|  |
| --- |
| **DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS**  **ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS** |

# DCD strukturált befektetési keretszerződés és óvadéki szerződés (továbbiakban: Szerződés), amely létrejött egyrészről a

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

mint bank (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** |  |
| **Székhely** |  |
| **Cégbíróság** |  |
| **Cégjegyzékszám** |  |
| **Adószám** |  |
| **Tevékenységi engedélyek számai** |  |

# mint befektető (a továbbiakban: Befektető) - külön-külön mint Fél, együttesen mint Felek - között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

**Ha az ügyfélnek van nálunk korábban megkötött DCD betéti keretszerződés és óvadéki szerződése hagyd benne, ha nincs töröld (ez a mondat mindenképpen törlendő!):**

Felek megállapítják, hogy közöttük ………………... napján ………. számon „DCD betéti keretszerződés és óvadéki szerződés” jött létre.

Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződés hatályba lépésétől a fent meghatározott „DCD betéti keretszerződés és óvadéki szerződés” alapján a továbbiakban DCD betét lekötésére nem adható megbízás, és az annak rendelkezései alapján lekötött DCD betétek lejáratával (a betétlekötési időszak végével) a „DCD betéti keretszerződés és óvadéki szerződés” megszűnik.

1. **Bankszámlák**

A Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződésben foglalt megbízás alapján a Befektető jogosult eseti megbízásokat adni a Banknak arra vonatkozóan, hogy az alábbi táblázatban megadott bankszámlákra befizetett összege terhére a DCD strukturált befektetéseket kössön

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bankszámla elnevezése | Bankszámla devizaneme | Bankszámlaszám |
| „**Forint Bankszámla**” | HUF |  |
| „**Euró Bankszámla**” | EUR |  |
| „**…… Bankszámla**” |  |  |

(A fentiekben felsorolt bankszámlák a továbbiakban együttesen: **Bankszámlák**.)

1. **Befektetési megbízás**
   1. A DCD strukturált befektetés (a továbbiakban „**Befektetés**”) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján a Befektető a Banknál meghatározott pénzösszeget (a továbbiakban „**Befektetett Összeg**”) helyez el egy bizonyos futamidőre, mellyel egyidejűleg kötelezettséget vállal a Befektetett Összegnek egy előre meghatározott árfolyamon történő konverziójára, amennyiben a Bank, mint az opció jogosultja élne ezen konverziós jogával. Az Ügyfél a Befektetés Lejáratig történő tartásáért valamint az opció biztosításáért díjra (továbbiakban "**Hozam**") jogosult.
   2. A Befektető a jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a fenti Bankszámlákon jóváírt összeg terhére – a Szerződés 1. számú mellékletét képező eseti megbízásban („**Eseti Megbízás**”) foglaltaknak megfelelően –, külön egyéb megbízás illetve rendelkezés nélkül, DCD strukturált befektetéseket kössön. A Bank a megbízást elfogadja a Szerződésben foglalt feltételekkel. Az 1. számú melléklet szerinti Eseti Megbízás egyszeri Befektetésekre szól.
   3. A jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a Befektető kijelenti, hogy a Befektetéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot), illetve a befektetési szolgáltatási üzletág termékeit és azok kockázatát bemutató dokumentumát, valamint azok tartalmát megismerte, így a befektetés jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen bekezdésben tett nyilatkozatot minden egyes befektetés megkötésekor automatikusan megismételtnek kell tekinteni.
2. **Konverziós megbízás**

3.1 A jelen Szerződés aláírásával a Befektető felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés 1. számú mellékletében megadott Befektetett Összeg vonatkozásában a jelen Szerződés 1. sz. mellékletének aláírásával adott konverziós megbízás végrehajtásáról, azaz az opciós jog gyakorlásáról döntsön azzal, hogy a Befektető a devizakonverzióra vonatkozó megbízást a jelen okirat aláírásával az 1. számú melléklet szerinti nyilatkozatban megjelölt árfolyamon megadja, azonban ez a Bankot nem kötelezi, annak teljesítése a Bank egyedi döntése alapján hatályosulhat.

3.2 A devizakonverzió végrehajtásából illetve elmaradásából származó károk kapcsán a Befektető a Bankkal szembeni jogérvényesítési jogról a jelen Szerződés aláírásával visszavonhatatlanul lemond. A Befektető a jelen Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy devizakonverzió esetén az átváltás költségei - mint megbízót - a Befektetőt terhelik, valamint hogy a Befektető viseli ennek a kockázatait is.

1. **Befektetés futamideje**

4.1 A Befektető tudomásul veszi, hogy a Befektetés futamideje a Befektetés megvásárlásától az 1. számú mellékletben meghatározott befektetési időszak kezdetétől az ott meghatározott befektetési időszak végéig tart (továbbiakban: „**Befektetési időszak**”).

4.2 A Befektető tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a konverziós megbízása nem hatályosul, azaz a Bank nem él az opciós jogával, úgy a Befektetési időszak végén (a továbbiakban „**Lejárat**”) a jelen Szerződés 1. sz. mellékletben meghatározott összeg az elhelyezésének devizanemében jár vissza.

4.3 A Befektető a jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a konverziós megbízás hatályba lépése esetén - azaz amennyiben a Bank él az opciós jogával - a jelen Szerződés 1. számú mellékletében meghatározott, a Bankszámlán elhelyezett összeg ellenértékét – mint lejáratkori kifizetést – a jelen Szerződés 1. számú mellékletében adott devizakonverziós megbízás alapján a jelen Szerződés 1. számú mellékletében ”konverzió devizaneme”-ként meghatározott devizanemre konvertálja az 1. sz. mellékletben meghatározott árfolyamon. A jóváírás a jelen Szerződés 1. pontjában megadott – a konverzió devizanemében vezetett – Bankszámlán történik.

1. **Lejáratkori kifizetés, hozamfizetés**

A Felek megállapodnak, hogy a Bank által a Befektető részére a jelen Szerződés alapján értékesített Befektetés – az 1. sz. mellékletben foglaltak szerint adott befektetési megbízásban – a Lejáratkor a Felek külön jogcselekménye nélkül automatikusan megszűnik, amely időpontban a Befektető jogosult a befektetésének a lejáratkori kifizetésére az alábbiak szerint:

* lejáratkori kifizetés: a Bank döntésétől függően egy, a Befektetett Összeggel megegyező összeget, vagy a Befektetett Összegnek megfelelő összeg ellenértékét az előre rögzített másik devizanemben, az előre rögzített árfolyamon átkonvertálva fizeti ki a Befektető részére.
* a Hozam kifizetése: a futamidő utolsó napján egy összegben az elhelyezés devizanemében kerül kifizetésre a Befektető 1. pontban megjelölt Bankszámlájára.

1. **Óvadéki rendelkezések**

6.1 A Felek a jelen Szerződés aláírásával megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés aláírásával a Befektető a konverzió fedezeteként lekötött összeget óvadékul adja a Bank részére, amely alapján a Befektetés összege a konverzió időpontjáig – annak elmaradása esetén a jelen Szerződés lejáratáig – zárolásra kerül és a Befektető nem jogosult a zárolt összeget feltörni vagy a Befektetés illetve a jelen Szerződés megszüntetését kérni, vagy erre vonatkozó nyilatkozatot tenni, illetve a Bank jogosult azt visszautasítani. Az óvadék felett a Befektető szabad rendelkezési joga megszűnik, az óvadék összege a Befektető szabad rendelkezése alól kikerül, és az kizárólag a jelen Szerződésben meghatározott célra használható fel.

6.2 A Felek megállapodnak, hogy a Bank a jelen Szerződés érvényességi ideje alatt jogosult az óvadék összegét használni és azzal rendelkezni.

* 1. A Bank jogosult a konverzióból eredő követelések esedékességekor előzetes felszólítás és értesítés nélkül igényét az óvadék összegéből érvényesíteni – a Befektetést egyoldalúan feltörni – a Befektető külön értesítése nélkül is.

1. **Vegyes rendelkezések**

7.1 A Felek tudomásul veszik, hogy a Szerződés a Befektető részéről nem mondható fel a Befektetési időszakban.

7.2 A Felek kijelentik, hogy a jelen Szerződés annak mindkét fél részéről történő cégszerű / tanúk előtti aláírásával hatályba lép. Az egyes Befektetésekre szóló Eseti megbízások akkor lépnek hatályba, amikor az abban foglalt Befektetés összege a Bankszámlán jóváírásra kerül. A Bank jogosult egyoldalúan az egyes Befektetésekre vonatkozó Eseti Megbízást felmondani, a Befektetést feltörni, amennyiben a Befektető ellen felszámolási eljárás van folyamatban. Ebben az esetben a Felek elszámolnak egymással a pozíció lezáró nettósítás alkalmazásával a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó szabályai szerint.

7.3 A Befektető kijelenti továbbá, hogy az Eseti megbízások (1. számú melléklet) a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik, és az abban nem szabályozott kérdésekben a jelen Szerződés rendelkezései az irányadóak.

7.4 A Befektető kijelenti, hogy a jelen Szerződés alapján őt terhelő jogszabályi (elsősorban adójogi) következményekért teljes felelősséget vállal.

7.6 A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkori Általános Szerződési Feltételei, Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, a Bank mindenkori Kockázatvállalási Üzletszabályzata, továbbá a Polgári Törvénykönyv, az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak. A Befektető kijelenti, hogy a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatát, Kockázatvállalási Üzletszabályzatát maradéktalanul ismeri és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőként ismeri el.

7.7 Amennyiben a jelen Szerződés több nyelven készül, úgy több nyelv eltérése vagy értelmezési kérdések esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

Kelt, Budapest, 201é. hónap hónap nn. nap.

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

1. számú melléklet

**ESETI MEGBÍZÁS**

Alulírott

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** |  |
| **Székhely** |  |
| **Cégbíróság** |  |
| **Cégjegyzékszám** |  |
| **Adószám** |  |
| **Statisztikai jelzőszám** |  |

a Sberbank Magyarország Zrt. mint Bank és a köztem mint Befektető között 201é. hónap nap. napján létrejött DCD strukturált befektetési keretszerződés és óvadéki szerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) rendelkezései alapján a jelen nyilatkozat aláírásával megbízom a Bankot, hogy a Szerződés alapján a Bankszámlámon jóváírt / jóváírásra kerülő összeg terhére a Bank DCD Strukturált Befektetést kössön az alábbiak szerint:

|  |  |
| --- | --- |
| **Befektetési konstrukció elnevezése** | **DCD Strukturált Befektetés** |
| **Befektetett összeg** | …………… azaz …………… (a továbbiakban: **Befektetés**) |
| **A Befektettt összeg devizaneme** | [deviza rövidítése CCY], azaz [devizanem kiírva] |
| **A konverzió devizaneme** | [deviza rövidítése CCY], azaz [devizanem kiírva] |
| **A konverzió árfolyama** | … |
| **Befektetési időszak kezdete** | … |
| **Befektetési időszak vége** | … |
| **A Befektetett összegre vetített hozam:** | ….. % |

A jelen nyilatkozatban nem definiált nagybetűvel használt fogalmak a Szerződésben meghatározott jelentéssel bírnak.

Kelt, Budapest, 201é. hónap hónap nn. nap.

|  |  |
| --- | --- |
| **……………**  **Befektető** |  |
|  |  |
| Aláírás: |  |
| Név: … |  |
| Beosztás: … |  |
|  |  |
| Aláírás: |  |
| Név: … |  |
| Beosztás: … |  |

2. számú melléklet

**KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT**

Jelszó útján adott, DCD strukturált befektetéssel kapcsolatos telefonos Ajánlatokra, Ajánlatkérésekre, Megbízásokra és számlainformáció lekérdezésére vonatkozóan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** |  |
| **Székhely** |  |
| **Cégjegyzékszám** |  |
| **Ügyfélszám** |  |

(a továbbiakban: **Befektető**) nevében kérjük, hogy az írásban adott nyilatkozaton túl telefonon, szóban tett utasításnak illetve nyilatkozatoknak megfelelően is teljesítse a Bank a Befektető és a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: **Bank**) között létrejött - a DCD strukturált befektetési keretszerződés (a továbbiakban: a **Szerződés**) alapján

* a Befektető által a Bank általi intézkedésre adott Eseti megbízást, illetve
* a Bank által a Befektető javára szóló szerződések megkötésére adott ajánlatok elfogadását,
* ajánlatkéréseket,
* megbízásokat, továbbá
* a Bank és a Befektető között kötött szerződések megkötésére vonatkozó nyilatkozatokat.

1. A Befektető 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 a Befektető kötelezettsége és felelőssége; és
* a telefonon, szóban adott ajánlatok, ajánlatkérések, megbízások, illetve nyilatkozatok Bank általi félreértéséből keletkező valamennyi kár viselése a Befektetőt terheli.

A félreértések elkerülése céljából ezennel hozzájárulunk ahhoz, hogy a jelszót megadó személy beazonosíthatósága céljából a Bank ajánlatomat, ajánlatkérésemet, megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, a Befektető adatlapján 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:** | … |

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

2. A Befektető kifejezetten tudomásul veszi, hogy telefonon, szóbeli ajánlatot, ajánlatkérést, megbízást csak a DCD strukturált befektetésre vonatkozó keretszerződés keretében adhat, pénz átvezetésére / átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogadja el a Bank.

3. A Befektető kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon, szóban adott utasításokat kizárólag csak azzal a feltétellel köteles teljesíteni, ha az utasítás tárgyát képező ügylethez a Bankkal kötött szerződésekben meghatározott befektetési összeg az ügylet teljesíthetőségéhez rendelkezésre áll.

4. A Bank az Ügyfél részére a jelen szerződés hatálya alatt kötött Egyedi kötésekről annak teljesülését követő egy banki munkanapon belül írásbeli visszaigazolást küld az Ügyfél által megadott e-mail címre (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 Ügyfél köteles a telefonon létrejött Megbízásokat a Bank által fentiek szerint kézbesített visszaigazolás elküldését követő nap 17:00 óráig írásban is a Bank részére eljuttatni, azaz megerősíteni – amely azonban nem érvényességi feltétele az Egyedi kötésnek. A Befektető tudomásul veszi, hogy az egyes eseti megbízásoknak nem érvényességi vagy hatályba lépési feltétele a jelen pont szerinti visszaigazolás, az a Felek között a befektetési megbízás telefonon, szóban tett megadásával jelen Szerződés alapján érvényesen létrejön.

5. A Befektető tudomásul veszi, hogy az adatközléshez szükséges technikai adatok a következők, melyek bármelyikének megváltozását haladéktalanul köteles a Banknak írásban bejelenteni:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BANK TELEFON** | (06 1) 328 6369 |  | **ÜGYFÉL TELEFON** | … |
| **BANK TELEFAX** | (06 1) 328 6557 |  |  | … |
| **BANK E-MAIL** | |  | **ÜGYFÉL E-MAIL** | |
| TBO-Confirmation@sberbank.hu | |  | … | |
| **BANK LEVELEZÉSI CÍM** | |  | **LEVELEZÉSI CÍM** | |
| 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.  Treasury Back Office | |  | … | |

6. A jelen okiratban nem definiált nagybetűvel használt fogalmak a Szerződésben meghatározott jelentéssel bírnak.

Kelt, Budapest, 201é. hónap hónap nn. nap.

|  |  |
| --- | --- |
| **……………**  **Befektető** |  |
|  |  |
| Aláírás: |  |
| Név: … |  |
| Beosztás: … |  |
|  |  |
| Aláírás: |  |
| Név: … |  |
| Beosztás: … |  |

3. számú melléklet

**A Befektető részéről DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSRE VONATKOZÓ ÜgyLETEK MEGKÖTÉSÉRE ÉS ÍRÁSBELI VISSZAIGAZOLÁSÁRA jogosultak adatai**

A Befektető egyedi megbízások írásbeli kezdeményezésére és visszaigazolására az alábbi személyeket hatalmazza meg:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **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: |
| 4. |  |  | Egyedül [ ]  Közösen [ ]  Közös aláírás esetén kivel: |
| 5. |  |  | Egyedül [ ]  Közösen [ ]  Közös aláírás esetén kivel: |

Kelt, Budapest, 201é. hónap hónap nn. nap.

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

Előttünk mint tanúk előtt:

1. 2.