapodás és az Egyedi kötések megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági határozattal; (ii)az Ügyfél cégjogi dokumentumaival; vagy (iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát, és Általános Szerződési Feltételeit a rendelkezésére bocsátotta, annak rendelkezéseit – különös tekintettel annak a származtatott pénzügyi eszközökre vonatkozó részét – megismerte, annak tartalmával, illetve a Felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van, tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzat a Felek között létrejött Egyedi kötésekben nem rögzített kérdésekben az Egyedi kötések részét képezi és kijelenti, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja.

6. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötésfajtákkal kapcsolatos ügyféltájékoztató anyagok tartalmát, illetve a befektetési szolgáltatási üzletág termékeit és azok kockázatát bemutató dokumentumokat, az összesített költség és díjtájékoztatót és azok tartalmát megismerte, így az Egyedi kötésfajták jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak, hogy a jelen bekezdésben foglaltakat minden egyes Egyedi kötés megkötésekor automatikusan megismételtnek kell tekinteni, valamint hogy a jelen bekezdéssel szemben az Ügyfélnek van bizonyítási kötelezettsége.

Az Ügyfél a jelen Keretmegállapodás aláírásával elismeri, hogy a Banktól megkapta a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 3. § (2) bekezdés a), b), c) illetve d) pontjában felsorolt, a szolgáltatóra, a szolgáltatásra, a szerződésre, valamint jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozó tájékoztatást, valamint tudomásul veszi, hogy a 2005. évi XXV. törvény 6. § (9) bekezdés a) pontja alapján a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában nem illeti meg az Ügyfelet a felmondási illetve elállási jog.

7***.***Az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:

7.1 Az Ügyfél kijelenti és elfogadja, hogy jelen Keretmegállapodás megkötése sem a Bank, sem pedig az Ügyfél számára nem keletkeztet kötelezettséget az Egyedi kötések megkötésére, ezért Egyedi kötések megkötésére a Keretmegállapodás alapján egyik Fél sem kötelezhető. A jelen Keretmegállapodás megkötését követően az Egyedi kötések létrejötte előtt a Bank az erre irányuló Ügyfél igény alapján tájékoztató jelleggel árat közölhet, amely nem minősül Ajánlatnak.

7.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult annak eldöntésére, hogy az Ügyfél számára milyen ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését teszi lehetővé, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank bármikor egyoldalúan dönthet úgy, hogy egy adott ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését a továbbiakban nem teszi lehetővé az Ügyfél számára, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

7.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy a jelen Keretmegállapodás hatálya alatt köthető Egyedi kötések alanya legyen. Kijelenti továbbá, hogy ismeri a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó – általános kockázatot, valamint a pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb veszélyforrásokat.

Ügyfél képes arra, hogy értékelje, és tudomásul vegye az adott Egyedi kötés lényegét (a saját részéről vagy független szakmai tanács alapján), hogy vállalja az adott Egyedi kötés kockázatait, azaz az adott Egyedi kötést kockázatviselő képessége szempontjából megfelelőnek ítéli meg, továbbá tudomásul veszi és elfogadja az adott Egyedi kötés feltételeit, kikötéseit, kockázatait.

Kijelenti és igazolja, hogy az Egyedi kötésekkel együtt járó kockázatokkal teljeskörűen tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.

7.4 Kijelenti továbbá, hogy a veszteség-kockázatot gondos megfontolás tárgyává tette és fizetőképességének megfelelően mérlegelte.

7.5 Tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha a Bank az Egyedi kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban és az Üzletszabályzatban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.

7.6 A Bank esetleges mulasztásának időbeni feltárásával és a megfelelő intézkedéssel az Ügyfél köteles a kár enyhítése érdekében haladéktalanul fellépni.

7.7 A Bank nem felelős semmilyen veszteségért, melyet az Ügyfél a Bank, vagy a Bank alkalmazottjának tanácsa, megállapításai, vagy előadása következtében szenved el, amennyiben az ilyen tanácsok, megállapítások, vagy előadások nem bizonyítottan csalárd, vagy félrevezető szándékkal történtek.

7.8 Az Ügyfél elismeri, hogy az Egyedi kötések nyereségességét garantálni nem lehet és igazolja, hogy a Banktól, vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá a Bankkal létesített Keretmegállapodást sem ilyen garanciák, vagy nyilatkozatok mérlegelése, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte. Az Ügyfél elismeri, hogy tudomással bír arról, hogy a jelen Keretmegállapodás hatálya alá tartozó egyes Egyedi kötéseknél a nyereség és a veszteség többszöröse lehet az Ügyfél által a Bank részére rendelkezésre bocsátott Biztosítéknak.

7.9 Az Ügyfél elismeri továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a Bank számára a jelen Keretmegállapodáshoz kapcsolódóan nyújtott Biztosítékok elveszhetnek, továbbá, hogy a nyújtott Biztosíték nem minden esetben fedezi az Ügyfélnek az egyes Egyedi kötésekből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel - többek között - arra, hogy a tőke és pénzpiaci viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) rendkívül gyorsan változhatnak.

7.10 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy határidős vagy opciós ügyletek megkötése esetén esetlegesen keletkező vesztesége az általa a Bank számára nyújtott óvadékot meghaladhatja és/vagy a Bank által meghatározott Treasury Limit terhére kötött ügyleteken veszteséget realizálhat. Az Ügyfél kötelezettséget vállal ezen veszteségek haladéktalan megtérítéséért.

7.11 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank - az Ügyfél esetleges veszteségeinek mérséklése érdekében - jogosult az Ügyfél nyitott pozíciói likvidálására, amely az Ügyfél részére veszteséget okozhat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a likvidálás a piaci viszonyok függvényében a Bankon kívül álló okok miatt elhúzódhat.

**Technikai adatok**

1. AzEgyedi kötésekből keletkező követelések és kötelezettségek elszámolására az Ügyfél alábbi Banknál forintban vezetett Elszámolási számlája szolgál:

141 \_ \_ \_ \_ \_ – \_ \_ \_ \_ \_ \_ 49 – 59 \_ \_ \_ \_ \_ \_

2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötésekből az Elszámolási számlán esetlegesen keletkező veszteséget az elszámolás napján köteles a Banknál valamely számlán fedezetként elhelyezett Biztosíték terhére rendezni. Amennyiben az Ügyfél a veszteség rendezéséről az elszámolás napján nem gondoskodik, a Bank jogosult az Elszámolási számla negatív egyenlege után az elszámolás napját követő naptól az Ügyfél teljesítéséig késedelmi kamatot felszámítani, melynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötésekből az Elszámolási számlán esetlegesen keletkező nyereség után a Bank kamatot nem fizet.

4. Az Ügyfél valamely Egyedi kötésből az Elszámolási számlán keletkező nyereség összegét jogosult felhasználni a Bankkal kötött egyéb Egyedi kötésből keletkező veszteség rendezésére.

5. A Ügyfél részérőlaz Egyedi kötések megkötésére, illetve azok írásbeli visszaigazolására jogosult személyek nevét, telefonszámát , e-mail címét valamint aláírás-mintáját jelen Keretmegállapodás 1. sz. melléklete tartalmazza.

A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére a Bank Pénzpiaci Értékesítés Osztály területén dolgozó alkalmazottak jogosultak.

A Felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak, illetve a Bank megjelölt alkalmazottai teljes körű felhatalmazással bírnak Egyedi kötések létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt üzletkötőik jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek, ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változásról jelen Keretmegállapodás 1. sz. mellékletének módosítása útján tájékoztatást nyújt a Bank részére. Az új meghatalmazottak személye azon a napon válik mind a két Fél részéről elfogadottá, amely napon a vonatkozó módosított 1. sz. mellékletet mindkét Fél cégszerűen aláírta. A Felek megállapítják, hogy a változás bejelentésének elmulasztásából illetve a változást követően a jelszómódosításból eredő valamennyi kárt az Ügyfél viseli.

6. Az Ügyfél a telefonon keresztül történő ügyletkötéshez szükséges jelszót a 2. sz. mellékletben ad(hat)ja meg.

7. A Felek az Egyedi kötések visszaigazolásának módjára e-mail útján tett adatközlést határozzák meg.(Első sorban az Ügyfél által a MIFID tesztben megadott e-mail címre, illetve érvényes MIFID teszt hiányában a jelen Szerződésben az alábbiakban megjelölt e-mail címre küldi meg a Bank az Egyedi kötések visszaigazolását.)

AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax: (06 1) 328 6557

Bank e-mail cím: TBO-Confirmation@sberbank.hu

Ügyfél e-mail cím: ……………

**Biztosítékok**

1. A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury Limitet felállítani, melynek mértékét a Bank az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti.

1. Amennyiben a Bank döntése értelmében az Ügyfél részére Treasury Limit nem kerül felállításra vagy a felállított Treasury Limiten túl további biztosíték nyújtása szükséges az Egyedi kötésekkel kapcsolatos pénzügyi kockázatok fedezésére, a Bank az Ügyfél részére pótlólagos biztosítéknyújtási kötelezettséget írhat elő jelen Keretmegállapodás 3. sz. mellékletében leírtaknak megfelelően.
2. Amennyiben az Ügyfél Egyedi kötéseiből származó nyitott pozíció nettó névértékének maximális összege a 4. sz. mellékletben meghatározott Volumen Limit összegét a 4. sz. mellékletben meghatározott érvényességi időn belül túllépi, a Bank jogosult az Ügyfél bármely nyitott pozícióját a limitsértés orvoslásához szükséges mértékig piaci áron lezárni (close out) az Ügyfél utólagos értesítése mellett. A Volumen Limit összegén felüli Egyedi kötésekre adott megbízásokat a Bank visszautasíthatja.

**Kötelezettségvállalások**

1. Az Ügyfél a jelen Keretmegállapodás fennállása alatt köteles a Bankot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

1. csőd-, végelszámolás, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 3 munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, akkor az ilyen irányú szándékról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul;
2. ha az Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, ezen fizetési kötelezettséget megállapító hatósági, illetve bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e, amennyiben ezen elmulasztott fizetési kötelezettségek egyenként vagy összesen a 10.000.000,- Ft-ot elérik vagy azt meghaladják;
3. az Ügyféllel vagy a biztosítékokkal szemben kezdeményezett vagy foganatosított bármely végrehajtási cselekmény;
4. az Adós működését – beleértve a jegyzett tőke nagyságának vagy tulajdonosi kör összetételének \*\*\*\*\* %-át meghaladó, valamint vezetését illetve képviseletét – érintő változás;
5. minden olyan körülmény, lényeges esemény, amely a jelen Keretmegállapodás alapján teljesítendő fizetések teljesítését befolyásolja, vagy befolyásolhatja, a tényről, körülményről történő tudomásszerzést követően haladéktalanul.

2. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy szerződésszegése esetén a Banknak a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült költségeit megtéríti.

***A szükséges részek kitöltendők, amennyiben nincs ilyen,***

***ez a mondat és a következő pontok is törlendők!***

3. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy [*pénzügyi kovenánssal feltöltendő, amennyiben szükséges*]

4. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy [*pénzügyi kovenánssal feltöltendő, amennyiben szükséges*]

5. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy [*pénzügyi kovenánssal feltöltendő, amennyiben szükséges*]

**Záró rendelkezések**

1. A Felek jelen Keretmegállapodást határozatlan időre kötik.

2. Felek megállapodnak, hogy a Treasury Limit vagy Volumen Limit 4. sz. mellékletben foglalt érvényességi ideje lejár, úgy a Bank a lejárat napján a már megkötött Egyedi kötéseket az Üzletszabályzatban meghatározott módon lezárhatja.

3. A Keretmegállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat a Felek az alábbiakban rögzítik:

a) Ha az Ügyfél által jelen Keretmegállapodás Jognyilatkozatok címe alatt tett bármely szavatossági és egyéb nyilatkozata valótlannak, hiányosnak bizonyul ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ adása időpontjában fennállt, vagy az Ügyfél a Bankot megtéveszti;

b) Ha az Ügyfél a Kötelezettségvállalások címben foglalt bármely kötelezettséget megszegi;

c) ha az Egyedi kötés alapján fizetésre kötelezett Fél az esedékes fizetési kötelezettségének – bármilyen ok következtében – az esedékességet követő 3 (három) banki munkanapon belül nem tesz eleget;

d)amikor az egyik Fél – 30 (harminc) napos késedelmi időszak elteltével – bármely okból nem tesz eleget a másik Féllel szemben fennálló, bármely – az Egyedi kötésen kívüli – jogviszonyból keletkezett esedékes tőke-, vagy kamatfizetési kötelezettségének;

e) ha az Ügyfél a Bank felszólítására a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot a Bank felszólításában megjelölt időpontig nem egészíti ki;

***Kiválasztandó hard, medium vagy soft verzió, a többi, ezzel a sorral együtt törlendő!***

**Cross default HARD**

f) az Ügyfél, vagy az Ügyfél többségi befolyása[[1]](#footnote-1) alatt álló jogi személy, vagy az Ügyféllel ugyanazon elismert vállalatcsoporthoz vagy tényleges vállalatcsoporthoz[[2]](#footnote-2) tartozó jogi személy, vagy azon jogi személy amely azon természetes személy vagy jogi személy többségi befolyása alatt áll mint aki/amely többségi befolyása alatt az Ügyfél is áll, vagy olyan természetes vagy jogi személy akinek tartozásaiért az Ügyfél helytállni köteles, vagy a …………… (ha a döntésben taxative felsorolás szerepel a cross default-al érintett cégekről ide kell beírni egyébként a pontozott rész törlendő) …………… bármely hatályos szerződését jelentős mértékben megszegi vagy bármely szerződése alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harminc) napot meghaladó késedelembe esik;

**Cross default MEDIUM**

f) az Ügyfél, vagy az Ügyfél többségi befolyása[[3]](#footnote-3) alatt álló jogi személy, vagy az Ügyféllel ugyanazon elismert vállalatcsoporthoz vagy tényleges vállalatcsoporthoz[[4]](#footnote-4) tartozó jogi személy, vagy azon jogi személy amely azon természetes személy vagy jogi személy többségi befolyása alatt áll mint aki/amely többségi befolyása alatt az Ügyfél is áll, vagy olyan természetes vagy jogi személy akinek tartozásaiért az Ügyfél helytállni köteles, vagy a …………… (ha a döntésben taxative felsorolás szerepel a cross default-al érintett cégekről ide kell beírni egyébként a pontozott rész törlendő) …………… bármely finanszírozási szerződését, vagy olyan egyéb szerződését melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti jelentős mértékben megszegi, vagy bármely szerződése finanszírozási szerződése vagy olyan egyéb szerződése melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harminc) napot meghaladó késedelembe esik;

**Cross default SOFT**

f) az Ügyfél bármely finanszírozási szerződését, vagy olyan egyéb szerződését melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti jelentős mértékben megszegi, vagy bármely szerződése finanszírozási szerződése vagy olyan egyéb szerződése melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harminc) napot meghaladó késedelembe esik;

g) olyan esemény történik vagy olyan körülmény áll be, amely alapján a Bank megalapozottan feltételezheti, hogy az Ügyfél a Bankkal kötött Egyedi kötésekből eredő, jelenlegi vagy jövőbeli kötelezettségeit nem lesz képes teljesíteni;

h) olyan jogszabályváltozás következik be vagy jogerős bírósági vagy hatósági határozat születik, amely eredményeként jogellenessé válik bármely Fél számára jelen Keretmegállapodás fenntartása vagy Egyedi kötések kötése illetve teljesítése;

i) olyan súlyú vis maior esemény (Felektől független elháríthatatlan külső ok, esemény) következik be (melyről a Felek kötelesek haladéktalanul tájékoztatni egymást), amely a jelen Keretmegállapodás fenntartását vagy Egyedi kötések kötését és/vagy teljesítését \*\*\*\*\* napot meghaladóan lehetetlenné teszi.

Felek megállapodnak, hogy a jelen pontban foglaltak bekövetkezése esetén a Bank jogosult az Ügyfelet felszólítani határidő tűzése mellett a szerződésszegés haladéktalan orvoslására, majd ezen határidő eredménytelen elteltét követően az Ügyfél pozícióit, vagy azok egy részét piaci áron lezárni (close out) az Ügyfél utólagos értesítése mellett.

A Felek megállapodnak abban is, amennyiben a Bank a jelen pontban foglalt bármely kötelezettség vonatkozásában a szerződésszegést és annak lehetséges következményeit olyan súlyúnak ítéli meg, a Bank jogosult az Ügyfél pozícióit, vagy azok egy részét piaci áron azonnal lezárni (close out) az Ügyfél utólagos értesítése mellett.

4. A Felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Egyedi kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keretmegállapodás, ha

a.) a Felek egyike bejelenti a fizetésképtelenségét;

b.) a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyonát érintő, a fizetésképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.

A Keretmegállapodás fenti módokon történő megszűnése esetén a Bank jogosult a már megkötött Egyedi kötéseket az Üzletszabályzatban meghatározott módon lezárni.

5. Az Ügyfél jelen Keretmegállapodásból származó fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig vállalja, hogy a társaság pénzügyi helyzetét úgy alakítja, hogy a jelen Keretmegállapodásból származó fizetési kötelezettségeinek teljesítését ne veszélyeztesse. Ezen kötelezettsége az Ügyfelet különösen a harmadik személyek részére történő hitelnyújtás, osztalékfizetés, egyéb kifizetések során, illetve az egyes belső elszámolási árainak meghatározásakor terheli.

6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Egyedi kötésre vonatkozó Ajánlatot illetve Megbízást a jelen Keretmegállapodás és annak mellékleteit képező valamennyi okirat mindkét Fél által történő aláírását követő banki munkanapon adhat, Ajánlatkérést pedig ettől a naptól jogosult benyújtani.

7. A Felek kifejezetten kikötik, hogy a jelen Keretmegállapodás bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes, továbbá szerződő Feleknek jogszabály, valamint e Keretmegállapodásból eredő jogok gyakorlásához, illetve kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek.

8. Az Ügyfél tudomásul veszi, illetve hozzájárulását adja ahhoz, hogy az Ügyfélre vonatkozó a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) alapján banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank számára átadott vagy más módon tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, ezen információk jogszabályban meghatározott védelme mellett, így különösen: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU rendelet (GDPR), az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény rendelkezéseinek betartása mellett a Bank

* belső ellenőrzési,
* hitelbírálati
* elemzési, operációs kockázatkezelési és
* az előzőekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal

adatkezelés, illetve adatfeldolgozás végzésére közvetve (pl. egy másik társaságon keresztül) vagy közvetlenül átadja:

* a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében a Sberbank Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába és a Sberbank of Russia-nak az Oroszországi Föderációba)
* hitel-, kölcsönügylet, befektetési szolgáltatás keretén belül kockázatmegítélés, illetve kötelezettségvállalás céljából a Bank esetleges konzorciális hitelezésben résztvevő partnerei, valamint kockázatviselő partnerei részére
* az Ügyfél által nyújtott biztosítékok vizsgálata céljából a Bankot refinanszírozó társaság, ill. szervezet részére, amellyel szemben a Bank – Ügyféllel szembeni – követelései biztosítékként szolgálnak.

9. A jelen Keretmegállapodásban nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, az Egyedi kötések rendelkezései, valamint a Bank Általános Szerződési Feltételei, továbbá Polgári Törvénykönyvben és az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók. A jelen Keretmegállapodásban nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában meghatározott jelentéssel bírnak.

10. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és magára kötelezőnek elfogadta, igazolja továbbá, hogy a Bank előzőekben írt Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek egy példányát átvette.

Amennyiben a Felek a jelen Keretmegállapodást módosítanák és a Keretmegállapodás aláírását követő időszakban a Bank Üzletszabályzata vagy Általános Szerződési Feltételei módosításra kerülne, úgy a módosított Keretmegállapodásra a Bank módosított Üzletszabályzatának rendelkezései kiterjednek.

11. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott szerződéskötési rendet, a kártalanítási szabályokat, továbbá a joglemondást magára nézve, mint kötelező szabályt, kifejezetten elfogadja.

A jelen Keretmegállapodás elválaszthatatlan mellékletét képezi az 1., 2., 3., 4. 5. és 6. sz. melléklet.

***Külföldi Ügyfél, vagy magyar Ügyfél nevében eljáró külföldi személy esetén kitöltendő (egyéb esetben törlendő), DE ILYEN ESETBEN A TOLMÁCS TANÚKÉNT IS ELJÁR, AKI NEM LEHET BANKI MUNKAVÁLLALÓ:***

Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretmegállapodás szövegét ismeri, magyarul ért, vagy annak szövegét …………… (név) (lakcím: ……………, anyja neve: ……………) tolmácsként fordításban megismertette vele azt neki elmagyarázták, ezért a Keretmegállapodás nyelve ismeretének hiányára a későbbiekben nem hivatkozhat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés valamint a keretszerződéshez kapcsolódóan adott valamennyi tájékoztatás nyelve egységesen a magyar, de az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az adott ügyletkötés angol nyelven is történhet.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

**Mellékletek:**

1. Az Ügyfél részéről származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó ügyletek kötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai
2. Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan
3. Biztosítéki követelmények

3/1. Nyilatkozat bankszámlákról történő kielégítéshez

1. Treasury Limit és Volumen Limit meghatározása
2. E-Trading megállapodás
3. Kamatlábcsere ügyletre vonatkozó kiegészítő megállapodás

1. sz. melléklet - Az Ügyfél részéről származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó ügyletek kötésére és visszaigazolására jogosultak adatai

|  |
| --- |
| **Az Ügyfél részéről SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI iNSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ ÜGYLETEK KÖTÉSÉRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSÁRA jogosultak adatai** |

a.) Az Ügyfél részéről telefonon történő Ajánlat adására, Ajánlatkérésre és üzletkötésre felhatalmazottak névsora

A Bank azon személyek telefonon, szóban adott Ajánlatait, Ajánlatkéréseit, Megbízásait, illetve nyilatkozatait fogadja el, akik a jelen Keretmegállapodás 2. sz. mellékletében megadott jelszót megadják.

b.) Az Ügyfél részéről üzletkötések írásbeli kezdeményezésére és visszaigazolására felhatalmazottak névsora:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Név / E-mail cím** | **Aláírás** | **Rendelkezési jog** |
| 1. |  |  | Egyedül [ ]  Közösen [ ]  Közös aláírás esetén kivel: |
| 2. |  |  | Egyedül [ ]  Közösen [ ]  Közös aláírás esetén kivel: |
| 3. |  |  | Egyedül [ ]  Közösen [ ]  Közös aláírás esetén kivel: |

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

2. sz. melléklet – Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan

|  |
| --- |
| **ÜGYFÉL NYILATKOZATA A TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN** |

Jelszó útján adott, származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos telefonos Ajánlatokra, Ajánlatkérésekre, Megbízásokra és számlainformáció lekérdezésére vonatkozóan.

Ügyfél neve: ……………

Ügyfélszáma: ……………

(a továbbiakban: **Ügyfél**) nevében kérjük, hogy az Ügyfél és a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: **Bank**), mint befektetési szolgáltató között kötött – származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos - szerződések alapján a Bank általi intézkedésre, illetve a Bank által az Ügyfél javára szóló szerződések megkötésére adott Ajánlatok, Ajánlatkérések, Megbízások, továbbá a Bank és az Ügyfél között kötött szerződések megkötésére vonatkozó nyilatkozatokat írásban adott Ajánlaton, Ajánlatkérésen, Megbízáson, illetve nyilatkozaton túl telefonon, szóban tett utasításnak illetve nyilatkozatoknak megfelelően is teljesítse a Bank az alábbi feltételek szerint.

1. Az Ügyfél nevében kifejezetten tudomásul vesszük, hogy

* a Bank elfogadja azon személy telefonon, szóban adott Ajánlatait, Ajánlatkéréseit, Megbízásait, illetve nyilatkozatait, aki az alább megadott jelszót megadja;
* az alább megadott jelszó titokban tartása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége; és
* a telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérések, Megbízások, illetve nyilatkozatok Bank általi félreértéséből keletkező valamennyi kár viselése az Ügyfelet terheli.

A félreértések elkerülése céljából ezennel hozzájárulunk ahhoz, hogy a jelszót megadó személy beazonosíthatósága céljából a Bank Ajánlatomat, Ajánlatkérésemet, Megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adatra az Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve az Ajánlat, Ajánlatkérés nyilvántartásba vételét, a Megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérés, Megbízások, illetve nyilatkozatok esetében az alábbi jelszót kívánjuk használni:

|  |  |
| --- | --- |
| **Jelszó:** | …………… |

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy helyesen megadott azonosító kódok esetén a Bank a bejelentkező személy személyi azonosságának további vizsgálatára nem köteles, és az Ügyfél azonosító jelszavának megadásával adott szerződési Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat az Ügyféltől származónak tekinti és akként teljesíti. A Bank nem felel az Ügyfelet, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen személy(ek) okoz(nak).

2. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy telefonon, szóbeli Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást csak pozíció nyitására és zárására adhat, pénz vagy értékpapír átvezetésére / átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogad el a Bank.

3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon vagy más elektronikus úton adott utasításokat kizárólag csak azzal a feltétellel köteles teljesíteni, ha az utasítás tárgyát képező ügylethez a Bankkal kötött szerződésekben meghatározott fedezet az ügylet teljesíthetőségéhez a szerződésben meghatározott időben és mennyiségben rendelkezésre áll.

4. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben személyesen ad Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak valamennyi pozíció nyitásra és/vagy zárásra személyesen adott Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás az irányadó és a személyesen adott Ajánlatokkal, Ajánlatkérésekkel, Megbízásokkal kapcsolatban, a Bank Általános Üzletszabályzatában foglaltakkal együtt az ilyen szerződések elválaszthatatlan részét képezi.

5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetések biztonsága érdekében a Bank csak abban az esetben ad telefonon felvilágosítás az Elszámolási számlám, illetve a biztosítéki számlákon történt tranzakciókról és azok egyenlegéről, ha az információt kérő személy megadja a fenti 1. pontban meghatározott jelszót.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

3. sz. melléklet – Biztosítéki követelmények

|  |
| --- |
| **BIZTOSÍTÉKI KÖVETELMÉNYEK** |

Az Ügyfél vállalja, hogy az Egyedi kötésekből származó esetleges kötelezettségeinek fedezeteként Biztosítékot nyújt a Bank számára a Bank által meghatározott módon és határidőre.

A Bank az Ügyféllel óvadéki számlánként egy óvadéki keretmegállapodást köt minden olyan esetben, ha az Ügyfél az Egyedi kötések fedezeteként Biztosítékot helyez el a Banknál vezetett valamely új óvadéki értékpapír-, vagy fizetési (pénz)számlán.

A Bank az ügyletkötés feltételeként minimum fedezeti követelményt határoz meg, melyet az ügyfélnek már az ügyletkötés pillanatában biztosítania kell, melynek meghatározásakor a mindenkor érvényben lévő „Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei” c. dokumentum (az Üzletszabályzat 14. sz. melléklete) illetve az Üzletszabályzattól eltérő, egyedi megállapodás esetén a Szerződés 4. számú mellékletének (A Treasury Limit és a Volumen Limit valamint egyedi óvadék követelmény meghatározása) rendelkezéseit veszi figyelembe.

A pozíciók fedezettségének számítási módszertana:

1. a Bank összesíti az Ügyfél nyitott pozícióit; nyitott pozíciónak az azonos devizapárra és alapdeviza mennyiségre szóló, azonos lejárati napra kötött, de ellentétes irányú ügylettel le nem zárt ügylet minősül. Több nyitott pozíció esetén a minimum fedezeti követelmény az egyes nyitott pozíciók minimum fedezeti követelményének összege;
2. a Bank megállapítja a pozíciók alapóvadék igényét;

1. a Bank megállapítja az Biztosítékok befogadási értékét (Óvadéki Érték). Az elfogadható biztosítékok fajtájának és beszámítási értékének meghatározása a Bank egyedi döntése;
2. a Biztosítékok befogadási értéke nem lehet kevesebb a pozíciók alapóvadék igényénél;
3. a Bank megállapítja az egyedi ügyletek átértékelési eredményét, amely tartalmazza mind a nyitott pozíciók, mind a lezárt, de még el nem számolt pozíciók eredményét;
4. a Bank kivonja a Biztosítékok befogadási értékéből a pozíciók átértékelési eredményét;
5. fennmaradó értéknek el kell elérnie, vagy meghaladnia a Bank által megállapított alapóvadék-igényt, azaz:

Óvadék- fedezeti hányados (Margin Cover Ratio):

≥ 100%

Az Egyedi kötéseket a Bank folyamatosan az érvényes piaci árfolyamokon átértékeli, így a pozíciók fedezeti szintje akár napon belül is változhat. Hektikus piaci mozgások, váratlan piaci körülmények esetén a Bank fenntartja a jogot, hogy amennyiben a bankközi piacon jegyzett árfolyam nem a valós piaci helyzetet tükrözi, abban az esetben attól eltérjen.

Amennyiben a 7. pontban meghatározott fedezeti hányados értéke 50% (azaz ötven százalék) alá csökken, és az Ügyfél a felszólítást (margin call) követő 1 munkanapon belül az óvadék kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének határidőre nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyfél pozícióit, vagy azok egy részét piaci áron lezárni (close out) az Ügyfél utólagos értesítése mellett.

Az Ügyfél felelőssége, hogy a megadott telefonszámon üzletkötési időben mindig elérhető legyen. Amennyiben az Ügyfél a megadott telefonszámon nem elérhető, akkor a Bank faxon vagy e-mail útján értesíti az Ügyfelet. Ezután, ennek sikerességétől függetlenül, a Bank a pótlólagos óvadéki követelmények teljesítésére vonatkozó felszólítást megtörténtnek tekinti.

Amennyiben a fedezeti hányados értéke (tíz százalék) 10% alá csökken, a Bank jogosult az Ügyfél pozícióit, vagy azok egy részét piaci áron lezárni (close out) az Ügyfél utólagos értesítése mellett. Pozíció zárás (likvidálás) esetén a Banknak jogában áll az Ügyfél óvadékának teljes összegét a veszteség kielégítésére felhasználni. Amennyiben a pozíció zárásból származó veszteség az óvadék összegét meghaladja, úgy az Ügyfél köteles a pozícióin keletkezett veszteséget a Bank számára utólag megfizetni.

A Bank az Ügyfél által nyújtott Biztosítékok Óvadéki Értékét és az Ügyfelet folyamatosan jogosult értékelni és minősíteni. Amennyiben az Ügyfél ügyfélminősítése kedvezőtlenül változott a Bank jogosult az eredetinél magasabb alap óvadékigényt megállapítani. A Bank felhívására az Ügyfél köteles a rendelkezésre bocsátott Biztosítékot kiegészíteni, illetve más típusú Biztosítékra cserélni, amennyiben a Biztosíték összege vagy Óvadéki Értéke csökkent, vagy az Ügyfél ügyfélminősítése kedvezőtlenül változott.

Az Ügyfél által nyújtott Biztosítékok nem minden esetben fedezik az Ügyfélnek az adott Egyedi kötésből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel különösen, de nem kizárólagosan arra, hogy (i) a tőke és pénzpiaci viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) – akár rendkívül gyorsan – változhatnak, (ii) a Banknak a Biztosíték kiegészítésére, kicserélésre történő felhívásra vonatkozó jogosítványai olyan jogosultságok, amelyek gyakorlása, vagy nem gyakorlása a Bank egyoldalú döntése. Az Ügyfél feltétlen kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Biztosítékok nem fedezik az Ügyfélnek az adott Egyedi kötésből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét, akkor a különbözetet haladéktalanul megfizeti a Bank részére. Az Ügyfélnek a jelen pontban foglalt kötelezettsége olyan lényeges kötelezettség, amely nélkül a Felek a Keretmegállapodást, illetve az egyes Egyedi kötéseket nem kötötték volna meg.

A Bank részére biztosított jogok egy része olyan, amely értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Az értékelés módszerének megválasztása a Bank kizárólagos joga, amelyet az Ügyfél kifejezetten elfogad. A Bank az Ügyfél kifejezett, írásbeli kérésére ad felvilágosítást az adott esetben alkalmazott módszerről. [A Bank által alkalmazott módszert az Ügyfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, mely tekintetében a bizonyítási teher az Ügyfelet terheli.

**1.** **Óvadéki követelmények értékpapírok esetén**

1.1. A Bank óvadékként kizárólag a Biztosítékok körébe tartozó értékpapírokat fogad el, elsősorban Magyar Állam által kibocsátott kötvényeket, diszkontkincstárjegyeket. A Bank az értékpapírokat a Bank által egyedileg meghatározott fedezeti értéken veszi figyelembe.

* 1. A Bank az Ügyfél által biztosítékként felajánlott értékpapírokat az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámláján zárolja.
  2. Az Ügyfél szavatolja, hogy ezen értékpapírok per-, teher- és igénymentesek.
  3. Az óvadéki keretmegállapodás aláírását követően az óvadékként felajánlott értékpapírok haladéktalanul zárolásra kerülnek.
  4. Az óvadék tárgyát képező értékpapírok zárolásával egyidejűleg az Ügyfél rendelkezési jogot biztosít a Bank számára ezen értékpapírok felett. A Bank rendelkezési joga legalább az Egyedi kötések lejáratának napjáig marad fenn a letétbe helyezett értékpapírok felett.
  5. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben, vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekből eredő követeléseit, akkor a Bank esedékességi nappal jogosulttá válik az óvadékként zárolt értékpapírokat a követelései közvetlen kielégítése céljából igénybe venni. Az óvadéki jog keretösszege megegyezik a követelések, és esetleges járulékaik teljes összegével, azaz kiterjed a késedelmi kamatra, a követelés és a biztosíték érvényesítésének költségeire és a jog tárgyára fordított szükséges költségekre. Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek és kiadások, amelyek a biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek. A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet a kényszerértékesítés miatt ért esetleges károkért.
  6. Az Ügyfél a jelen okirat aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen okirat 3/1. sz. mellékletében meghatározott bankszámláin – az ott meghatározott sorrendben – található összegekkel / értékpapírokkal a Bank az Elszámolási számlán a nap végén mutatkozó tartozást automatikusan kiegyenlíthesse. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerint történő eljárás esetén az esetlegesen keletkező bármilyen kárt, költséget viseli.
  7. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az óvadékul szolgáló értékpapírokat az általában tőle elvárható gondossággal kezeli és értékesíti.
  8. A Bank vállalja, hogy az óvadék tárgyát képező értékpapírok kamatait, hozadékát esedékességkor beszedi, és – amennyiben az óvadéki keretmegállapodás értelmében nem képezi az óvadék részét – az Ügyfél, illetve biztosítékot nyújtó fél Banknál vezetett Ügyfélszámláján jóváírja. A Banknak ez a kötelezettsége az óvadék tárgyát képező értékpapírok igénybevételét követően megszűnik.

**2. Óvadéki követelmények forint készpénz, illetve betét esetén**

2.1. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Egyedi kötések fedezeteként elhelyezésre kerülő forint összegeket – az óvadéki keretmegállapodás rendelkezéseivel összhangban – az Ügyfél valamely óvadéki fizetési (pénz)számláján az Egyedi kötések létrejöttét megelőzően óvadékul zárolja. Az Egyedi kötések létrejöttével egyidejűleg az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Egyedi kötések fedezetének megfelelő összeget az Egyedi kötések lejáratáig, illetve a Bank esetleges követeléseinek kielégítéséig zárolja.

2.2. Az óvadék jóváírásával (illetve zárolásával) a Bank óvadéki jogot szerez a forint összeg felett az Egyedi kötésekből eredő követelései biztosítása céljából.

2.3. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekből eredő követeléseit, akkor a Bank esedékességi nappal jogosulttá válik az óvadéki jogával élni, és a követelését közvetlen módon kielégíteni az 1.7 pontban foglaltak szerint.

* 1. Amennyiben a Bank Egyedi kötések összességéből eredő követelései elszámolásra kerültek, akkor a Bank az óvadékul zárolt összeget, vagy annak fennmaradt részét az Ügyfél ilyen irányú írásos kérelme esetén felszabadítja az óvadéki zárolás alól.
  2. A Bank az Ügyfél által óvadékul elhelyezett forint összegek után az Ügyféllel történő egyedi megállapodások alapján kamatot fizet, a kamat összege szabadon felhasználható, az óvadék összegét nem növeli.

Az óvadéki jog megszűnik, ha a biztosíték alapjául szolgáló Egyedi kötések megszűnésével a Felek egymás felé követeléseikkel elszámoltak, illetve a Bank a teljes követelése erejéig az óvadékból közvetlenül kielégítést nyert, és az alapjogviszonyból eredően további követelése nem keletkezett.

**3. Óvadéki követelmények deviza készpénz, illetve betét esetén**

3.1. A Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Egyedi kötések fedezeteként elhelyezésre, jóváírásra kerülő deviza összegeket – az óvadéki keretszerződés rendelkezéseivel összhangban – az Ügyfél óvadéki devizaszámláján az Egyedi kötések létrejöttét megelőzően óvadékul zárolja. Az Egyedi kötések létrejöttével egyidejűleg az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Egyedi kötések fedezetének megfelelő összeget az Egyedi kötések lezárásáig, illetve a Bank esetleges követeléseinek kielégítéséig zárolja.

3.2. Az óvadék jóváírásával a Bank óvadéki jogot szerez a deviza összeg felett az Egyedi kötésekből eredő követelései biztosítása céljából.

3.3. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben, vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekből eredő követeléseit, akkor a Bank esedékességi nappal jogosulttá válik az óvadéki jogával élni, és a követelését közvetlen módon kielégíteni az 1.7 pontban foglaltak szerint. A Bank követelése kielégítésekor az Egyedi kötések esedékességi napjára a Bank által jegyzett deviza vételi árfolyamon számítja be a devizafedezetet.

3.4. Amennyiben a Bank Egyedi kötések összességéből eredő követelései elszámolásra kerültek, akkor a Bank az óvadékul zárolt összeget, vagy annak fennmaradt részét az Ügyfél ilyen irányú írásos kérelme esetén felszabadítja az óvadéki zárolás alól.

3.5. A Bank az Ügyfél által óvadékul elhelyezett deviza összegek után az Ügyféllel történő egyedi megállapodások alapján kamatot fizet, a kamat összege szabadon felhasználható, az óvadék összegét nem növeli.

3.6. Az óvadéki jog megszűnik, ha a biztosíték alapjául szolgáló Egyedi kötések megszűnésével a Felek egymás felé követeléseikkel elszámoltak, illetve a jogosult teljes követelése erejéig az óvadékból közvetlenül kielégítést nyert, és az alapjogviszonyból eredően további követelése nem keletkezett.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

3/1. sz. melléklet – Nyilatkozat bankszámlákról történő kielégítéshez

|  |
| --- |
| **NYILATKOZAT BANKSZÁMLÁKRÓL TÖRTÉNŐ KIELÉGÍTÉSHEZ** |

A jelen okirat aláírásával felhatalmazom a Sberbank Magyarország Zrt.-t (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., a továbbiakban: Bank), hogy az alább felsorolt számlákról (azok megadásának sorrendjében) a Bank a Bankkal folytatott, a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának hatálya alá eső ügyletek kapcsán az Elszámolási számlán nyilvántartott hátralék összegét külön rendelkezésem nélkül automatikusan kiegyenlíthesse:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorszám** | **Számlaszám** |
| 1. |  |
| 2. |  |
| 3. |  |
| 4. |  |
| 5. |  |
| 6. |  |
| 7. |  |
| 8. |  |
| 9. |  |
| 10. |  |

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

4. sz. melléklet – A Treasury Limit és a Volumen Limit valamint egyedi óvadék követelmény meghatározása

|  |
| --- |
| **A TREASURY LIMIT ÉS A VOLUMENT LIMIT**  **VALAMINT EGYEDI ÓVADÉK KÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA** |

Az Ügyfél számára megállapított Treasury Limit meghatározása és Egyedi ügylet kötésének egyéb feltételei:

|  |  |
| --- | --- |
| **A Treasury Limit összege – az egyedi ügyletek alapletétjeként figyelembe vehető összeg** |  |
| **Treasury Limit érvényességének kezdete** |  |
| **Treasury Limit érvényességének vége** |  |
| **Egyedi Ügylet(ek) típusai** | FX Spot, FX Forward, FX opció, egyéb: |
| **Engedélyezett devizák** | CHF / EUR / USD / HUF / egyéb: |
| **Egyedi ügyletek maximális hátralévő futamideje** | Fx opciók és forwardok: 2 év  Kamat swap (IRS) és opciók (CAP): 10 év |
| **Volumen Limit - egyedi ügyletekből származó nyitott pozíció nettó névértékének maximális összege** |  |
| **Volumen Limit érvényességének kezdete** |  |
| **Volumen Limit érvényességének vége** |  |

Az Üzletszabályzat 14. számú mellékletében (származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei) meghatározottaktól eltérő alapóvadéki követelmény:

…

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

5. sz. melléklet – E-Trading megállapodás

|  |
| --- |
| **E-TRADING MEGÁLLAPODÁS** |

1. A Felek megállapodnak, hogy a Bank elektronikus csatornán (a továbbiakban: E- Trading) is lehetővé teszi az Ügyfél részére a legalább 3000 EUR (vagy ennek az E-Trading rendszerben aktuálisan legutóbb, megfelelő devizanemekre vonatkozóan megkötött ügyletre alkalmazott HUF árfolyamon számított HUF ellenértékének, vagy HUF közvetítéssel kalkulált más deviza egyenértéknek megfelelő) összegű Egyedi kötések kezdeményezését. A fenti összeghatár alatti Egyedi kötés végrehajtását a Bank megtagadhatja. Az E-Trading rendszeren továbbított nyilatkozat írásbelinek minősül.
2. Az E-Trading felület web alapú kapcsolattal érhető el a Felhasználói Leírásban mindenkor szereplő weboldalon, melynek használata a jelen megállapodás megkötését megelőzően az Ügyfélnek átadott és a jelen megállapodáshoz csatolt, annak részét képező Felhasználói Leírásban felsorolt minimális rendszerkövetelmények teljesítése esetén lehetséges.

Az E-Trading felület első alkalommal kizárólag az Ügyfél részére jelen Keretmegállapodás megkötésével egyidejűleg átadott felhasználónév és jelszó használatával érhető el. A jelszót az Ügyfél az E-Trading rendszeren belül az első belépéskor köteles módosítani illetve azt bármikor módosíthatja. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy felhasználónév és/vagy jelszó az Ügyfél nevében jognyilatkozat tételre jogosult személyeken kívül harmadik személyek számára ne váljon hozzáférhetővé, minden ilyen mulasztásból fakadó kárért az Ügyfél tartozik felelősséggel. Az érvényes felhasználónév és jelszó alkalmazásával tett Egyedi kötés kezdeményezésére vonatkozó nyilatkozatot a Bank köteles az Ügyfél nyilatkozatának tekinteni.

1. Az E-Trading felületen kizárólag az azon mindenkor elérhető típusú Egyedi kötések kezdeményezésére nyílik mód, melyek körét a mindenkori Felhasználói Leírás tartalmazza és az E-Trading rendszerben arra aktuálisan lehetőség nyílik. Az E-Trading szolgáltatás részbeni vagy teljes, időszakos vagy folyamatos hozzáférhetetlenné válása nem korlátozza az Ügyfelet abban, hogy Egyedi kötéseket a Keretmegállapodásban rögzített más csatornákon kezdeményezzen a Banknál.
2. Az E-Trading felületen kezdeményezett érvényes Egyedi kötés alapján létrejövő devizakonverzió kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett saját fizetési számlái között történik akként, hogy ahhoz nincs szükség egyéb megbízás benyújtására. Amennyiben a konverzió alapján a megfelelő pénzösszeget az Ügyfél harmadik személy fizetési számlájára kívánja átutalni, akkor az kizárólag a Banknál vezetett megfelelő fizetési számlája vonatkozásában beadott átutalási megbízás alapján történhet, azonban a konverzióhoz kapcsolódó ilyen igényét a Felhasználói Leírásban rögzített módon az E-Trading felületen is jelezni köteles. Az Ügyfél nyilatkozik, hogy az egyes devizanemekben az alábbi számlákat kívánja e célra felhasználni:

HUF: …

EUR: …

USD: …

egyéb: …

***EGY ADOTT DEVIZANEM ESETÉN CSAK EGY SZÁMLASZÁM ADHATÓ MEG.***

***EZ A MONDAT TÖRLENDŐ!***

1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Felhasználói Leírás tartalmát a jelen Keretmegállapodás aláírását megelőzően megismerte és csak az abban foglaltak ismeretében és azok betartása mellett veszi igénybe az E-Trading felületet. A mindenkori Felhasználói Leírás a http://www.sberbank.hu/hu/vallalatok/treasury/set.html címen érhető el. A mindenkori Felhasználói Leírás tartalmazza az Egyedi Kötések technikai lépéseit, leírást az eszközökről, amelyek az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a nyilatkozat megtételét megelőzően biztosítják, továbbá tartalmazza az E-Trading felületen alkalmazható nyelveket, valamint meghatározza azon időszakokat, melyeken belül Egyedi kötések kezdeményezhetőek.
2. A Bank az E-Trading rendszerben az Ügyfél által tett nyilatkozat megérkezéséről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja, melynek részleteit a Felhasználói Leírás tartalmazza.
3. A jelen melléklet és a mindenkor közzétett Felhasználói Leírás a Felek között létrejött Keretmegállapodás elválaszthatatlan részét képezi és a mellékletben szereplő kifejezések a Keretmegállapodásban használt jelentéssel bírnak.
4. A Felek megállapodnak, hogy a jelen mellékletben foglalt szolgáltatásra vonatkozó megállapodást bármelyik fél jogosult indokolás nélkül 30 napos határidővel a Keretmegállapodástól függetlenül is önállóan felmondani.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

6. sz. melléklet – Kamatlábcsere ügyletre vonatkozó kiegészítő megállapodás

|  |
| --- |
| **KAMATLÁBCSERE ÜGYLETRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS** |

A Felek megállapodnak, hogy a közöttük létrejött „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletekre létrehozására” (a továbbiakban „**Keretmegállapodás**”) alapján létrejött kamatlábcsere ügyletekre a Keretmegállapodásban foglaltak a jelen mellékletben rögzített kiegészítésekkel alkalmazandóak:

1. **Fogalmak:**

A **„HUF BUBOR”** az egy adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Fixing napon a Bank által alkalmazott, a Reuters BUBOR oldalán közzétett (vagy másik, az BUBOR kamatláb megjelenítése céljából a BUBOR oldalt felváltó szolgáltatás által nyújtott), a kamatperiódusra vonatkozó BUBOR hitelkamatként budapesti idő szerint 11:00 órakor vagy a körül megjelenő, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett kamatláb (ha van ilyen). Ha ilyen kamatlábat nem lehetséges a fenti módon megállapítani, akkor az irányadó kamatláb azon kamatlábak számtani közepével megegyező összeg lesz (négy tizedes jegyre kerekítve), amelyeket a Bank által felkért referencia bankok a Kamatperiódussal megegyező időszakra jegyeznek a Fixing napon budapesti idő szerint délelőtt 11:00 órakor vagy a körüli időpontban a vonatkozó bankközi piacon. Amennyiben az adott összegre, az adott időszakra a vonatkozó bankközi piacon nem áll rendelkezésre kínálati HUF kamatláb, BUBOR-nak a Bank által a Fixing napon megállapított általános HUF forrásköltségeit kell tekinteni.

A „**CHF LIBOR**” az egy adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Fixing napon a Bank által alkalmazott, a Reuters CHFLIBOR oldalán közzétett (vagy másik, az CHFLIBOR kamatláb megjelenítése céljából a CHFLIBOR oldalt felváltó szolgáltatás által nyújtott), a kamatperiódusra vonatkozó CHFLIBOR hitelkamatként budapesti idő szerint 12:30 órakor vagy a körül megjelenő kamatláb. Ha ilyen kamatlábat nem lehetséges a fenti módon megállapítani, akkor az irányadó kamatláb azon kamatlábak számtani közepével megegyező összeg lesz (négy tizedes jegyre kerekítve), amelyeket a Bank által felkért referencia bankok a Kamatperiódussal megegyező időszakra jegyeznek a Fixing napon budapesti idő szerint délelőtt 12:30 órakor vagy a körüli időpontban a vonatkozó bankközi piacon. Amennyiben az adott összegre, az adott időszakra a vonatkozó bankközi piacon nem áll rendelkezésre kínálati CHF kamatláb, CHFLIBOR-nak a Bank által a Fixing napon megállapított általános CHF forrásköltségeit kell tekinteni.

„**EUR EURIBOR**” az egy adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Fixing napon a Bank által alkalmazott, a Reuters EURIBOR oldalán közzétett (vagy másik, az EURIBOR kamatláb megjelenítése céljából az EURIBOR oldalt felváltó szolgáltatás által nyújtott), a kamatperiódusra vonatkozó EURIBOR hitelkamatként budapesti idő szerint 11:00 órakor vagy a körül megjelenő kamatláb. Ha ilyen kamatlábat nem lehetséges a fenti módon megállapítani, akkor az irányadó kamatláb azon kamatlábak számtani közepével megegyező összeg lesz (négy tizedes jegyre kerekítve), amelyeket a Bank által felkért referencia bankok a Kamatperiódussal megegyező időszakra jegyeznek a Fixing napon budapesti idő szerint délelőtt 11:00 órakor vagy a körüli időpontban a vonatkozó bankközi piacon. Amennyiben az adott összegre, az adott időszakra a vonatkozó bankközi piacon nem áll rendelkezésre kínálati EUR kamatláb, EURIBOR-nak a Bank által a Fixing napon megállapított általános EUR forrásköltségeit kell tekinteni.

A „**USD LIBOR**” az egy adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Fixing napon a Bank által alkalmazott, a Reuters USDLIBOR oldalán közzétett (vagy másik, az USDLIBOR kamatláb megjelenítése céljából az USDLIBOR oldalt felváltó szolgáltatás által nyújtott), a kamatperiódusra vonatkozó USDLIBOR hitelkamatként budapesti idő szerint 12:30 órakor vagy a körül megjelenő kamatláb. Ha ilyen kamatlábat nem lehetséges a fenti módon megállapítani, akkor az irányadó kamatláb azon kamatlábak számtani közepével megegyező összeg lesz (négy tizedes jegyre kerekítve), amelyeket a Bank által felkért referencia bankok a Kamatperiódussal megegyező időszakra jegyeznek a Fixing napon budapesti idő szerint délelőtt 12:30 órakor vagy a körüli időpontban a vonatkozó bankközi piacon. Amennyiben az adott összegre, az adott időszakra a vonatkozó bankközi piacon nem áll rendelkezésre kínálati USD kamatláb, USDLIBOR-nak a Bank által a Fixing napon megállapított általános USD forrásköltségeit kell tekinteni.

**Fixing Napok:** Az Egyedi kötésben meghatározott naptári napok, amelyeken a Változó Kamatláb meghatározásra kerül.

**Futamidő:** Az Egyedi kötésben rögzített időtartam, amely során a feleknek egymással szembeni elszámolási kötelezettségük fennáll.

**Futamidő kezdőnapja**: Az Egyedi kötésben meghatározott Értéknap, azaz az első kamatperiódus kezdő napja.

**Kamatbázis:**

1. amennyiben az Egyedi Kötés "Tényleges/365" vagy "Tényleges/Tényleges" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak tényleges számát el kell osztani 365-tel (vagy, ha az adott Kamatfizetési Időszak valamely része szökőévre esik, úgy (A) a Kamatfizetési Időszak szökőévre eső részében ténylegesen eltelt napok számának és 366-nak a hányadosát és (B) a Kamatfizetési Időszak nem szökőévre eső részében ténylegesen eltelt napok számának és 365-nek a hányadosát össze kell adni);
2. amennyiben az Egyedi Kötés "Tényleges/360" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak tényleges napjainak számát 360-nal kell elosztani.

**Kamatelszámolás értéknapja:** Az Egyedi kötésben meghatározott naptári napok, amelyeken a felek egymással a kamatkülönbözetet elszámolni tartoznak.

**Kamatfizetési Időszak**: egy Ügylet tekintetében minden olyan időszak, amely az Ügylet időtartama alatt az adott félre vonatkozó Kamatelszámolás Értéknapjától (azt beleértve) a következő Kamatelszámolás Értéknapjáig (azt nem beleértve) tart, kivéve, hogy (i) az első Kamatfizetési Időszak az Értéknapon kezdődik és (ii) az utolsó Kamatfizetési Időszak a Lejárat Napján ér véget.

**Kamatperiódus:** Az az időszak, amelyre vonatkozóan az Egyedi kötés Változó-Kamatlába megállapításra kerül.

**Lejárat**: A Futamidő utolsó napja, amely az Egyedi kötésben meghatározott Lejárat Napja.

**Névleges Tőkeösszeg**: A Változó Kamatösszeg valamint a FIX Kamatösszeg meghatározásához alapul vett névérték.

1. **Kamatlábcsere megállapodás:**

A kamatlábcsere megállapodás olyan származtatott kamatlábügylet, amelynek keretében a fix kamatot fizető fél a Névleges Tőkeösszegre meghatározott Fix kamatot, a változó kamatot fizető fél a Változó Kamatláb alapján **megállapított** Változó Kamatot tartozik megfizetni a másik félnek a Kamatelszámolási értéknapokon.

1. **Elszámolás:**

A Felek abban állapodnak meg, hogy a Kamatelszámolás Értéknapján a kamatfizetés nettó módon történik, azaz a nagyobb kamatfizetési kötelezettséggel rendelkező fél fizet a másik félnek olyan módon, hogy az elszámolandó kamatösszeget úgy kapjuk, hogy a nagyobb kamatfizetési kötelezettségből kivonjuk a kisebb kamatfizetési kötelezettséget. Negatív kamatláb, ill. kamatlábak esetén a matematika szabályai szerint kell elvégezni a kivonást.

A Fix Kamatösszegek, a Változó Kamatösszegek valamint ezek különbségének kiszámítása a Bank kötelezettsége. Ellenkező bizonyításig a Bank által végzett és az Ügyféllel közölt számítás eredménye kötelező a felekre. Bank köteles kettő munkanappal a következő Kamatelszámolás Értéknapja előtt értesíteni az Ügyfelet a kamatelszámolás összegéről.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Kamatlábcsere ügyletre vonatkozó Terméktájékoztatóban írtakat tudomásul vette, az abban ismertetett kockázatokat tudomásul vette, megértette, a jelen Megállapodást a termék ismeretében köti meg, továbbá igazolja, hogy a Bank előzőekben írt Kamatlábcsere ügyletre vonatkozó Terméktájékoztatójának egy példányát átvette.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.**  **Bank** |  | **Ügyfél neve**  **Ügyfél** |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

1. Többségi befolyás meghatározásánál a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk) 8:2§ (1)-(5) az irányadó. [↑](#footnote-ref-1)
2. Elismert vállalatcsoport és tényleges vállalatcsoport meghatározásánál a 2013. évi V. törvény (Ptk) 3:49§ és 3:62§-ai az irányadók. [↑](#footnote-ref-2)
3. Többségi befolyás meghatározásánál a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk) 8:2§ (1)-(5) az irányadó. [↑](#footnote-ref-3)
4. Elismert vállalatcsoport és tényleges vállalatcsoport meghatározásánál a 2013. évi V. törvény (Ptk) 3:49§ és 3:62§-ai az irányadók. [↑](#footnote-ref-4)