

**Sberbank Magyarország Zrt.  
(1088 Budapest, Rákóczi út 7.)**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI  
ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Hatályos: 2017. augusztus 03.**

# Tartalomjegyzék

A SZABÁLYZATBAN TALÁLHATÓ FŐBB FOGALMAK.....	5
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	9
1. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ JOGOSULTSÁG.....	9
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT .....	11
II. A SZERZŐDÉSEK, AJÁNLATOK, AJÁNLATKÉRÉSEK ÉS MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	11
1. AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA, ALKALMASSÁGI, MEGFELELŐSÉGI TESZT.....	11
2. A SZERZŐDÉSEKRE ÉS MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK.....	16
2.1. A szerződés létrejötte.....	16
2.2. A szerződéskötés megtagadása.....	19
2.3. A szerződés nyilvántartása.....	20
2.4. A Megbízás teljesítése .....	20
2.6. A szerződések felmondása, a felmondás kizárása, illetve a szerződés megszüntetése.....	22
2.7. A befektetési szolgáltatási tevékenység díjazása, elszámolásának módja, határideje.....	23
3. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK KÖZÖTT .....	24
4. FELELŐSÉGI SZABÁLYOK .....	24
5. KÖZREMŰKÖDŐK .....	26
III. EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA – KIVÉVE SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK - VONATKOZÓ EGYEDI FELTÉTELEK.....	27
1. SZÁMLAVEZETÉS .....	27
1.1. A számla feletti rendelkezés.....	27
1.2. Az Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezések.....	27
1.3. Az Ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések.....	28
1.4. Zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó szabályok.....	29
1.5. A számlavezetéssel kapcsolatos egyéb rendelkezések.....	30
1.6. A számlaszerződés felmondása,.....	31
2. BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG.....	32
3. KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG.....	33
4. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS .....	34
5. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTKEZELÉS, LETÉTI ŐRZÉS .....	35
6. AZ ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSE ÉS AZ EHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS.....	36
6.1 Általános szabályok.....	36
6.2 A felek jogai, kötelezettségei.....	38
6.3 Felelősségi szabályok.....	38
6.4 Forgalomba hozatali megbízás megszűnése.....	39
7. JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS .....	39
IV. SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	40
1. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPFELTÉTELEI.....	40
2. EGYEDI KÖTÉSEK.....	41
3. AZ EGYEDI KÖTÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE .....	43
4. HIVATKOZÁSI ÉRTÉK, REFERENCIA KAMATLÁB .....	43
5. BIZTOSÍTÉKOK .....	44
6. A FELEK KÖZÖTTI JOGVISZONY MEGSZÜNTETÉSE .....	44
7. KÁRTALANÍTÁS .....	45
8. ÁTRUHÁZÁS .....	45
9. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	45
10. EMIR MEGFELELÉS .....	46
V. HOZZÁJÁRULÁS ADATKEZELÉSHEZ .....	48
3. BEFEKTETŐ VÉDELMI SZABÁLYOK .....	49
3.1. Az Alap feladata .....	49
3.2. Az Alapból történő kifizetés .....	50
3.3. A Bank kötelezettsége .....	51
4. A BANK ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS .....	51
4.1. Az engedély visszavonása, a tevékenység felfüggesztése, korlátozása .....	51

4.2. Állomány-átruházás az Ügyfél hozzájárulása nélkül .....	52
5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	52
VI. MELLÉKLETEK .....	54
ÜGYFÉLNYILATKOZAT (SPOT ÜGYLETEK) .....	55
2. SZ. MELLÉKLET – ÜZLETI ÓRÁK .....	57
4.A SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS .....	64
4.B SZ. MELLÉKLET – ÓVADÉKI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS (KÖZRAKTÁRJEGY) .....	66
5. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK ELADÁSÁRA .....	70
6. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK VÉTELÉRE .....	73
7. SZ. MELLÉKLET – KELER OTC ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS .....	76
8. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS .....	77
9. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI ELADÁSI MEGBÍZÁS-ELSZÁMOLÁS .....	79
10. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI VÉTELI MEGBÍZÁS - ELSZÁMOLÁS .....	81
11. SZ. MELLÉKLET – BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI SZERZŐDÉS .....	82
12. SZ. MELLÉKLET – KERET-MEGÁLLAPODÁS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE .....	83
12/1. SZ. MELLÉKLET – ÜGYFÉL NYILATKOZATA (ÉRTÉKPAPÍR) .....	92
12/2. SZ. MELLÉKLET – AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL ÉRTÉKPAPÍR ÜZLETKÖTÉSRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSRA JOGOSULTAK ADATAI .....	94
1. SZ. MELLÉKLET - AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ ÜGYLETEK KÖTÉSÉRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSÁRA JOGOSULTAK ADATAI .....	105
2. SZ. MELLÉKLET – ÜGYFÉL NYILATKOZATA A TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN .....	106
3. SZ. MELLÉKLET – BIZTOSÍTÉKI KÖVETELMÉNYEK .....	108
A BANK AZ ÜGYLETKÖTÉS FELTÉTELEKÉNT MINIMUM FEDEZETI KÖVETELMÉNYT HATÁROZ MEG, MELYET AZ ÜGYFÉLNEK MÁR AZ ÜGYLETKÖTÉS PILLANATÁBAN BIZTOSÍTANIA KELL, MELYNEK MEGHATÁROZÁSOKOR 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. ....	108
3/1. SZ. MELLÉKLET – NYILATKOZAT BANKSZÁMLÁKRÓL TÖRTÉNŐ KIELÉGÍTÉSHEZ .....	112
4. SZ. MELLÉKLET – A TREASURY LIMIT ÉS A VOLUMEN LIMIT VALAMINT EGYEDI ÓVADÉK KÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA .....	113
6. SZ. MELLÉKLET – KAMATLÁBCSERE ÜGYLETRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS .....	116
14. SZ. MELLÉKLET – SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPÓVADÉKI KÖVETELMÉNYEI .....	119
15. SZ. MELLÉKLET - JEGYZÉSI ÍV .....	120
16. SZ. MELLÉKLET – TÁJÉKOZTATÁS ÖSZTÖNZÉSEKRŐL .....	123
17. SZ. MELLÉKLET – BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS VÉGREHAJTÁSI POLITIKA (KIVONAT) .....	124
18. SZ. MELLÉKLET – AZ ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS SZABÁLYAI (KIVONAT) .....	129
19. SZ. MELLÉKLET – PANASZ- ÉS REKLAMÁCIÓKEZELÉS .....	131
ÁLTALÁNOS RÉSZ .....	131
A SZABÁLYZAT CÉLJA .....	131
ALAPELVEK .....	131
ÜGYFÉL BEADVÁNYOK MINŐSÍTÉSE – PANASZ / NEM PANASZ MEGKÜLÖNBÖZTETÉSE .....	131
A PANASZKEZELÉS MENETE .....	132
A PANASZ BENYÚJTÁSA .....	132
A PANASZ BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJA, HELYE .....	132
A SZÓBELI PANASZ .....	133
AZ ÍRÁSBELI PANASZ .....	133
A PANASZ RÖGZÍTÉSE .....	134
A PANASZ KIVIZSGÁLÁSA .....	134
A panasz kivizsgálásának határideje .....	134
ADATOK BEKÉRÉSE A PANASZOK ÜGYINTÉZÉSE SORÁN .....	134
A PANASZÜGYBEN HOZOTT ÉRDEMI DÖNTÉS .....	135
A PANASZ ELUTASÍTÁSA .....	135
ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSE A PANASZKIVIZSGÁLÁS EREDMÉNYÉRŐL ÉS A PANASZÜGY LEZÁRÁSA .....	136
A MNB FOGYASZTÓVÉDELMI ELJÁRÁSA .....	136
A PANASZ-ÜGYINTÉZÉSI TEVÉKENYSÉG ELLENŐRZÉSE .....	136
A PANASZOK MEGELŐZÉSE .....	136
20. SZ. MELLÉKLET - ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA .....	137
21. SZ. MELLÉKLET - ÜZLETKÖTÉST MEGELŐZŐ NYILATKOZAT (MAGÁNSZEMÉLY) .....	139
22. SZ. MELLÉKLET - ÜZLETKÖTÉST MEGELŐZŐ NYILATKOZAT (CÉGES) .....	140
23. SZ. MELLÉKLET – AJÁNLATKÉRÉS .....	141
24. SZ. MELLÉKLET – VISSZAIGAZOLÓ MINTÁK .....	142

25. SZ. MELLÉKLET - KERET-MEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA.....	167
25/1. SZ. MELLÉKLET - AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL ÜZLETKÖTÉSRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSRA JOGOSULTAK ADATAI .....	172
25/2. SZ. MELLÉKLET - ÜGYFÉL NYILATKOZAT (SPOT ÜGYLETEK).....	173
25/3. SZ. MELLÉKLET – PÉNZ UTALÁSÁRA, ILLETVE ÁTVEZETÉSÉRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK HATÁRIDEJE.....	175
25/4. SZ. MELLÉKLET – E-TRADING MEGÁLLAPODÁS .....	176
26. SZ. MELLÉKLET - PRÉMIUM KONVERZIÓS HITEL VISSZAIGAZOLÓ SZERZŐDÉS (FOGYASZTÓNAK NEM MINŐSÜLŐ ÜGYFELEK ESETÉN).....	178
27. SZ. MELLÉKLET - TBSZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS TBSZ PÉNZSZÁMLA MEGSZÜNTETÉSI KÉRELEM .....	180
28. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ÓVADÉKI REPO SZERZŐDÉS (ELADÁS) .....	182
29. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ÓVADÉKI REPO SZERZŐDÉS (VÉTEL).....	184
30. SZ. MELLÉKLET – KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT ÜGYFÉL ÁLTAL ADOTT MEGBÍZÁSHOZ.....	186
31. SZ. MELLÉKLET – KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS E-TRADING SZOLGÁLTATÁSRÓL .....	187
32. SZ. MELLÉKLET KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA (GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE) – SZÁMLA NÉLKÜLI .....	189
33. SZÁMÚ MELLÉKLET: DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS.....	202
<b>MEGBÍZÁS</b> .....	209
<b>JEGYZÉS ÜGYFÉL JAVÁRA TÖRTÉNŐ MEGADÁSÁRA</b> .....	209
BIZOMÁNYOSI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA.....	211
<b>HIVATKOZÁSOK</b> .....	211
<i>Kapcsolódó utasítások:</i> .....	211
<i>Jogszabályok:</i> .....	212

## A szabályzatban található főbb fogalmak

Az alábbiakban nem meghatározott fogalmak értelmezésénél a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.), továbbá a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (továbbiakban: KELEER) Értéktári szabályzatának meghatározásai az irányadóak.

Fogalom	Magyarázat
Ajánlat	A Bank vagy az Ügyfél által a másik fél részére ismertetett azon feltételek összessége, amelyek teljesülése esetén a felek egymással üzletet, ügyletet vagy Egyedi kötést kötnek, és amelyhez a felek – eltérő rendelkezés hiányában - a jelen Üzletszabályzatban meghatározott időig (ennek hiányában a jogszabályban meghatározott időig) kötve vannak. Amennyiben a Bank az Ügyfél ajánlatát elfogadja, akkor erről utólag értesíti – amely egyébként az ügyletkötésnek nem érvényességi feltétele. A feleket ajánlattételi kötelezettség nem terheli.
Ajánlatkérés	Az Ügyfél azon tevékenysége, amely alapján a Bank részére külön erre irányuló kérelemmel közli azon feltételeket, amelyek fennállta esetén ajánlatot kér a Banktól és amely körülmények teljesülése esetén a Bank tájékoztatja az Ügyfelet azon feltételekről, amelyek szerint a Bank ügyletet, üzletet, Egyedi kötést tud kötni, ahol a Bank árfolyamot jegyez (SPOT ügyletek). Amennyiben a felek ezt külön nem kötik ki a Bank nem köteles valamennyi ajánlatáról az Ügyfelet értesíteni erre irányuló Ajánlatkérés esetén sem.
ÁKK	A Pénzügyminisztérium Államadósság-kezelő Központja.
Alap	A Tpt. XXIV. fejezete által meghatározott Befektető-védelmi Alap.
Bank	Sberbank Magyarország Zrt. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 7.; központi telefonszám: + 36 1 328 6666; központi fax szám: +36 1 328 6660)
Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások	A Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységek illetve szolgáltatások.
Befektetési tanácsadás	Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.
Bennfentes személy	Bennfentes személy a Tpt. 201. § (2) bekezdésében foglaltakon kívül az a személy, aki számára bennfentes információt átadtak vagy ahhoz bármi módon hozzájutott, és tudatában van a megszerzett információ bennfentes voltának.
BÉT	Budapesti Értéktőzsde Zrt. vagy annak jogutódja.
Bizományosi tevékenység	Megbízás alapján, a Bank saját nevében az Ügyfél javára (terhére) folytatott tevékenysége.
Biztosíték	A Bank által elfogadott óvadék.
Bszt.	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.
Egyedi árfolyamos Spot ügylet	Olyan konverziós ügylet, amikor a Bank az Ügyfél kérésére a piaci helyzet függvényében a publikált, adott napi devizaárfolyam helyett a meghirdetettől eltérő árfolyamot alkalmaz akként, hogy az Ügyfél megbízásából, annak

	bizományosaként azonnali árfolyamon deviza adásvételi ügyletet bonyolít majd az Ügyfél által elhelyezett, más devizanemben fennálló fedezettel szemben elszámol.
Egyedi kötés	A jelen Üzletszabályzat IV.2 pontjában foglalt rendelkezéseknek megfelelően valamely származtatott ügylet kötésére adott eseti megbízás.
Elektronikus út	Telefon, elektronikus levelezés (e-mail) illetve telefax (fax) mint egyéni kommunikációs eszközök.
Elektronikus úton tett nyilatkozat	Telefonon tett valamint elektronikus levelezés (e-mail) illetve telefax (fax) útján tett jognyilatkozat
Elszámolási számla	Az Ügyfél Egyedi kötéseiből keletkező követelések és kötelezettségek (beleértve az egyes ügyletekből eredő díjakat is) elszámolására szolgáló forint fizetési számla.
Értékpapír és Ügyfélszámla Szolgáltatás	A Tpt. XIII. és XIV. fejezetében meghatározott szolgáltatás.
Értékpapír jelszó	Szabad karakterekből álló titkos kód, melyet csak az Ügyfél ismer, és telefonon a Pénzpiacok Területén adott Ajánlat, Ajánlatkérés és Megbízás illetve a Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül adott Ajánlatkérések esetén az Ügyfél azonosítását szolgálja. Az Ügyfél csak az Értékpapír jelszó megadásával jogosult arra, hogy telefonon az Értékpapírszámláján, illetve Ügyfélszámláján a Pénzpiacok Területén illetve a Sberbank Telebank rendszeren keresztül adásvételi tranzakciókat bonyolítson.
Értékpapír Keretmegállapodás	Az a Bank és Ügyfél között létrejött – a jelen szabályzat 12. számú mellékletében mintaként feltüntetett – megállapodás, amely alapján a Bank az Ügyfél részére Értékpapír-, Ügyfélszámlát nyit, értékpapír- és hozzá kapcsolódó pénz műveleteket végez.
Értékpapír Kondíciós Lista	A Bank által értékpapírszámla-vezetési és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások kapcsán közzétett díjak listája.
Esedékesség, T nap	Az értékpapírból származó, kibocsátó által teljesítendő kifizetés időpontja.
Értékpapírszámla	A dematerializált, illetve nyomtatott értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás. Az Értékpapírszámla alatt a letétkezelési tevékenység vonatkozásában az értékpapír letéti számlát is érteni kell.
Határidős ügylet	Valamely pénzügyi instrumentum szerződésben előre meghatározott áron (kötési ár) és mennyiségben egy a szerződésben rögzített későbbi időpontban (lejáratkor) történő adásvétele az ellenérték tényleges kifizetésével vagy elszámolásával.
Hirdetmény	A Hpt. rendelkezéseinek megfelelő hirdetmény.
Hpt.	A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
Kereskedelmi tevékenység	Pénzügyi eszköz illetve áru saját számlára történő adásvétele, cseréje.
Kiszervezés	A Bank a befektetési, illetőleg a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenység, amelyet a Bank maga végezne és amely vonatkozásában

	harmadik személlyel szerződést köt.
Letéti szolgáltatások	Értékpapír letéti őrzése esetén az értékpapír Bank által megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása; értékpapír-letétkezelés esetén az értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.
Megbízás	A felek között az egymásnak szóló Ajánlatok kölcsönös elfogadása alapján létrejövő olyan kétoldalú jogviszony, amely kizárólag a kölcsönös és egybehangzó szándéknyilatkozatok alapján (a másik ajánlatának elfogadásával) jön létre – akár a felek előzetes nyilatkozatai alapján külön nyilatkozat nélkül is, utólagos tájékoztatás mellett.
Opció szerződés	Olyan speciális határidős ügyletre vonatkozó szerződés, amelyben az opció vevője arra való jogosultságot szerez, hogy a szerződésben rögzített pénzügyi instrumentumot előre meghatározott áron, árfolyamon (kötési ár) és mennyiségben, meghatározott – későbbi – időpontban, illetve időpontig megvásárolja, illetve eladja az opció kiírójától (eladójától), illetve kiírójának. Az opció kiírója pedig arra vállal kötelezettséget, hogy teljesíti az adásvételt, amennyiben az opció vevője opciós jogát érvényesíteni kívánja.  Digitális (bináris) opciók esetében az opció vevője arra való jogosultságot szerez, hogy a szerződésben rögzített pénzügyi összeget az opció eladója számára lejáratkor kifizeti, amennyiben a szerződésben rögzített devizapár árfolyama a szerződésben előre rögzített árfolyamszinteket az opció típusától függően érint, vagy nem érint.
Pénzügyi instrumentum	Olyan szerződéses megállapodás, amelynek eredményeként az egyik félnél pénzügyi eszköz, a másik félnél pénzügyi kötelezettség vagy saját tőke (tőkeinstrumentum) keletkezik. Így különösen pénzügyi instrumentum a szerződéses megállapodáson alapuló követelés és kötelezettség, a pénzeszköz, az értékpapír (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést jelentő befektetés), a származtatott ügylet.
Pmt.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény, valamint az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján hozott közösségi jogi aktusok és az ezen közösségi jogi aktusok végrehajtása kapcsán született magyar normaanyag.
Prémium Konverziós Hitel	Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél számára elérhető olyan származtatott pénzügyi instrumentum, melynek sajátossága, hogy az Ügyfél garantált egyszeri kamat-visszatérítést kap a Bankkal fennálló multi-currency hiteléhez kapcsolódóan. Az Ügyfél cserében kötelezettséget vállal arra, hogy az adott devizában fennálló hitelét a termék lejáratakor átváltja az ügyletben szereplő másik devizában fennálló hitelre, egy előre rögzített árfolyamon átkonvertálva, ha a Bank lejáratig így dönt. A feltételes átváltási árfolyam általában kedvezőbb, mint az üzletkötés pillanatában fennálló piaci árfolyam.
Ptk. vagy Polgári Törvénykönyv	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
MNB / Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogutódja (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; honlapcím: <a href="http://www.felugyelet.mnb.hu/">http://www.felugyelet.mnb.hu/</a> )
Óvadéki Érték	Az Ügyfél által a jelen szabályzat hatálya alá tartozó ügyletek kapcsán a Bank rendelkezésére bocsátott Biztosíték Bank belső szabályzatainak megfelelően csökkentett értéke.

SPOT ügylet	Adott devizanemű számlapénz más devizanemű számlapénzre történő átváltása (konverziója) olyan módon, hogy a Bank az Ügyfél bizományosaként eljárva annak javára pénzeszközt szerez be és annak ellenértékét előre meghatározott árfolyamon az ügyfél eltérő devizanemű pénzeszköze terhére elszámolja. A terhelés, illetve jóváírás (elszámolás) értéknapja, akár egymástól eltérően is T, T+1 vagy T+2 értéknapra esik, azaz a konverzióból eredő terhelés és jóváírás értéknapja az üzletkötés értéknapját legfeljebb 2 banki munkanappal haladhatja meg, kivéve, ha a fenti napok valamelyike az adott devizapárra bankszünnap
Swap (csere) ügylet	Valamely pénzügyi eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeli pénzáramlások cseréjét vonja maga után (Árfolyamswap) vagy valamely tőkeösszegre rögzített kamatláb alapján számított fix kamat és - bizonyos piaci kamatlábhoz, feltételhez igazított - változó kamatláb alapján számított változó kamatösszeg meghatározott időközönkénti cseréje (Kamatswap), illetve különböző devizanemek esetén lejáratkor tőkecserére is sor kerül (Cross currency swap);
Szabad Treasury Hitelkeret	A Treasury Hitelkeretből az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló hitelkeret.
Származtatott pénzügyi instrumentum	Az olyan tőzsdei vagy tőzsdén kívüli határidős szerződések, amelyek meghatározott pénzügyi instrumentum szerződésben előre meghatározott áron (kötelesi ár) és mennyiségben egy, az üzletkötéskor megállapodott későbbi időpontban (lejáratkor, vagy egy megadott dátumig) történő adásvételére szóló jogokat vagy kötelezettségeket testesítenek meg (melyek egyoldalúak is lehetnek), futamidő alatti változások elszámolásával, vagy anélkül, induláskori tőkemozgással, vagy anélkül.  A származtatott instrumentumok közé tartoznak az értékpapírra, devizára, indexre illetve ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős árfolyam- és kamatlábügyletek;
Származtatott ügylet	Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi.
Telebank Azonosító kód	A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban ekként meghatározott titkos kód.
Tpt.	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.
TPIN kód	A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban meghatározott 4 számjegyből álló titkos kód.
Tranzakciós PIN kód	A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban meghatározott 8 számjegyből álló titkos kód (TPIN2).
Treasury Biztosítéki Keret	Az a keretösszeg, ameddig a Bank vállalja, hogy az Ügyfél által biztosított Biztosítékot az Ügyfél által megkötött, illetve megkötésre kerülő, az Üzletszabályzat hatálya alá eső ügyletek fedezetként figyelembe veszi.
Treasury Hitelkeret	Az Ügyféllel kötött MPCL (többcélú hitelkeret) szerződésben meghatározott, az Ügyfél részére biztosított és az Ügyfél által az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyleteknél fedezetként használható hitelkeret.
Treasury Limit	Az a limitösszeg, amelyet Bank az Ügyfél Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyleteihez kapcsolódó nyitott pozíciói fedezettségének meghatározásakor ténylegesen figyelembe vesz.
Teljes Treasury Keret	Az a maximális keretösszeg, amelyet -- a megfelelő óvadéki értékű Biztosíték, illetve Treasury Hitelkeret megléte esetén -- a Bank az Ügyfél részéről az



	Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek kockázati fedezeteként elfogad.
Sberbank Telebank szerződés	A Bank Sberbank Telebank Üzletszabályzatában meghatározott szerződést jelenti.
Sberbank Telebank Üzletszabályzat	Az Ügyfelek és a Bank között létrejövő operátori rendszeren keresztül, telefonos megbízások megadására és igénybe vehető szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat.
Ügyfél	Az a belföldi vagy külföldi természetes vagy jogi személy, egyéb szervezet, amely a Banktól befektetési szolgáltatást és kiegészítő befektetési szolgáltatást vesz igénybe.
Ügyfélszámla	Az Ügyfélnek vezetett, az értékpapírügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom kizárólagos lebonyolítására szolgáló, a Tpt. XIV. fejezetében szabályozott számla.
Üzletszabályzat	A jelen okiratba foglalt üzletszabályzat.
Zártott értékpapír-alszámla	A Bank zártott értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy a szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

## I. Általános rendelkezések

### 1. A befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogosultság

A Bank a Tpt, a Bszt és a Hpt., mint ágazati jogszabályok hatálya alatt álló, univerzális tevékenységi körrel rendelkező bank.

1.2. A Bank részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenységek végzését az 1998. december 8-án kelt 41.061/1998 számú, valamint az 1999. december 27-én kelt 41.061-2/1999, valamint a 2002. december 20. napján kelt III/41.062-6/2002 számú határozataival engedélyezte.

1.3. A Bank az alábbi, Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet jogosult végezni:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

1.4. A Bank az alábbi, Bszt. szerinti kiegészítő szolgáltatásokat jogosult végezni:

- pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és ügyfélszámla vezetése,
- befektetési tanácsadás
- tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- valutával és devizával történő saját számlás kereskedés abban az esetben, ha ez befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódik.

1.5. A Bank által a Bszt. szerint nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás tárgyai az alábbi pénzügyi eszközök:

- átruházható értékpapír.

- pénzügyi eszköz,
- kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír
- az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott megállapodás, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb megállapodás, valamint bármely más származtatott megállapodás, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott megállapodás, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- az előző pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott megállapodás, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- a hitelkockázat átruházását célzó származtatott eszköz,
- a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott megállapodás, eszköz, amelyet készpénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint készpénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,

egyéb, az előző pontokban nem említett eszközökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik, vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

Az Ügyfél által megszerezni kívánt, az őt megillető, illetve a tulajdonában lévő pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének az Ügyfél felé releváns szabályait a jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank a lakossági ügyfelek részére nyújtott bizonyos befektetési szolgáltatási tevékenységről illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységről szóló jelentést számlakivonat formájában havonta egyszer (illetve az Ügyfél kérése, vagy Értékpapír Kondíciós Lista eltérő rendelkezése esetén ettől gyakrabban – bizonyos feltételek esetén külön díjazás ellenében) küldi meg az Ügyfél részére.

A Bank a Megbízások végrehajtása során az összeférhetetlenségi politikájának megfelelően jár el az érdek-összeütközések, érdekellentétek elkerülése, feltárása és kezelése céljából.

Az érdekellentétek kezelésében kiemelkedő fontosságú szempontok:

- függetlenséget biztosít a Bank eltérő üzleti tevékenységeiben részt vevő személyek számára, hogy egymástól megfelelő mértékben függetlenül folytathassák tevékenységüket,
- az érdekellentét lehetőségét magában hordozó tevékenységekben részt vevő személyek közötti információcserét megfelelő eljárások alkalmazásával megelőzi a Bank vagy ellenőrzi, ha az információcsere kárt okozhat az Ügyfél érdekeiben,
- különálló ellenőrzést biztosít a Bank azon alkalmazottaink felett, akik érdekei között ellentét alakulhat ki, vagy akik más módon érdekellentétet jelenítenek meg,
- javadalmazási rendszerét a Bank úgy alakította ki, hogy a potenciálisan érdekellentétet hordozó kapcsolatokban tevékenykedő alkalmazottak javadalmazása közötti összefüggést vagy közvetlen kapcsolatot kizárta.

Az érdekellentétek kezeléséről szóló irányelvet a Bank rendszeresen felülvizsgálja, a lényeges változásokról ügyfeleit a Bank értesíti.

A Bank végrehajtási politikájának kivonata a jelen Üzletszabályzat 17. számú mellékletét képezi.

## 2. Az Üzletszabályzat

2.1. Jelen Üzletszabályzat az Ügyfelek illetve a Bank között megtett Ajánlatokra, Ajánlatkéreésekre és létrejövő szerződésekre vonatkozik, azzal, hogy az egyedi szerződésekben az Üzletszabályzat mellékletében szereplő típusszerződésektől a jogszabályi előírásokat betartva el lehet térni. A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmát az ügylet típusának megfelelő szerződés, valamint az Üzletszabályzatban foglalt szabályok és a díjtételeket tartalmazó mindenkor Értékpapír Kondíciós Lista határozzák meg. A fent megnevezett dokumentumokban nem szabályozott valamennyi kérdés tekintetében a vonatkozó magyar jogszabályok, az MNB, a KELER vagy a BÉT által kiadott szabályok érvényesülnek.

2.2. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki által megtekinthető. A Bank az ügyfélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben az Üzletszabályzatot kifüggeszti.

2.3. Ezen Üzletszabályzat a kifüggesztés napjával lép életbe, és határozatlan időre szól.

2.4. Az Üzletszabályzat megváltoztatásáról, illetve az Értékpapír Kondíciós Lista változásáról a Bank Ügyfeleit a módosított Üzletszabályzat, illetve az Értékpapír Kondíciós Lista üzlethelyiségeiben való kifüggesztésével értesíti.

2.5. A Banknak mindenkor jogában áll a magyar nyelven kívül bármely más nyelven is közzétenni a jelen Üzletszabályzatot, illetve bármilyen más, a jelen Üzletszabályzattal kapcsolatos dokumentumot azonban a szöveg értelmezésével kapcsolatban felmerülő minden vitás esetben a magyar nyelvű változat az irányadó. Az Ügyféllel történő kapcsolattartás nyelve a magyar. Ezen túlmenően a Bank az Ügyfél angol, német vagy orosz nyelven történő kapcsolattartásra vonatkozó igényét is teljesítheti. Különböző nyelveken adott Ajánlat, Ajánlatkérés vagy Megbízás illetve szerződés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó, illetve ennek hiányában az a változat, amelyik valamennyi körülményt a nyilatkozatok általános értelmezésének szabályaira figyelemmel, a szóbeli kommunikáció természetét is figyelembe véve könnyen felismerhetően és egyértelműen tartalmazza.

2.6. Jelen Üzletszabályzatot a Bank kérésre az üzleti időben, díjmentesen az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja és internetes honlapján ([www.sberbank.hu](http://www.sberbank.hu)) is hozzáférhetővé teszi.

2.7 A Bank mint befektetési szolgáltató a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI törvény hatálya alá tartozik, így e jogszabály rendelkezéseit a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek esetén alkalmazni köteles. A Bank továbbá az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény, valamint az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján hozott közösségi jogi aktusok hatálya alá tartozik, amelyek rendelkezéseit a Bank köteles betartani. A Bank ennek megfelelő eljárása nem jelenti a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozóan megkötött szerződések megszegését.

## II. A szerződések, Ajánlatok, Ajánlatkéreések és Megbízások általános szabályai

### 1. Az Ügyfél azonosítása, alkalmassági, megfelelőségi teszt

1.1. Az Ajánlat vagy az Ajánlatkérés Bank részéről történő nyilvántartásának előfeltétele hogy az Ügyfél és a Bank között szerződéses kapcsolat jöjjön létre. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatot elfogadta, az Ügyfél személyazonosságát a Bank megállapította és az Ügyfelet a pénzmosási szabályoknak megfelelően is azonosította, a Bank az Ügyfelet a Bszt. rendelkezéseink megfelelően minősítette, a minősítést megfelelőnek találta és a szerződéskötés megtagadásának esetei nem állnak fenn. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását az Ügyfél által aláírt szerződés tanúsítja, amelyben az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot ismeri és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek fogadja el.

1.2. A Bank a szerződéskötés előtt meggyőződik az Ügyfél személyazonosságáról, illetőleg képviselője személyazonosságáról és az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy az Ajánlatok, Ajánlatkérés nyilvántartásba vétele, illetve a Megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog és a személyazonosság megfelelő igazolását. Az Ügyfél a Bank felé irányuló kérelem, vagy a Bankkal kötött szerződés illetve a Megbízás (Ajánlat vagy Ajánlatkérés) aláírásával minden egyes esetben hozzájárul a Pmt-ben meghatározott személyes adatai felvételéhez, tárolásához illetve kezeléséhez,

valamint ahhoz, hogy az adatait a Bank pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény illetve körülmény esetén a Pmt. rendelkezései szerint továbbítsa.

Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetve a képviseletében eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy a személyazonosságát nem, vagy nem hitelt érdemlően igazolja, a Bank a szerződés megkötését megtagadja.

A képviselő lehet törvényen, hatósági rendelkezésen és alapszabályon alapuló képviseleten felül az Ügyfél meghatalmazottja.

A képviseleti jog nem korlátozható bizonyos összegre vagy időtartamra, továbbá mindaddig érvényben marad, amíg a számlatulajdonos Ügyfél a képviseleti jog visszavonását a Bank felé írásban nem közli.

A külföldön kiállított meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar konzulátussal felülhitelesíteni kell. Nincs szükség a külföldön kiállított közokirat diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyekkel Magyarország az ilyen közokiratok közvetlen elismeréséről nemzetközi szerződést kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Utóbbi esetben azt kell vizsgálni, hogy - amennyiben nemzetközi egyezmény másként nem rendelkezik - az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell – amennyiben az nem angol vagy német nyelvű.

A Bank az Ügyfél által meghatalmazott személyt, vagy az Ügyfél bejelentett képviselőjét csak a meghatalmazás visszavonásáig, illetve a képviseleti jog megszűnéséről való írásbeli értesítésig (cégek esetében cégbírósági bejegyzéssel, érkeztetés igazolásával) ismeri el meghatalmazottként, képviselőként. A képviseleti jogosultsággal kapcsolatosan bejelentett módosítást a Bank az erre vonatkozó írásos bejelentés kézhezvételét követő munkanaptól vesz figyelembe.

1.3. A Bank jogosult a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások és egyéb adatok valóságát megvizsgálni, azonban azok szakértői vizsgálatát nem végzi.

1.4. Az Ügyfél halála esetén a Bank jogosult az örökösök rendelkezésére álló jogerős öröklési bizonyítvány, vagy hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmányát kérni.

1.5. Az Ügyfél-azonosítás módja az Ügyféllel való szerződéses kapcsolat felvétele előtt:

- természetes személyek esetén: személyi igazolvány, útlevel, tartózkodási engedély vagy a személyi azonosság megállapítására alkalmas egyéb okirat (így különösen a kártya formátumú vezetői engedély); valamint adószám; (a Bank az Ügyfél azonosítására ideiglenes személyi igazolványt nem fogad el), és minden esetben a lakcímet igazoló hatósági kártya,
- gazdasági társaságok esetén: cégkivonat, létesítő okirat, illetve a cég létrejöttének igazolására alkalmas egyéb okirat, valamint adószám,
- egyéb jogi személy esetén: nyilvántartásba vétel igazolása, létesítő okirat, valamint adószám.

1.6. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt, amennyiben a Bank és az Ügyfél között erről külön megállapodás jött létre, az Ügyfél azonosítása a telefonon felvett Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások esetén Ügyfél-azonosító jelszó megadásával történik.

A Sberbank Telebank szerződéssel rendelkező Ügyfelek részére a Bank 2017. szeptember 14-ig az információs szolgáltatás igénybevételére négyjegyű TPIN kódot, az Ajánlatkérések megadásához pedig egyedi, úgynevezett Tranzakciós PIN kódot (TPIN2) bocsát az Ügyfelek rendelkezésére, míg 2017. szeptember 15-től ezek helyett Telebank Azonosító Kódot bocsát az Ügyfél rendelkezésére, mely mindkét funkcióra alkalmas. A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban meghatározott Értékpapír- és Ügyfélszámla szolgáltatás Sberbank Telebank-on keresztüli igénybevételéhez a TPIN vagy TPIN2 kód, illetve 2017. szeptember 15-től Telebank Azonosító Kód, használatán kívül az Értékpapír Keret-megállapodásban megadott Értékpapír jelszó használata is szükséges. A felek megállapodnak, hogy rendszeren keresztül az Ügyfél Ajánlatkérést jogosult kérni. A Sberbank Telebank-on keresztül tett Ajánlatkérésekkel kapcsolatos további kérdésekben a Sberbank Telebank Üzletszabályzata illetve a Sberbank Telebank szerződés az irányadó.

A Bank az Ügyfél azonosítása során a jelszó megadásán felül további, az Ügyfél adataira vonatkozó kérdéseket tehet fel. Ha az Ügyfél helytelen azonosító jelszót ad meg és/vagy a feltett kérdésekre adott válaszok esetén visszaélés gyanúja merül fel, a Bank jogosult a szerződéskötést, illetve megbízás teljesítését megtagadni.

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél és a Bank közötti jogviszony fennállása alatt is bármikor jogosult illetve köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettségének eleget tenni – így különösen akkor, ha az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti Megbízás (Ajánlat) értéke eléri a jogszabályban meghatározott mértéket (amely tájékoztatóképpen jelenleg 3.600.000,- Ft).

1.7. Számla feletti rendelkezésre illetve egyéb befektetési szolgáltatásra vonatkozó nyilatkozattételre az Ügyfél, az Ügyfél képviselője, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél a Bank által előírt, és az Ügyfél által kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó formanyomtatványon szabályszerűen meghatalmazott. A tulajdonos Ügyfél elhalálózása (jogutód nélküli megszűnése) esetén a meghatalmazott rendelkezési joga automatikusan megszűnik. Ennek érdekében a Bank nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit attól az időponttól fogva, hogy az elhalálozás (jogutód nélküli megszűnés) tényéről hitelt érdemlően tudomást szerzett. A meghatalmazott köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha az Ügyfél haláláról (jogutód nélküli megszűnéséről) tudomást szerzett – ennek elmulasztása esetén a Bank a felelősségét kizárja. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, szerződéses nyilatkozatot tenni, illetve számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyongfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzétételét, illetve a Bank bíróság általi értesítését követően a Bank csak ezen személyektől fogad el rendelkezést. A vagyongfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, kijelölését az Ügyfél köteles a Banknak a kijelölést, kirendelést követő három naptári napon belül bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél felel. Az Ügyfél saját és a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bank által rendszeresített aláírási katon formájában (az Értékpapír Keretmegállapodás, illetve a Keretmegállapodás származtatott ügyletek létrehozására szerződés mellékletein – 12/2. számú és 13/1. számú melléklet) közli a Bankkal.

1.8. A Bank Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve Megbízást az adott szolgáltatásra irányadó szerződés rendelkezése szerint az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben személyesen, vagy Elektronikus úton vehet fel, az üzleti órák alatt. Telefon útján felvett szóbeli Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások adására a Bank Pénzpiacok Területén vagy kizárólag értékpapír adásvételre irányuló Ajánlatkérés esetén a Sberbank Telebank operátori rendszerén keresztül van lehetőség, ahol a telefonos megbízás elektronikus hangrögzítése biztosított. Az Ügyfél a telefonbeszélgetés rögzítéséhez hozzájárul. A Bank fenntartja a jogot, hogy indokolás nélkül a telefonon történő Ajánlat, vagy Megbízás adását, az Ajánlatkérést illetve ügyletkötést felfüggeszse – azzal, hogy a még nem teljesített megbízások esetén erről a megbízót értesíti. A jelen pontban meghatározott eljárásrendet az Ügyfél köteles betartani, azonban a Felek megállapodnak, hogy azon Ajánlatokat, Megbízásokat is jogosult teljesíteni a Bank (saját döntésének függvényében), amelyet az Ügyfél nem a Pénzpiacok Területén kezdeményezett, azonban a jelen pontban foglaltak kapcsán a teljes felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél telefonon kizárólag megfelelő keretszerződés alapján az alábbi műveletekre adhat Ajánlatot, kérhet Ajánlattételt illetve kizárólag az alábbi műveletek kapcsán jöhet létre a felek között telefonon Megbízás:

Értékpapírral kapcsolatban:

- Értékpapír adásvétele

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban:

- pozíció nyitására és zárására
- Prémium Konverziós Hitel ügylet megkötésére (ügyfélreferensen keresztül)
- DCD ügyletek

Egyedi árfolyamú devizakonverzióval kapcsolatban:

- devizapár adásvételére

A felek megállapodnak, hogy az értékpapír ügyletek kapcsán a szerződés létrejön a keretszerződés aláírásával, míg a keretszerződés szerinti egyedi megbízás pedig akkor is, ha az Ügyfél részére a Bank részéről a telefonon szóban történt ügyletkötést követő 24 órán belül postai úton megküldött visszaigazolást a megküldés időpontjától számított 10 napon belül az Ügyfél visszaküldi aláírva vagy nem küldi vissza aláírva, de azzal szemben 10 napon belül nem emel kifogást.

Írásbelinek minősül a Fél által megfelelően aláírt, dátummal ellátott nyilatkozat, melyet akár személyesen, akár a szerződésben meghatározott levelezési vagy e-mail címre illetve fax számra a másik Fél részére kézbesít (a továbbiakban: Írásbeli nyilatkozat). E-mail útján továbbítás esetén a Felek a minősített elektronikus aláírással ellátott dokumentumot és a fentieknek megfelelő tartalmú nyilatkozat lapolvasó útján digitalizált változatát fogadják el írásbeliként.

1.9. A vonatkozó keretszerződés(ek) megkötése után létrejött egyes adásvételi szerződések Megbízások, Ajánlatkérések és ajánlatok csak egyfajta befektetési eszközre vonatkozhatnak.

1.10. Az Ajánlatokat, az Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a Bank a mindenkor ügyfélfogadási (üzleti) órák alatt fogadja el. Az üzleti órák után érkezett Ajánlatokat, Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a következő banki munkanapon érkezettnek kell tekinteni. Az üzleti órákat – különös tekintettel a különböző ügyfélkapcsolati és megbízásadási formákra – a jelen Üzletszabályhoz csatolt jegyzék (2. sz. melléklet) tartalmazza. Ezen mellékletől eltérő üzleti órákat a Bank külön Hirdetményben jogosult közzétenni.

1.11. Az üzleti órák alatt megadott Ajánlatokat, Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a Bank (ellenkező megállapodás hiányában) az Ajánlat vagy Ajánlatkérést megadásának napján vagy a Megbízás létrejöttének napján - illetve amennyiben a Megbízás egy későbbi időpontra vonatkozik, akkor a Megbízásban megjelölt munkanapon illetve időszakban – teljesíti.

1.12. A Bank az Ügyféllel kötött szerződést az Üzletszabályzatban írt módon írásba foglalja.

1.13 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bszt. szerinti ügyfélminősítéséhez (alkalmassági és megfelelési teszthez) szükséges adatokat a Bank rendelkezésére bocsátja, és szavatol azért, hogy az így megadott illetve a Bank tudomására jutott információk a valóságnak mindenben megfelelnek. Az Ügyfél köteles az így megadott adatok változását a Bank részére haladéktalanul jelezni – ezen kötelezettség nem vagy késedelmes teljesítéséből bekövetkező károkért az Ügyfél felel.

A Bank az Ügyfél által a Bszt. általi alkalmassági és megfelelési teszt során adott hiányos, valótlan, félrevezető vagy nem egyértelmű nyilatkozataiból (például eltérő termék kategória ismeret), bemutatott okiratokból, dokumentumokból eredő következményekért a felelősségét kizárja és ezeket a válaszokat nemleges válaszként veszi figyelembe.

A Bank az Ügyfél megfelelőségi illetve alkalmassági tesztjét az alábbi okiratok és nyilatkozatok alapján végzi el:

- alkalmassági és megfelelési kérdőív.

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

Az előzőeken túlmenően a Bank megkívánhat bármilyen

- nyilatkozatot az Ügyféltől, amely a szakértelemével, a befektetési eszköz kockázatának, jellemzőinek megítéléséhez szükséges tapasztalataival, ismereteivel kapcsolatos,
- nyilatkozatot az Ügyfél vagyoni helyzetéről (ennek keretén belül különösen: ingatlan tulajdoni lap, NAV igazolás, mérleg, adóbevallások stb.)
- nyilatkozatot a befektetési céljairól, kockázatvállalási preferenciáról.

#### 1.14 Az ügyfélminősítés szabályai

Az ügyfélminősítés szabályait a jelen Üzletszabályzat 18. számú melléklete tartalmazza.

## 2. A szerződésekre és megbízásokra vonatkozó általános feltételek

A felek megállapítják, hogy a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően a Bank a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet.

A szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Bank a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően világos, egyértelmű, és pontos tájékoztatást nyújtott a részére és őt a Bank nem tévesztette meg, valamint hogy a Bank Befektetéshez kapcsolódó információk – általános kockázati tájékoztató elnevezésű dokumentumban és a Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politikában foglalt szabályait megismerte, megértette.

Az Ügyfél az egyes ügyletekhez tartozó dokumentumok aláírásával elismeri, hogy a felek közötti kommunikációban használt kifejezések, nyelvtani szerkezetek a számára érthetőek, értelmezhetőek. Jelen bekezdés csak akkor minősíthető nem vagy nem megfelelően teljesítettnek, ha a nyelvtani szerkezet vagy kifejezés értelmére az Ügyfél az ügylet teljesítéséig (illetve ha az korábbi akkor a Banknak az Ügyfél által kezdeményezett ügylet teljesítése kapcsán harmadik személy vonatkozásában tett lépéséig) ezt egyértelműen jelzi a Banknak.

Az Ügyfél köteles a Bank által közzétett tájékoztatókat az ügyletkötést megelőzően figyelmesen elolvasni. Az egyes ügyletek megkötésével az Ügyfél elismeri, hogy az egyes tájékoztatásokat kellő időben megismerte és megértette, azok nem voltak a számára homályosak, érthetetlenek vagy félreérthetőek – az egyes ügyletek megkötésekor a jelen bekezdésbe foglalt nyilatkozatot az Ügyfél részére minden esetben megismételtnek kell tekinteni.

Az Ügyfél a szerződés aláírásával elismeri, hogy a Bank részére valós, pontos és megfelelő nyilatkozatot adott a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel (különösen ezek veszélyességével, kockázatával) kapcsolatos ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban. Az Ügyfél kijelenti, hogy jelen pontba foglalt nyilatkozatát minden egyes, a jelen szabályzat hatálya alá tartozó ügylet esetén megismételtnek kell tekinteni, amennyiben kifejezetten máshogy nem nyilatkozott írásban az adott ügylet megkötését megelőzően. Az egyes ügyletek megkötésekor a jelen bekezdésbe foglalt nyilatkozatot az Ügyfél részére minden esetben megismételtnek kell tekinteni.

Az Ügyfél nyilvánosan kibocsátott részvényen kívüli értékpapírra vonatkozó Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve Megbízást kizárólag abban az esetben adhat, ha az Ügyfél nyilatkozatban hozzájárult a tőzsdén kívüli teljesítéshez.

A felek megállapítják, hogy kizárólag a jelen szabályzatban illetve az egyes szerződésekből meghatározott esetekben jogosultak az elállási jogukat gyakorolni.

A felek megállapítják, hogy a Bankot a jelen Üzletszabályzat hatálya alá eső egyik ügyletnél sem terheli szerződéskötési (ajánlattételi, vagy elfogadási) kötelezettség.

### **2.1. A szerződés létrejötte**

A felek között a jelen Üzletszabályzat kapcsán keretszerződés(ek) és az egyes ügyletekhez tartozó egyedi szerződések (Egyedi kötések) is létrejöhetnek. Amennyiben nem történik e szerződések között különbségtétel, úgy a szerződés alatt mindkettő szerződést érteni kell.

Az egyedi szerződések megkötése előtt a felek egymásnak ajánlatokat adnak. Az Ügyfél az általa adott Ajánlathoz kötve van, de a Bank (szóbeli vagy írásbeli) hozzájárulásával jogosult azt az egyedi szerződés létrejötteig megváltoztatni.

Az Ügyfél jogosult a Banktól ajánlatokat kérni (Ajánlatkérés). Ezt az Ügyfél telefonon a Pénzpiacok Területén vagy kizárólag értékpapír adásvételre irányuló Ajánlatkérés esetén a Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül szóban vagy a Bank által használt nyomtatványon írásban jogosult megtenni (23. számú melléklet). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ajánlatát kizárólag erre vonatkozó külön megállapodás esetén köteles az Ügyfélnek közvetlenül megküldeni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ajánlatkérésben meghatározottaknak megfelelő Banki Ajánlat esetén a felek között a szerződés automatikusan létrejön.

2.1.1. Az Ügyfél a jelen okirat aláírásával tudomásul veszi, hogy a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek esetében a felek közötti jogviszony a jelen Üzletszabályzat alapján jön létre. Az Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat



Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja, hogy az Üzletszabályzatban foglaltakat megismerte, és magára nézve kötelezőnek elfogadta.

2.1.2. A Bank a szerződés megkötése előtt – ide nem értve a keretszerződés alapján létrejött szerződéseket - vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából, tájékoztatja az Ügyfelet a Bszt. 43. §-ában foglaltakról illetve a Bszt. 44. §-ában meghatározottakat (így többek között az Ügyfél ismeretiről, a pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességéről) valamint a Bank elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet. A Bank a kereskedelmi és bizományosi tevékenységhez kapcsolódó szerződések megkötése előtt tájékoztatja az Ügyfelet a pénzügyi eszköz, a befektetési eszköz, illetve tőzsdei termék árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, piaci helyzetéről, az ügyletet érintő lényeges nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. E bekezdésben említett kötelezettségek nem terhelik a Bankot abban az esetben, ha az Ügyfél intézményi befektető, vagy az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a szerződés korábban megkötött szerződés alapján létrejött eseti Megbízásra irányul, olyan befektetési eszköz tekintetében, amelyre vonatkozóan az Ügyfél a tájékoztatást már megkapta, vagy a tájékoztatásról az Ügyfél írásban, vagy más hitelt érdemlő módon lemond – feltéve, hogy a tárgyévét megelőző évben az Ügyfél minimum 5 (öt) ügyletet lebonyolított és ezen ügyletek összértéke meghaladja a 200 (kettőszáz) millió forintot. Jelen kötelezettségek Bank általi teljesítését, valamint a Bank által adott illetve az adott ügylet kapcsán elérhetővé tett tájékoztatók tartalmának megismerését és megértését az Ügyfél a Bankkal kötött szerződésekben aláírásával igazolja.

2.1.3. A Bank a szerződések és Megbízások teljesítése és általában a reá bízott feladatok ellátása során a tőle elvárható legnagyobb gondosságot tanúsítja, a jogszabályoknak és a szakma szabályainak megfelelően, az Ügyfél érdekeivel összhangban, azokat a legmesszebbmenőkig figyelembe véve jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a Megbízást a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően kialakított végrehajtási politika szerint hajtja végre, akkor az a törvény erejénél fogva az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen végrehajtási politika tartalmáról a tájékoztatást a Banktól megkapta. A felek megállapítják, hogy ezt a kijelentést minden egyes ügylet esetén megismételtnek kell tekinteni.

2.1.4. Az Ajánlatkérés, a szerződések megkötése – eltérő rendelkezés hiányában - a Bank által készített formanyomtatványok kitöltésével, és mindkét fél aláírásával történik.

2.1.5. Az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések – amennyiben jogszabály vagy jelen szabályzat eltérően nem rendelkezik - csak akkor érvényesek, ha azokat mindkét fél cégszerűen (természetes személyeknél a bejelentett aláírásnak megfelelően) aláírta azokon szerepel annak dátuma, és az aláírt szerződéseket a felek átadták egymásnak.

2.1.6. Amennyiben a Bank az Ügyfél telefonon adott szóbeli Ajánlatát szóban elfogadta, úgy az egybehangzó és kölcsönös akaratnyilvánításra tekintettel a Bank és az Ügyfél között a Megbízás, a szerződés érvényesen létrejön, amit a felek az Üzletszabályzatban meghatározott módon írásban is megerősítenek. A felek megállapodnak, hogy a szóbeli konszenzus alapján létrejövő Megbízáson alapuló szerződés és az arról küldött visszaigazolással az ügylet a felek között írásba foglaltnak tekintendő.

2.1.7. Letéti őrzési szolgáltatásokhoz kapcsolódó Megbízásokat a Bank szintén csak írásban fogad el. Az Ügyfél által aláírt „Értékpapír letéti őrzési szerződés” (4.a számú melléklet) valamint Óvadéki letéti őrzési szerződés (közraktárjegy) (4.b számú melléklet) Bankhoz való eljuttatása kizárólag személyesen történhet.

2.1.8. A Megbízásokhoz, illetve a Megbízások alapján létrejött szerződésekhez kapcsolódó elszámolások a teljesülés napján történnek, mind a teljesített tranzakciók, mind pedig az azokhoz kapcsolódó egyéb elszámolások (adólevonás, jutalék elszámolás) tekintetében az Ügyfél külön utasítása, megbízása nélkül. A Bank az értékpapír ügyletek elszámolásáról szóló bizonylatot, vagy adásvételi szerződést postai úton, a teljesülést követő egy banki munkanapon belül továbbítja az Ügyfél levelezési címére, mellyel értesíti az Ügyfelet a Megbízás (szerződés) teljesítéséről. A Bank a származtatott ügyletek elszámolásáról szóló bizonylatot faxon vagy e-mail-en, a teljesülést követő egy

banki munkanapon belül továbbítja az Ügyfél által a keret-megállapodásban (13.sz. melléklet) megadott fax számára illetve e-mail címre, mellyel értesíti az Ügyfelet a Megbízás teljesítéséről.

2.1.9. A „megbízás felvétele és továbbítása”, illetve a „megbízás végrehajtása az Ügyfél javára” elnevezésű befektetési szolgáltatással kapcsolatos szerződésekre irányuló egyedi Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat a Bank kizárólag azon Ügyfelektől fogad el telefonon, akikkel erre vonatkozóan írásban megállapodott. A Pénzpiacok Területén telefonon adott Ajánlat vagy Ajánlatkérés Bank által történő elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél Bank által rendszeresített formanyomtatványon (jelen szabályzat 12/2. számú melléklete értékpapírok esetén, 13/2. sz. melléklete derivatív ügyletek esetén, és 25/3. sz. melléklete Egyedi árfolyamos spot ügyletek esetén, Ajánlat kérés 23. sz. melléklet) a szükséges nyilatkozatot megtegye. A Pénzpiacok Területén keresztül telefonon történő Ajánlat adása, Ajánlatkérés illetve szerződéskötés során az Ügyfél a Banknak bejelentett azonosító adataival (név és jelszó) köteles igazolni magát. Ebben az esetben a Bank a Megbízás felvételének napján kereskedési illetve elszámolási rendszerében rögzíti a Megbízást, majd ezt követően, de legkésőbb a teljesülést követő banki munkanapon köteles írásba foglalni azt, és az Ügyfélnek postai úton faxon vagy e-mail útján továbbítani.

A Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül adott Ajánlatkérés Bank által történő elfogadásának feltétele, hogy Értékpapír és Ügyfélszámla Szolgáltatás igénybevétele esetén az Ügyfél a Bank által rendszeresített formanyomtatványon (jelen szabályzat 12/2. számú melléklete és a Sberbank Telebank szerződésen) a szükséges nyilatkozatot megtegye. A Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül telefonon történő Ajánlatkérés során az Ügyfél a Banknak bejelentett azonosító adataival (TPIN/TPIN2, 2017. szeptember 15-től Telebank Azonosító Kód, név és Értékpapír jelszó) köteles igazolni magát.

Értékpapír ügyletek esetén kizárólag az elszámolásról szóló bizonylat, vagy adásvételi szerződés kerül kiküldésre az Ügyfél részére, külön írásbeli Megbízási szerződés nem készül. Amennyiben az Ügyfél a részére megküldött értékpapír adásvételi szerződést annak megküldését követező 10 napon belül nem küldi vissza a Bank részére aláírva, és azzal kapcsolatban kifogást sem emel, akkor a szerződés az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül. Származtatott ügyletek esetén a visszaigazolás fax vagy e-mail útján kerül kiküldésre az Ügyfél részére. A telefonon adott Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket illetve Megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti, és az írásba foglalásig köteles, azt követően jogosult azt megőrizni. A beszélgetésről így készített jegyzőkönyvet az Ügyfél elismeri hitelesnek, amellyel szemben a bizonyítás az Ügyfelet terheli.

A telefonon érkező Ajánlatok, Megbízások minden esetben kötelező érvényűek, így az írásbeli visszaigazolás nem feltétele a teljesítésnek.

Származtatott ügyletek esetén az Ügyfél köteles a telefonon létrejött Megbízásokat a Bank által fentiek szerint kézbesített elszámolási bizonylat vagy visszaigazolás elküldését követő nap 17:00 óráig írásban is a Bank részére eljuttatni, azaz megerősíteni. Amennyiben az Ügyfél ezt elmulasztja, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult választása szerint a jövőre nézve a telefonos Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások nyilvántartásba vételét, illetve elfogadását megtagadni, illetve az adott Megbízástól elállni – ezekről a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. A felek megállapítják, hogy az Ügyfél részéről az írásbeli visszaigazolás elmaradása az adott ügylet érvényességét nem érinti.

2.1.10. A postai kézbesítést postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Egyebekben a küldemény az ellenkező bizonyításáig a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon kézbesítettnek minősül.

2.1.11. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó.

2.1.12. Az Ügyfél köteles a Bank ilyen irányú kérésére személyazonosságát hiteles okmánnal igazolni.

Természetes személy Ügyfelek:

- ha magyar illetőségű személyek, kötelesek bemutatni személyi igazolványukat (kártya formátumú vezetői engedélyt) és a lakcímet igazoló hatósági igazolványt;
- ha külföldi természetes személyek, kötelesek bemutatni tartózkodási engedélyüket, vagy útleveleiket, valamint minden esetben a lakcímet igazoló hatósági igazolványt.

A jogi személy Ügyfelek kötelesek bemutatni:

- a nyilvántartásba bejegyzést igazoló okiratot;
- a Központi Statisztikai Hivataltól kapott azonosító számot;

- a hatályos létesítő okirat hiteles másolatát;
- azoknak a személyeknek az aláírási címpéldányait, akik a Bank szolgáltatásainak igénybe vétele során a társaság vagy szervezet képviselőjében eljárnak.

Külföldi jogi személynek vagy egyéb szervezetnek minősülő Ügyfelek esetén az azonosítást a lehető legtöbb fajtájú (a jelen szabályzat II.1.2 pontjában foglaltak szerint szükség szerint felülhitelesített) alábbi okiratok hiteles magyar nyelvű fordításával kell elvégezni (amennyiben az nem angol vagy német nyelvű):

- a nyilvántartásba bejegyzést igazoló okiratot;
- a hatályos létesítő okirat hiteles másolatát;
- azoknak a személyeknek az aláírási címpéldányait, akik a Bank szolgáltatásainak igénybe vétele során a társaság vagy szervezet képviselőjében eljárnak.

2.1.13. A letéti őrzési szolgáltatásokra vonatkozó Megbízásokat a Bank a 2. sz. mellékletben feltüntetett időszakban, az e célra rendszeresített formanyomtatványok kitöltésével fogadja el a számlatulajdonos Ügyféltől.

2.1.14. A Felek megállapodnak, hogy a Bank jogosult a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Szerződés módosítását írásban vagy tartós adathordozó útján kezdeményezni az Ügyfélhez címzett nyilatkozattal, azzal a feltétellel, hogy a módosítás kizárólag az alábbi esetek valamelyikének bekövetkeztével lép hatályba:

- az Ügyfél azt kifejezetten elfogadta;
- az Ügyfél a módosítás kezdeményezését követő 60 napon belül nem rendelkezik akként, hogy a módosítást nem fogadja el, ez esetben a nyilatkozat elmulasztása elfogadásnak minősül.

2.1.15. Nem tekinthető a szerződés részének az a szokás, amelyben a felek korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, illetve az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert, és rendszeresen alkalmazott szokás, amennyiben e gyakorlat, szokás a szerződés rendelkezéseivel ellentétes, szerződésszegésnek minősülne, illetve amennyiben a Bank valamely jogáról illetve követeléséről lemond, illetve valamely feltétellel Ügyfél általi teljesítésétől eltekint.

## **2.2. A szerződéskötés megtagadása**

2.2.1. A Bank a Pmt., illetve a Bszt. alapján a jogszabályok mindenkorai rendelkezéseinek figyelembevételével különösen a következő okok fennállása esetén tagadja meg a szerződés illetve megbízás teljesítését, ha:

- a. a Megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít vagy valósítana meg,
- b. a Megbízás jogszabályba, a tőzsde, illetve az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik,
- c. leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem hitelt érdemlő, vagy ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy
- d. az Ügyfél kockázatviselő képességét nem ítéli megfelelő mértékűnek,
- e. ha annak teljesítése jogszabályba, vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezéseibe ütközne,
- f. a Bank által végrehajtható alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, illetve
- g. ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében a kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára;
- h. a Bank a szerződés megkötését megelőzően illetve az adott Ajánlat / Ajánlatkérés / Megbízás teljesítését megelőzően nem tudta elvégezni az Ügyfél Pmt. szerinti azonosítását (amely esetben a Bank egyébként jogosult az Ügyféllel minden üzleti kapcsolatot megszüntetni és a jelen Szerződést, valamint a jelen Szerződés hatálya alá tartozó ügyleteket azonnali hatállyal felmondani).

Az a.) pont alapján a megtagadási kötelezettség akkor áll fenn, ha a Banknak tudomása van arról – vagy a Megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltehető -, hogy a Megbízás teljesítése bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást eredményez.

2.2.2. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy megtagadja szolgáltatásait abban az esetben is, ha ilyen értelmű döntést hoz, de csak akkor, ha döntése jogszabályba nem ütközik és hozzá világos indoklást mellékel.

2.2.3. A Bank a szerződés megtagadását az MNB felé haladéktalanul, de maximum 1 (egy) munkanapon belül bejelenti az alábbi esetben:

- a Megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít vagy valósítana meg.

2.2.4 A Bank felfüggeszti az üzleti megbízás (Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás) teljesítését, ha az üzleti megbízással kapcsolatban pénzmossa vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmossa vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek - egészen addig az időpontig ameddig bármely, az ügyletben résztvevő személy azonosítása megfelelő módon nem történik meg. A Bank jogosult továbbá akkor is felfüggeszteni az Ajánlat / Ajánlatkérés illetve Megbízás teljesítését (belföldi megbízás esetén legalább egy munkanapra, nem belföldi ügylet esetén legalább kettő munkanapra), ha az a pénzmossa vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet. A Megbízás nem teljesítéséből eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget. Az Ügyfelet a Bank ugyanolyan módon értesíti, hogy az általa adott Megbízás abban az esetben válik hatályossá, amennyiben az ügyletben résztvevő személyek azonosítása megfelelő módon megtörtént amilyen módon az Ügyfél a Megbízást, Ajánlatot vagy Ajánlatkérést a Bankhoz eljuttatta.

### **2.3. A szerződés nyilvántartása**

2.3.1. A Bank az összes Megbízásról, illetőleg szerződéséről nyilvántartást vezet.

2.3.2. A Bank a nyilvántartásait a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig megőrzi.

### **2.4. A Megbízás teljesítése**

2.4.1. A Bank az Ügyfélnek a szerződés, Megbízás teljesítéséből adódó követeléseit, illetve kötelezettségeit értékpapír ügyletek esetén az Értékpapír-, valamint az Ügyfélszámlával (illetve ilyen megállapodás esetén az ügyfél fizetési számlájával) szemben számolja el: az Ügyfelet megillető értékpapírt az Ügyfél Értékpapír(letéti)számláján írja jóvá, az Ügyfelet megillető pénzüsszeget az Ügyfél Ügyfélszámláján (illetve ilyen megállapodás esetén fizetési számláján) írja jóvá, míg az Ügyfél esedékes kötelezettségei teljesítése során az Ügyfél Értékpapír- illetve Ügyfélszámláját (illetve ilyen megállapodás esetén fizetési számláját) terheli meg az esedékes értékpapír- vagy pénzköveteléssel. A származtatott ügyletek esetén felmerülő esedékes pénzkövetelések és kötelezettségek elszámolását a Bank az Ügyfél Elszámolási számlájának javára / terhére számolja el. Az Egyedi árfolyamos spot ügyleteket a Bank az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszköz konvertálásával számolja el.

2.4.2. Minden Megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat, azzal, hogy ezeket az Ügyfél Ajánlatának illetve Ajánlatkérésének is tartalmaznia kell. A Bank nem köteles az Ügyfelet a hiányos Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás kiegészítésére felhívni. Hiányos Ajánlatot, Ajánlatkérést a Bank nem köteles figyelembe venni, nyilvántartani illetve az ilyen Megbízást nem köteles teljesíteni.

2.4.3. Bármelyik fél részéről tett nyilatkozat akkor minősül Ajánlatnak, Ajánlatkérésnek vagy Megbízásnak, ha kellően meghatározott. A nyilatkozat kellően meghatározott, ha megjelöli a befektetési szolgáltatást, a befektetési eszközt (pénzügyi eszközt), annak mennyiségét, az ügylet irányát (és/vagy szükség esetén: árát/árfolyamát), illetve rendelkezést tartalmaz ezek meghatározására.

2.4.4. A meghatározott időpontban teljesítendő Ajánlatokat, Ajánlatkérést az Ügyfél legalább olyan időpontban köteles a Banknak megadni az üzleti órákon belül, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon, de legkésőbb hétfőtől csütörtökig 16:00 óráig, pénteken 14:00-ig. A meghatározott időpontban teljesítendő szerződésekre szóló Megbízás a felek között kizárólag olyan időpontban jöhet létre, hogy annak teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. Amennyiben a felek között létrejött Megállapodás létrejötté után a teljesítésére a Banknak nem áll elég idő a rendelkezésére, úgy a nem teljesítés tényéről a Bank a következő banki munkanap jogosult az Ügyfelet értesíteni.

2.4.5. Az Ajánlatok elfogadásának, a Bank részére kötelező érvényű Ajánlat nyújtásának illetve a Megbízások és szerződések teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az ügyletkötéshez szükséges pénzt vagy értékpapírt a Bank által előírtak illetve a szerződés szerint rendelkezésre bocsássa, vagy rendelkezzen az ügylet megkötéséhez szükséges valamely hitelkerettel illetőleg megfelelő Treasury Limittel.

2.4.6. A Bank a tőzsdére bevezetett értékpapírra - az állampapír és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott értékpapír kivételével -, illetve egyéb tőzsdei termékre vonatkozóan Megbízást a Bank mindenkori végrehajtási politikájában foglalt szabályai szerint teljesíti.

2.4.7. A tőzsdére bevezetett értékpapírra és egyéb tőzsdei termékre - az állampapír és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott értékpapír kivételével - a Bank az Ügyféllel csak bizományosi szerződést köthet.

2.4.8. A tőzsdei kereskedés során a Bank az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában akkor kötheti meg, ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a BÉT-re bevezetett részvényre saját számlás ügyletet nem köt.

2.4.9. A Bank az egyes ügyleteket önállóan, egyenként (ügyletenként) teljesíti. A Bank bizományosi szerződés esetében az Ügyfél Megbízását a Bank saját számlás ügyletként, más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva csak az Ügyfél hozzájárulásával teljesítheti.

2.4.10. A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti. Azonos tartalmú ügyletek esetében a Bank a saját számlás ügyletekkel szemben a megbízás alapján teljesítendő ügyleteket részesíti előnyben. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól az Ügyfél felmentést adhat, és folyamatos vagy részteljesítéssel bízhatja meg a Bankot.

2.4.11 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem köteles a Megbízást azonnal teljesíteni, ha

- az aktuális piaci feltételek mellett a Megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- az Ügyfél érdekei sérülnének.

2.4.12 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Megbízás teljesítéséről a Bank legkésőbb a végrehajtott Megbízás teljesítését követően haladéktalanul – lakossági Ügyfél esetében legkésőbb a végrehajtás napját követő kereskedési napon, vagy ha a Bank a Megbízást harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, akkor e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon - tájékoztatja a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően.

2.5. Az Ajánlat, az Ajánlatkérés és a Megbízás módosítása és visszavonása

2.5.1. Az Ügyfél az Ajánlatához illetve Ajánlatkéréséhez kötve van. Azt kizárólag a Bank hozzájárulása esetén jogosult módosítani, és ebben az esetben is csak akkor, ha az Ajánlat, vagy az Ajánlatkérés alapján Megbízás nem jött még létre a felek között.

2.5.2 A felek közötti Megbízás létrejötté esetén is kizárólag még nem teljesített Megbízás – vagy ha a Megbízás részletekben, megbontva történő teljesítése is lehetséges, a Megbízás még nem teljesített része – módosítható vagy visszavonható. A már teljesített Megbízások nem vonhatóak vissza, azokért az Ügyfél helytállni tartozik.

Minden olyan értékpapír esetén, ahol a Megbízás napja és a teljesítés napja azonos, nincs lehetőség a Megbízás módosítására vagy visszavonására. Tőzsdei részvények esetén a Megbízás addig nem tekinthető teljesültnek, amíg az ügylet a tőzsdén nem kerül megkötésre. Az olyan befektetési jegyek esetén, melyek nem a Megbízás napján kerülnek teljesítésre, csak abban az esetben van lehetőség a

Megbízás visszavonására, illetve módosítására, amennyiben a Megbízás egy jövőbeni időpontra vonatkozik. Minden egyéb értékpapír esetén, ahol a Megbízás és teljesítés napja eltér egymástól, a Megbízás legkésőbb a teljesítést megelőző banki munkanapon módosítható vagy visszavonható.

Származtatott ügyletek esetén nincs mód a Megbízás módosítására, kizárólag egy ellentétes irányú – de azonos tartalmú - ügylet szerződés szerinti megkötésére van lehetőség.

2.5.3. A Megbízás módosítására vagy visszavonására a Megbízások felvételére vonatkozó szabályok az irányadók.

## **2.6. A szerződések felmondása, a felmondás kizárása, illetve a szerződés megszüntetése**

2.6.1. A felek jogosultak a szerződéseket 30 (harminc) napos felmondási határidővel indokolás nélkül felmondani (rendes felmondás). A felmondási idő alatt az Ügyfél kizárólag a pozíciójából eredő kockázatok csökkentése érdekében jogosult ügylet kötésére – a Bank hozzájárulása esetén.

Nem illeti meg a felmondás az Ügyfelet a jelen szabályzat hatálya alá tartozó, Bszt. szerinti pénzügyi eszközre irányuló ügylet kötése esetén, ha annak megkötésére a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény rendelkezéseinek megfelelően került sor.

Amennyiben az Ügyfélnek a felmondási idő utolsó napján a Bank felé fennálló, nem teljesített kötelezettsége vagy folyamatban lévő (le nem zárt) ügylete van, úgy a Bank és az Ügyfél között hatályban lévő szerződések az Ügyfél kötelezettségének maradéktalan kiegyenlítéséig a felek között hatályban maradnak, azonban az Ügyfél ezt követő Megbízásai, Ajánlatai és Ajánlatkérései kapcsán a Bankot kötelezettség nem terheli.

2.6.2. Bármelyik fél jogosult a szerződést a másik fél súlyos szerződésszegése, illetve a még nem teljesített Megbízások, szerződések esetén azonnali hatállyal felmondani – amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály másként nem rendelkezik. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha elmulasztja megfizetni a Bankot megillető, esedékes díjat, vagy bármilyen tartozását.

A felek a jelen szabályzat hatálya alá tartozó (és az alábbiakban felsorolt) ügyletek esetén a súlyos szerződésszegés eseteit – az egyes külön nevesített eseteken túlmenően – az alábbiakban állapítják meg:

- azonnali deviza konverziók esetén

- 1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;
- 2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;
- 3) Az Ügyfél a teljesült limitáras megbízást rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja.

- határidős és limitáras deviza konverziók

- 1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;
- 2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;
- 3) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja, vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;
- 4) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel.

- opciók

- 1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;
- 2) Az Ügyfél a Bankot megillető prémiumot nem vagy csak részben fizeti meg esedékességkor;
- 3) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

- 4) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;
- 5) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel;
- 6) Az Ügyfél kiütési árfolyam elérését (trigger esemény) rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja.

- értékpapír üzletek (részvény, állampapír, befektetési jegy, vállalati kötvény)

- 1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;
- 2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

- kamat derivatívák

- 1) Az Ügyfél az elszámoláskori fizetési kötelezettségét nem vagy csak részben teljesíti;
- 2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;
- 3) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;
- 4) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel.

- Prémium Konverziós Hitel

- 1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;
- 2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;
- 3) Az Ügyfél nem rendelkezik a Bankkal fennálló multi-currency hitelszerződéssel;
- 4) Az Ügyfél a multi-currency hitelszerződése alapján nem jogosult ilyen ügylet megkötésére.

2.6.3. A Bank jogosult felfüggeszteni az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítését, ha a megállapodott, vagy harmadik személy által előírt összeg, és/vagy a Bank járandósága fedezetlenség miatt az Ügyfél számláján nem terhelhető, illetve nem zárható. A fedezetlenség megszűntekor a Bank eltérő rendelkezés hiányában az Ajánlatot, az Ajánlatkérést illetve a Megbízást az eredeti feltételekkel teljesíti.

2.6.4 A Bank a felmondási idő alatt, illetve az Ügyfél kötelezettségeinek maradéktalan kiegyenlítéséig jogosult az Ügyfél által tett Ajánlatokat, Ajánlatkéreseket elutasítani, nyilvántartásba vételét megtagadni, illetve nem köteles Ajánlat tételére, vagy Megbízás elfogadására, megbízásos jogviszony létrehozatalára. A felek megállapítják, hogy amennyiben a Bank a felmondási idő alatt, vagy az Ügyfél kötelezettségeinek maradéktalan kiegyenlítéséig elfogadja az Ügyfél Ajánlatát, Ajánlatkérését vagy Megbízás jön létre a felek között, akkor az az adott egyedi esetre vonatkozik, és nem tekinthető a felek közötti jogviszony módosításának.

## **2.7. A befektetési szolgáltatási tevékenység díjazása, elszámolásának, módja, határideje**

2.7.1. A befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban adott mindennemű Ajánlatért, az Ajánlatkérésért illetve a Megbízásért – kivéve a származtatott ügyleteket - az Ügyfél az Értékpapír Kondíciós Lista szerinti díjat köteles fizetni. A bizományosi tevékenységhez kapcsolódó díjak elszámolása a Megbízás teljesítésének értéknapján történik oly módon, hogy az Ügyfél Banknál vezetett Ügyfélszámláját a Bank megterheli a fizetendő összeggel. A letéti szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak a fizikai értékpapírok kiadásának napján, de minimum évente egyszer a tárgyév utolsó munkanapján kerülnek elszámolásra az Ügyfél Banknál vezetett Ügyfélszámlájának megterhelésével.

2.7.2. A Bank az őrzetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott értékpapírok kiadását, illetve a terhelés végrehajtását az Ügyféllel szemben esedékes díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani.

2.7.3. A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni az Ügyféllel szembeni bármely esedékes követelésének az összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során, továbbá jogosult a fenti jogcímenek az Ügyfél Ügyfélszámláját vagy bármely fizetési számláját soron kívül megterhelni.

2.7.4. Származtatott ügyleteknél a Bank az ügyletek díjait az üzletkötést követő második munkanapon (valutanap) – bizonyos devizák esetén az üzletkötést követő első napon – az Ügyfél Elszámolási számláján terheli vagy írja jóvá.

### 3. Együttműködés az Ügyfél és a Bank között

3.1. Az Ügyfél köteles a megadott adataiban (így különösen neve, székhelye, postacíme, telefon/telefaxszáma, adószáma) bekövetkezett változást haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel, illetve az ebből fakadó károkat az Ügyfél köteles megtéríteni.

3.2. A jelen Üzletszabályzat, illetve az Értékpapír Kondíciós Lista változtatásáról szóló értesítést a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben - Hirdetmény útján – teszi közzé, legkésőbb a hatályba lépést megelőző 60. (hatvanadik) napon (amennyiben az az Ügyfélre hátrányos módosítást tartalmaz).

3.3. Az Ügyfél és a Bank között létrejött megállapodásokat - beleértve a letéti őrzési szolgáltatásokról szóló szerződést is – és utasításokat jelen Üzletszabályzat mellékletét képező nyomtatványon cégszerűen aláírva személyesen kell átadni, vagy ajánlott postai küldeményben kell eljuttatni a Bankhoz. Az egyes szerződések lehetővé tehetnek egyéb kommunikációs csatornákat az azok hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozó jognyilatkozatok kapcsán.

3.4. A szerződésekben előírt értesítéseket, a Bank a szerződéskötéskor megállapodott módon, gyakorisággal és költségek ellenében (amelyeket az Értékpapír Kondíciós Lista szabályoz) az Ügyfél részére eljuttatja. A nem előre megállapított rendszerességgel küldött kimutatások, tájékoztatók, valamint az Ügyfél kifejezett kérésére küldött anyagok esetében a Bank az Értékpapír Kondíciós Lista szerinti költségeket számítja fel.

3.5. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha attól tart, hogy azonosító jelszava jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, vagy számlakivonatain jogosulatlan műveletet tüntettek fel. Ezzel egyidejűleg az Ügyfél köteles a jelszavát megváltoztatni vagy a szolgáltatást letiltani. A letiltás, valamint a jelszó megváltoztatás végrehajtását megelőzően bekövetkezett kárért az Ügyfél tartozik helytállni.

3.6. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha saját maga ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményezett, továbbá ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási vagy csődeljárást kezdeményeztek.

3.7. A Bank nem felel a postai küldemények feladása, illetve továbbítása során fellépő rendellenességek okozta veszteségért vagy károkért, amennyiben jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések szerint járt el.

3.8. Amennyiben egy dokumentum 16:00 (pénteken 14:00) óra után érkezik meg a Bankba, akkor azt a következő banki munkanapon beérkező (kézbesített) küldeménynek kell tekinteni.

3.9. Az Ügyfél-, illetve Értékpapírszámláról és (amennyiben azt az Ügyfél igényelte, úgy az) Elszámolási számláról megküldött kimutatást a Bank elfogadottnak tekinti, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 10 (tíz) napon belül írásban nem emel kifogást. Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

3.10. Amennyiben az Ügyfél személyes, vagy írásos kifogása alapos, a Bank 10 (tíz) napon belül korigálja a megküldött számlakimutatásokon, illetve egyéb dokumentumokon található helytelen vagy pontatlan információkat.

3.11. Az Ügyfél köteles 3 (három) munkanapon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg valamely, általa a Banktól várt értesítés, bizonylat, elszámolás. Az értesítés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az Ügyfelet terheli.

### 4. Felelősségi szabályok

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat



4.1. A Bank nem köteles ellenőrizni a fizikai értékpapírok valódiságát, eredetiségét, az aláírások eredetiségét vagy hitelességét, illetve az értékpapírok alaki kellékeit.

4.2. Amennyiben az Ügyfél hamis, hamisított, letiltott, semmissé nyilvánított vagy egyéb okból nem megfelelő értékpapírt ad át a Banknak, úgy felel az ezzel okozott kárért. Az Ügyfél szavatol a szerződés alapján átadott értékpapírok érvényességéért, valódiságáért, teljességéért, hiány-, per-, teher- és igénymentességéért. E szavatosság teljes kártérítési felelősséget jelent.

4.3. Amennyiben a Bank azt állapítja meg, hogy az Ügyfél által adott Ajánlat, Ajánlatkérés illetve a Megbízás tárgya le van tiltva vagy semmissé nyilvánították, úgy haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet és felszólítja megfelelő értékpapír szolgáltatására. Ebben az esetben a Bank köteles az Ügyfelet jogi lehetőségeiről tájékoztatni, egyben az Ajánlat, Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítését felfüggeszteni.

4.4. Névre szóló értékpapírokra vonatkozó Megbízások esetén a Bank nem vizsgálja a birtokába került értékpapíron lévő forgalmányi láncolat folytonosságát.

4.5. A Bank nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a Bank működésének akadályozásából származó károkért, továbbá a tőzsdei adásvételi szerződések során beszerzett értékpapírok kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Kizárja továbbá a Bank felelősségét az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak működésének hibái, stb.).

4.6. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy telefon használata esetén a telefonhálózat működése során a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak. A Bank ezekben az esetekben az ilyen szolgáltatásoknál általában elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmaz, de nem felelős a telefonvonalak, valamint az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék használatából eredő károkért.

4.7. A Bank nem felel azért a kárért, mely esetlegesen akkor következik be, amikor a tőzsdén felfüggesztik annak az értékpapírnak vagy befektetési eszköznek a forgalmát, melynek adásvételére az Ügyfél megbízást adott. Ebben az esetben az Ügyfél érdekmúlás címén elállhat a szerződés még nem teljesített részétől.

4.8. A Bank kizárja felelősségét a Felügyelet vagy a BÉT által valamely értékpapír-forgalmazó cég működésének felfüggesztéséből eredő kárért, amennyiben a felfüggesztés a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítését akadályozza.

4.9. Ugyancsak kizárja a Bank a felelősségét abban az esetben, ha az Ügyfél a bankszünnap miatt nem tudja jogait gyakorolni. A zárva tartás időpontjáról legalább 3 (három) nappal ezt megelőzőleg a Bank az Ügyfeleket Hirdetmény útján értesíti.

4.10. Nem vállal felelősséget a Bank az ügyfélforgalom esetleges zsúfoltsága (sorban állás, telefonos várakoztatás, kommunikációs vonal túlterheltsége, adatátviteli késedelem stb.) következtében előálló késedelemért, illetve teljesíthetlenségért, nem vállal továbbá felelősséget amiatt, ha a telefonvonalak túlterheltsége vagy meghibásodása miatt nem tud a tőzsdei kereskedési rendszerrel a tőzsdei órák alatt kapcsolatot teremteni.

4.11. A Bank a Megbízások teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el, de nem vállal felelősséget arra vonatkozóan, hogy az Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve a bizományosi szerződés(ek)e)t az Ügyfél által megjelölt feltételekkel teljesíteni tudja.

4.12. A Bank köteles figyelmeztetni az Ügyfelet, ha a tőle kapott utasításokat és/vagy rendelkezéseket irreálisnak tartja, vagy azokat a Bank végrehajthatatlannak véli. A jogszabályellenes utasítások teljesítését megtagadja, és erről haladéktalanul értesíti a Felügyeletet. A Bank nem kötelezhető utasítások végrehajtására, illetve információk fogadására, ha az Ügyfélnek a dokumentumokon elhelyezett aláírása nem szakértő, érzékszervi vizsgálat alapján nem egyezik az általa előzetesen átadott hiteles mintákkal. Köteles ugyanakkor minden ilyen esetben az Ügyfelet erről haladéktalanul tájékoztatni és kérni, hogy korrigálja azt.

4.13. A Bank nem vállalja a felelősséget tevékenységéért, ha ahhoz az Ügyféltől valótlan, hamisnak vélt vagy félrevezető adatokat kapott.

4.14. Az Ügyfél köteles megtéríteni a Banknak minden olyan járulékos költségét, amely az a fenti pontban részletezett okok alapján, továbbá a Bank által megtett vagy kért orvosló intézkedés következtében merül fel.

4.15. A Bank nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért.

## 5. Közreműködők

5.1. Amennyiben a Bank az ügyletek teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Bank a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját magát járt volna el.

5.2. A Bank az Ügyfél külön hozzájárulása és tájékoztatása nélkül jogosult alletétkezelőt közreműködőként igénybe venni. Az alletétkezelők listáját a Bank külön Hirdetményben teszi közzé.

A Bank a fent megnevezett személyeken kívül egyébként közreműködőként igénybe vett illetve igénybe vehető személyeket ideértve a kiszervezett tevékenységeket végzőket a jelen szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## 6. írásbeli értesítések kézbesítése

6.1 Amennyiben a felek közötti szerződés, vagy a jelen üzletszabályzat máshogy nem rendelkezik a felek közötti írásbeli nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen (kézbesítés). Ennek módja:

- személyes átadás: mely esetben a címzett illetőleg képviselőjében eljáró személy köteles az átadott-átvett küldemény, illetőleg kísérőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.

- telefax üzenet: amennyiben az ilyen módon továbbított közlemény bármely félre nézve kötelezettséget állapít meg, úgy a telefaxon elküldött üzeneteket az ellenkező bizonyításig a telefaxüzenet visszaigazolásában feltüntetett időpontot kell a megérkezés időpontjának tekinteni.

- e-mail útján továbbított nyilatkozat: elsődlegesen az e-mail címzett általi megnyitásának időpontját igazoló üzenet, ennek hiányában az adott e-mail címzetthez történő megérkezésének időpontja, mely ellenkező bizonyításig megegyezik az elküldés időpontjával.

- postai kézbesítés egyszerű, ajánlott vagy tértivevényes küldemény útján: a felek egymás között intézett azon írásbeli nyilatkozatait, melyek a címzett pontos megjelölése mellett a szerződésben (a szerződő feleknél) meghatározott címre levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, a küldemény az ellenkező bizonyításig az igazolt feladást követő 5. (ötödik) munkanapon kézbesítettnek minősül.

6.2 Az Ügyfél köteles a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó előírásokra tekintettel gondoskodni arról, hogy a Bank tudomására hozott kézbesítési címen a felek közötti jogviszony fennállása alatt folyamatosan rendelkezik küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, lakhely vagy levelezési cím megváltozását a Bankkal haladéktalanul írásban közli. E kötelezettsége elmulasztása esetén a képviselő személy hiányára, továbbá a jognyilatkozatok közlésének elmaradására nem hivatkozhat.

### **III. Egyes befektetési szolgáltatásokra – kivéve származtatott pénzügyi instrumentumok - vonatkozó egyedi feltételek**

#### **1. Számlavezetés**

##### **1.1. A számla feletti rendelkezés**

1.1.1. A Bank az Ügyfél részére Értékpapír, és Ügyfélszámlát nyit és vezet. (az Értékpapírszámlán Értékpapír letét számlát is érteni kell).

1.1.2. A számla megnyitására, bezárására és a számla feletti rendelkezési jog adására a számlatulajdonos Ügyfél jogosult. A számlatulajdonos köteles a Banknak, mint számlavezetőnek bejelenteni a számla feletti rendelkezésre jogosult személyeket. A bejelentés a Bank által meghatározott nyomtatvány (Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződés mellékleteinek) alkalmazásával történhet – amelytől a Bank esetenként egyedi mérlegelése alapján teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazás alapján eltérhet.

1.1.3. Az egyes számlák tartalmazzák:

- a. a számla számát és megnevezését,
- b. a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat (így különösen a számlatulajdonos nevét (cégnevét) és lakcímét (székhelyét),
- c. az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét,
- d. a zárolásra való utalást.

Az egyes számlák tartalmazhatják:

- a. a részvényátruházásra vonatkozó korlátozásokat és ezek tartalmát.

##### **1.2. Az Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezések**

1.2.1. Értékpapír keretmegállapodás alapján a Bank vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírokat a megnyitott Értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a számlán történő jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet értesíti.

A számlanyitáshoz az Ügyfélnek az alábbi dokumentumokat kell aláírnia: (i) Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre, (ii) Ügyfél adatlap számlanyitáshoz (magánszemély illetve gazdálkodó szervezet) (iii) Azonosítási adatlap (iv) Természetes személy vagy nem természetes személy Ügyfél TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA és (v) Üzletkötést megelőző nyilatkozat.

1.2.2. Az Értékpapírszámla megfelel

- a. a Tpt-ben meghatározott értékpapírszámla feltételeinek, illetve
- b. a fizikailag előállított értékpapírok letéti őrzéséhez kapcsolódó nyilvántartásnak.

1.2.3. A Bank megtagadja az Értékpapírszámla megnyitását:

- ha nem kötött megállapodást az Ügyféllel értékpapír számlavezetési szolgáltatás nyújtásáról,
- ha az Ügyfél nem nyitott Ügyfélszámlát és fizetési számlát.

1.2.4. Az Ügyfél értékpapírra vonatkozó tranzakciójának elszámolása az Értékpapírszámla, terhelésével, illetve jóváírásával történik.

1.2.5. A Bank az Értékpapírszámlára értékpapír letétet, valamint értékpapír transzfert fogad el, az Értékpapírszámláról fizikai kikérést (fizikai értékpapírok esetén) és értékpapír transzfert teljesít.

1.2.6. Értékpapírletét esetén a nyilvántartásba vétel kezdete a letétbe helyezés napja, egyéb értékpapírra irányuló vételi megbízás esetén a nyilvántartásba vétel kezdete a teljesülés napja.

1.2.7. Az egyes értékpapírookra vonatkozó letét megszűnik azon a napon, amelyen:

- a. az értékpapírokat a Bank az Ügyfél kérésére a letéti őrzésből kiadja (a fizikai átadás napja),

- b. az értékpapírokat a Bank az Ügyfél Megbízására más értékpapír-forgalmazásra jogosult társasághoz áttranszferálja (a feladás dátuma),
- c. az értékpapírokat a Bank az Ügyfél Megbízására értékesíti (a teljesülés napja),
- d. az értékpapír kibocsátója jogutód nélkül megszűnik (a megszűnés hivatalosan közzé tett dátuma),
- e. az értékpapír futamidejét követően az értékpapír által megtestesített jogok (pl. tőketörlesztés, hozam, kamat, árfolyamnyereség) az Ügyfél részére kifizetésre, illetve bankszámlájára átutalásra kerülnek.

1.2.8. A Bank kizárólag egyértelműen kitöltött transzfermegbízást fogad el, a nem egyértelműen kitöltött megbízást haladéktalanul visszaküldi a benyújtó Ügyfélnek. A Bank kizárólag egyértelműen kitöltött transzfermegbízás alapján teljesít az Értékpapír- vagy Ügyfélszámlán jóváírást, a nem egyértelmű utasítást nem teljesíti, hanem a transzferált összeget illetve értékpapírt visszaküldi. A transzferbizonylat kötelező elemei:

- a. az értékpapír neve, ISIN azonosítója, darabszáma,
- b. az Ügyfél neve,
- c. Értékpapírszámla száma,
- d. a fogadó/küldő számlavezető neve,
- e. a fogadó/küldő számlavezetőnél vezetett számla száma,
- f. a dátum,
- g. az Ügyfél aláírása a Banknál bejelentett módon,

1.2.9. A Bank az értékpapír bekerülési értékének igazolására valamely más befektetési szolgáltató által kiállított igazolást vagy bizonylatot, illetve a KELER KID rendszerén keresztül érkező, valamely más befektetési szolgáltató által megadott információt fogad el.

1.2.10. A Bank az Értékpapírszámlán kimutatott befektetések záró állományának kiszámításánál, illetve a hatályos adójogszabályokban meghatározott személyi jövedelemadó alapjául szolgáló árfolyamnyereség meghatározásánál a FIFO eljárást alkalmazza, azaz az olyan befektetési eszközök eladásánál, ahol az Ügyfél az eladott mennyiségnél nagyobb mennyiséggel rendelkezik, a számláján legkorábban jóváírt értékpapírok eladásáról intézkedik. A Bank a nyereség/veszteség kimutatásról a jogszabályban meghatározott gyakorisággal és módon értesítést küld mind az Ügyfél, mind pedig az adóhatóság részére.

1.2.11. Amennyiben a KELER-től valamely tranzakció (pl. transzfermegbízás) bizonylata a tranzakciót követő napon érkezik meg, a jóváírásra/terhelésre ezt követően, de a tényleges teljesítés értéknapijával kerül sor.

1.2.12. Az Értékpapírszámla kimerülése az Értékpapírszámlát nem szünteti meg.

### **1.3. Az Ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések**

1.3.1. Ügyfélszámlát a Bank erre vonatkozó szerződés („Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére) alapján nyit.

1.3.2. Ügyfélszámla csak a Bank és az Ügyfél között létesíthető. A Bank írásos engedélye nélkül az Ügyfél nem ruházhatja át harmadik félre a számlanyitási megállapodásból fakadó jogait és kötelezettségeit.

1.3.3. A Bank az Ügyféllel kötött eltérő tartalmú megállapodás hiányában az Ügyfélszámlán tartja nyilván az értékpapír műveletekből eredően a számlatulajdonost megillető bevételt. Az Ügyfél tranzakciójából eredő pénzmozgás elszámolása az Ügyfélszámla jóváírásával, illetve terhelésével történik.

1.3.4. A Bank az Ügyfélszámlára forint vagy deviza készpénzbefizetést és banki forint átutalást fogad el, az Ügyfélszámláról forint vagy deviza készpénzkifizetést és banki forint átutalást - 2014.02.03 után kötött szerződések esetén - már nem teljesít.

1.3.5. Ügyfélszámla kizárólag az értékpapírban foglalt kötelezettségen/követelésen alapuló fizetés által keletkezett egyenleg terhére/javára adott Megbízások lebonyolítására szolgál, rendeltetése nem egyezik meg a fizetésiszámla funkcióval.

1.3.6. A számla terhére adott Megbízást az előre meghatározott módon, a Bank által használt formanyomtatványok segítségével fogadja el a Bank. A Megbízások befogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat megadja a Megbízásában a Bank számára.

1.3.7. Az Ügyfélszámla pozitív számlaegyenlege az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésével kapcsolatos fedezetként felhasználható.

1.3.8. A Bank az Ügyfélszámlán nyilvántartott, be nem fektetett összegek után nem fizet kamatot.

1.3.9. Az Ügyfélszámla kimerülése az Ügyfélszámlát nem szünteti meg.

1.3.10. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht) előírásai értelmében a Bank részére megküldött hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések az Ügyfélszámlára is érvényesek.

#### **1. 4. Zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó szabályok**

1.4.1. A zárolási kérelemen és a Zárolt értékpapír alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, jelzálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt be kell jegyezni, illetve akinek javára bejegyezték.

1.4.2. A zárolt alszámláról kiállított számlakivonatot a Bank megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá (amennyiben van ilyen) az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a zárolás feloldása esetén is.

1.4.3. A Zárolt értékpapír alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti a szabad értékpapír alszámlára.

1.4.4. Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra és zárolásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett Zárolt értékpapír alszámlán.

1.4.5. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt Értékpapírszámlára történő átutalásáról.

1.4.6. A KELER eljárási rendjében megjelölt időponton belüli lejáráttal rendelkező értékpapírok zárolásának lejárat napja legfeljebb az értékpapír lejáratát megelőző 2. (második) munkanap lehet. A zárolás lejáratát csak meghatározott időpontig, maximum a tárgyévét követő év december 31-ig kérhető, és a zárolás lejáratát nem eshet munkaszüneti napra.

1.4.7. A lehetséges zárolási módozatokat – a Bank belső zárolását kivéve - a KELER Általános Üzletszabályzata tartalmazza. A számla terhére adott Megbízást az előre meghatározott módon, a Bank által használt formanyomtatványok segítségével fogadja el a Bank. A Megbízások befogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat megadja a Megbízásában a Bank számára.

1.4.8. Amennyiben a zárolásról az Ügyfél letéti igazolást kér, azt a zárolási megbízással egyidejűleg a Bank felé jeleznie kell, mivel a KELER-nek utólag nem áll módjában letéti igazolást kiadnia.

1.4.9. Amennyiben a zároláskor az Ügyfél letéti igazolást kapott, a zárolás feloldásakor az eredeti letéti igazolást a Banknak át kell adnia. Amennyiben a letéti igazolás elvesz vagy megsemmisül, a KELER Általános Üzletszabályzatának Eljárási rendje az irányadó. Ha a letéti igazolást nem adják vissza a Banknak, az ebből adódó károkért nem vállal felelősséget.

1.4.10. A Bank engedélyének visszavonása, vagy a Bank megszűnése esetén jelen Üzletszabályzat 4. pontjában meghatározott módon kell eljárni a zárolt értékpapírszámla vezetésével kapcsolatban és az arra vonatkozó érvényes Megbízások tekintetében.

## **1.5. A számlavezetéssel kapcsolatos egyéb rendelkezések**

1.5.1. A Bank a számla egyenlegéről az Ügyfél érdeklődésére írásban, a személyesen megjelenő Ügyfélnek, illetve a telefonon érdeklődő, jelszóval azonosított Ügyfélnek szóban ad tájékoztatást.

1.5.2. Az Értékpapír-, és Ügyfélszámla egyenlegéről, valamint a forgalmáról a Bank az Ügyfelet az Értékpapír Kondíciós Lista szerint meghatározott módon és gyakorisággal (de legalább havonta) írásban értesíti. Az értesítés költségeit is az Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza.

1.5.3. Az Ügyfél egyedi igénye esetén – az 1.5.2 pontban foglaltakon túlmenően - a Bank díj felszámítása mellett számlakivonatot állít ki, mely tartalmazza a számla állományát és forgalmát értékpapírban és készpénzben egyaránt. A Bank a számlakivonatot a megkeresés kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül küldi el az Ügyfélnek.

1.5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az „Ügyfél adatlap számlanyitáshoz” elnevezésű dokumentumon megjelölt címre továbbítja a számlakivonatot az Ügyfél részére.

1.5.5. Az Ügyfél kijelenti, hogy adataiban történt bárminemű változást a Banknak haladéktalanul bejelenti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a postai úton kiküldésre kerülő számlakivonat kézbesítése a második kísérlet után is sikertelennek bizonyul, a Bank a számlakivonatot nem kézbesíti. Az ebből eredő, Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

1.5.6. A számla vezetésével és az igazolások kiadásával kapcsolatos díjakkal, illetve az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott egyéb díjakkal a Bank jogosult az Ügyfél Ügyfélszámláját és fizetési számláját megterhelni.

1.5.7. Az Ügyfél jogosult az Értékpapír számla vonatkozásában kiállított számlakivonat kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül a számlakivonat tartalmával, az ott szereplő ügyletekkel, a számla egyenlegével kapcsolatban a Banknál kifogással élni. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül az adott számlakivonattal kapcsolatban kifogással nem él, az abban foglalt ügyleti elszámolásokkal kapcsolatban a kifogásolási jogát elveszíti, mind a számlakivonat, mind az abban foglalt ügyletek visszavonhatatlanul elfogadottnak minősülnek, és azok tekintetében vitának a későbbiekben sincs helye.

Az Ügyfélszámla vonatkozásában az Ügyfél kifogásolási jogára a Bank Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak az irányadó.

1.5.8. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat forgalomképtelen igazoló okirat, amely nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

1.5.9. A számlakövetelés a számlaszerződés megszűnésétől számított 5 (öt) év alatt évül el.

1.5.10. A Bank az általa forgalmazott befektetési jegyek folyamatos forgalmazása során a tájékoztatót, a kezelési szabályzatot, a kiemelt befektetői információt, a féléves vagy az éves jelentést, valamint a legfrissebb portfólió-jelentést az Ügyfél kérésére tartós adathordozón, térítésmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Bank a tartós adathordozón kért dokumentumokat a megkeresés kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapon belül az Ügyfél honos fiókjában személyesen adja át az Ügyfélnek. Az Ügyfél a megkereséssel egyidejűleg köteles a tartós adathordozót a Bank rendelkezésére bocsátani.

1.5.11 A Bank a Megbízások teljesítését megfelelő értékpapír-, illetve pénz fedezet esetén köteles megkísérelni.

1.5.12. Az esetleges fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, az Ügyfelet ért károk esetében a Bank felelősségét kizárja.

1.5.13. A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket az Ügyfél külön erre irányuló intézkedése nélkül, határidő nélkül helyesbíteni.

1.5.14. Az Ügyfél köteles a tévedésen alapuló kiutalás (kétszeri kiutalás, hibás számítás stb.) esetén a Bank felhívásának kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül késedelmi kamat nélkül a jelzett összeget illetve értékpapírt visszautalni, ellenkező esetben a Bank jogosult késedelmi kamat felszámítására, valamint követelheti a késedelemből eredő minden egyéb kárának megfizetését is.

1.5.15. A Bank fedezetlenség esetén az Ügyfélszámlát, illetve az Értékpapír számlát zárolni jogosult (az értékpapírt Zárolt értékpapír alszámlára vezeti át), melyet mindaddig fenntart, amíg az Ügyfél a fedezetlenséget meg nem szünteti. Fedezetlenség esetén a Bank jogosult továbbá az Ügyfél nyitott pozícióját lezárni, amelynek a következményeit az Ügyfél viseli.

1.5.16. A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatásokért a Bank díjat számít fel, melynek mértékét a hatályos Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza.

1.5.17. Az Ügyfél érdekkörében felmerült és a Bank által megfizetett, illetve viselt, az Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjakat és költségeket a Bank jogosult továbbhárítani az Ügyfélre.

1.5.18. A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló forint követeléseivel a mindenkor pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden más megbízást megelőzően, közvetlenül az Ügyfélszámlát és fizetési számlát megterhelni az Ügyfél intézkedése vagy külön hozzájárulása nélkül.

## **1.6. A számlaszerződés felmondása,**

1.6.1. A számlatulajdonos a „Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre” elnevezésű szerződést írásban bármikor határidő nélkül felmondhatja. A felmondás csak akkor érvényes, ha az Ügyfél ezzel egyidejűleg az Értékpapír- és Ügyfélszámla egyenlegéről, valamint a leadott, de még nem teljesített megbízása(i) visszavonásáról rendelkezik és teljesítetlen kötelezettségek nem maradnak fenn, valamint ha a felmondásban az Ügyfél egy másik számlavezetőt jelöl meg (feltéve, hogy a számla nem merült ki).

1.6.2. A Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződést rendes felmondással, indokolási kötelezettség nélkül, 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni, ha tevékenységével felhagy vagy az Ügyfél a fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. Az Ügyfélnek az új számlavezető személyét a felmondási idő alatt meg kell jelölnie a Bank számára, ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a számlavezetőt kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.

1.6.3. Az Ügyfél és a Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződés Értékpapír- és Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos részét a másik fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal felmondani.

1.6.4. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank a felmondással egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölésének hiányában a jogalap nélküli birtoklásra vonatkozó szabályok az irányadóak, azzal, hogy a Bank felelőssége kizárólag a részére fizetett egy éves számlavezetési díj mértékéig terjed.

Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- az Ügyfél a Banknál vagy más befektetési szolgáltatónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- az Ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző, a kereskedési limiteket figyelmen kívül hagyó szerződést kötött,
- a letétbe helyezett értékpapírt teljesítés előtt megsemmisítik (pl. közjegyző által),

- az Ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, s emiatt a szerződéskötés megtagadásának lenne helye,
- elmulasztja megfizetni a Bankot megillető esedékes díjakat.

1.6.5. A számlák megszűnését követő 15 (tizenöt) napon belül a Bank kiadja az Ügyfelet megillető értékpapírokat, illetve – a mindenkor hatályos Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, illetve az Ügyfél előzetes kérésére az Ügyfél által megjelölt számlára átutalja az Ügyfél részére járó pénzüsszeget. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik az értékpapírokról illetve az egyenlegekről azokat a Bank birtokában tartja az 1.6.2 bekezdésben foglaltak szerint és az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott díjat számítja fel az Ügyfél számláján.

1.6.7. A megszüntetésre kerülő Ügyfél- és Értékpapírszámla állományát a számlatulajdonos által megjelölt napon, de legkésőbb a megszűnés napján kell átutalni a számlatulajdonos által megjelölt Értékpapír- és Ügyfélszámlára. Ha az Értékpapír- és Ügyfélszámla megszüntetésére a Bank tevékenységi körének változása miatt kerül sor, a számlaállományok átutalása az MNB által meghatározott napon történik.

1.6.8. A szerződést mindkét fél kizárólag írásban szüntetheti meg.

## 2. Bizományosi tevékenység

2.1. A bizományosi megbízás alapján a Bank, mint bizományos a saját nevében, az Ügyfél javára (terhére) köt értékpapírra illetve más befektetési eszközre adásvételi szerződést. A Bank a szerződés megkötése előtt vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából, illetve a Bszt. 44. §-ában meghatározottakat (így többek között az Ügyfél ismeretiről, a pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességéről) a Bank elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet.

2.2. Ellenkező kikötés hiányában az értékpapír eladására vonatkozó szerződés akkor lép hatályba, ha az abban foglalt értékpapír a számlán a szerződés megkötésekor már rendelkezésre áll.

2.3. Értékpapír eladási Megbízás esetére, melynek következtében az Ügyfél eladói pozícióba kerülhet, az Ügyfél kijelenti, hogy a szerződés tárgyát képező értékpapír, befektetési eszköz igény-, per-, és tehermentes.

2.4. Ellenkező kikötés hiányában az értékpapír vagy más befektetési eszköz vételére vonatkozó szerződés akkor lép hatályba, ha az abban foglalt pénzüsszeg, vagy a pénzüsszeggel egyenértékű valamely – a Bank Értékpapír Kondíciós Listájában fedezetként meghatározott - értékpapír a számlán a szerződés megkötésekor már rendelkezésre áll.

2.5. Vételi bizomány esetén a Bank a szerződés teljesítése során megszerzett ingó dolog tulajdonjogát az elszámolás során ruházza át az Ügyfélre.

2.6. A Bank a Megbízásokat megfelelő értékpapír- illetve pénz fedezet esetén köteles teljesíteni. A fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, az Ügyfelet ért károk esetében a Bank a felelősségét kizárja.

2.7. A Bank a tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy tőzsdei termékre vonatkozó Megbízást a Bank végrehajtási politikájában foglaltak szerint teljesíti.

2.8. A Bank az Ügyféllel tőzsdére bevezetett értékpapírra és egyéb tőzsdei termékre –a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kivételével – csak bizományosi szerződést köt. Amennyiben az Ügyfél állampapírra bizományosi szerződést kíván kötni, azt a szerződéskötés előtt írásban jeleznie kell az Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást felvevő banki alkalmazottnál. Ellenkező esetben a Bank saját portfóliójából történő adás-vételként teljesíti a Megbízást. Bizományosi szerződés esetén a Bank csak az Ügyfél hozzájárulásával teljesítheti a Megbízást saját számlás ügyletként, illetve más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva.

2.9. Bizományosi megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, különböző limitárú és fajtájú értékpapírra külön-külön kell Megbízást adni. A Megbízás időtartama tetszőleges de, maximum 30 (harminc) nap. Továbbiakban a BÉT hatályos rendelkezései az irányadóak.



2.10. A Bank köteles az azonos tartalmú Megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet, mint megbízót előnyben részesíteni.

2.11. A Bank az Ügyfél hozzájárulása esetén bizományi Megbízásokat összevontan, illetve megbontva is teljesítheti. Ez esetben biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmaz olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.

2.12. A Bank a 2. számú mellékletben megjelölt időtartam alatt beérkezett és rendben talált Megbízásokat, amennyiben technikailag megoldható, és a Megbízás még a beérkezés napjától indul, a beérkezés napjától a Megbízás lejáratáig, illetve a Megbízás bármely jogcímen való megszűnéséig kíséri meg teljesíteni.

2.13. Ha a Bank a Megbízást a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag a megbízó Ügyfelet illeti meg.

2.14. A tőzsdén nem forgalmazott értékpapírok esetén a Bank az adásvételt az Ügyféllel a kereskedési üzletága keretében maga is megkötöheti.

2.15. A Megbízás teljesítettnek tekintendő részteljesítés esetén is, amennyiben az Ügyfél a részteljesítéshez hozzájárul.

2.16. A kétoldalú, már a Bank által elfogadott – tőzsdei részvényekre vonatkozó - Megbízást az Ügyfél a jelen szabályzat II. fejezetének 2.5.1 pontjában foglaltakkal összhangban a teljesítésig tőzsdei részvények, a 2.5.1 pontban meghatározott befektetési jegyek és értékpapír esetén módosíthatja, illetve visszavonhatja, azonban az Ügyfélnek mérlegelnie kell, hogy minden módosítást – kivéve, ha a Megbízásban az értékpapír mennyisége kerül csökkentésre - a tőzsde kereskedési rendszere új Megbízásként értelmez. A Megbízások módosítására, visszavonására vonatkozó részletes szabályokat a jelen Szabályzat II. fejezetének 2.5.1 pontja tartalmazza.

2.17. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a bizományosi szerződés illetve a Megbízás által megkövetelt fedezet összegét a megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratát előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg. Ebben az esetben a Bank jogosult azonnali hatállyal elállni az ügylettől az Ügyfél azonnali értesítése mellett, és az Ügyfél köteles a Bank ebből eredő kárát haladéktalanul megtéríteni.

### 3. Kereskedelmi tevékenység

3.1. A Bank kereskedelmi tevékenysége során befektetési eszközök saját számlára történő adásvételét (cseréjét) végzi, amelyről egységes, időrendi nyilvántartást vezet.

3.2. A Bank a szerződés megkötése előtt vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából, illetve a Bszt. 44. §-ában meghatározottakat (így többek között az Ügyfél ismeretéről, a pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességéről) a Bank elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet. A Bank valamely nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír vételi, illetve eladási árfolyamának nyilvános közzételese esetén az így közzétett árfolyamok a Bank által közzétett megjelöli azt az időtartamot, illetve mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll. Ha a Bank az árfolyamajánlat érvényességének időtartamát nem közli, a közzétett árfolyam az így közzétett árfolyamok Bank általi következő közzétételéig, visszavonásig, megváltoztatásig, de maximum azok közzétételétől számított 1 (egy) óráig érvényesek. A Bank az Ajánlat visszavonását vagy megváltoztatását az Ajánlat közzétételeivel azonos módon teszi közzé.

3.3. Az adásvételi szerződésben az eladó szavatol azért, hogy a tulajdonát képezi a szerződésben megjelölt értékpapír, befektetési eszköz, a fölött korlátozás nélkül rendelkezni jogosult. Szavatol továbbá azért, hogy a megjelölt értékpapír, befektetési eszköz érvényes kötelezettségvállalást tartalmaz, valódi, teljes, igény-, per-, és tehermentes.

3.4. A felek az értékpapír vételárát a szerződésben megjelölt összegben állapítják meg.

3.5. Az elszámolás a szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy a felek által megállapított későbbi időpontban, a szerződés szerint történik, a szerződésben megjelölt számlára.

3.6. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a kereskedelmi szerződés által megkövetelt ellenérték összegét, vagy befektetési eszközt a megadott határidőig nem biztosítja, illetve elvonja. Ebben az esetben a Bank jogosult azonnali hatállyal elállni az ügylettől az Ügyfél azonnali értesítése mellett.

#### 4. Befektetési tanácsadás

4.1. A Bank a szerződés megkötése előtt vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából, illetve a Bszt. 44. §-ában meghatározottakat (így többek között az Ügyfél ismeretiről, a pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességéről) a Bank elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet.

A Bank pozitív alkalmassági és megfelelési teszt esetén a befektetési tanácsadási tevékenység keretében különböző, pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkezeléshez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújt - ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást. Ezen tevékenység nem azonos, a bizományosi szerződés és Megbízás megkötését megelőző, jelen Üzletszabályzat II./2.1.2. pontban meghatározott, a befektetési eszköz árfolyamára, árfolyam alakulására, a piaci helyzetre illetve a kockázatok megállapítására vonatkozó Ügyfél tájékoztatással.

4.2. A Bank nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért.

4.3. A Bank a befektetési tanácsadás során elkészített befektetési ajánlásnál az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el.

4.4 A befektetési ajánlás az alábbiakat tartalmazza:

- a) a tény, az azon alapuló értelmezés, a becslés és a vélemény, illetve az egyéb nem tényszerű információ egyértelmű megkülönböztetését;
- b) a felhasznált információ megbízhatóságának minősítését; és
- c) a becslés, az előrejelzés, a valószínűsített árfolyam ilyenként történő megjelölését, illetve az alkalmazott feltételezést,
- d) a Bank minden, a befektetési ajánlás tárgyilagos megítélése szempontjából jelentős jogviszonyát és egyéb körülményt, ideértve a befektetési ajánlás tárgyát képező pénzügyi eszközhöz kötődő pénzügyi érdekeltségét; illetve
- e) ha a Bank a kibocsátóval jogvitában áll, a jogvita tárgyát, jellegét,
- f) a befektetési ajánlás tárgyilagos megítélése szempontjából jelentős olyan adatot, amelyhez bármely, a befektetési ajánlás tartalmának kialakításában részt vevő személy hozzáférhet, továbbá minden olyan adatot, amely ismert azon személy számára, aki a befektetési ajánlás szövegéhez annak közlése előtt hozzáférhetett,
- g) a befektetési ajánlás tekintetében az összeférhetetlenség megelőzését biztosító szervezeti és ügyviteli szabályokat, ideértve az információhoz való hozzáférésre vonatkozó korlátozást,
- h) az elmúlt negyedévben a Bank által készített összes befektetési ajánlásában
  - a „vételre ajánlott”, a „tartásra ajánlott”, az „eladásra ajánlott” befektetési ajánlások arányát; valamint
  - b) az előző alpontban szereplő bontás szerint azon befektetési ajánlások arányát, amelyek olyan kibocsátóra vonatkoznak, akinek az előző tizenkét hónapban befektetési szolgáltatást nyújtott.

A fenti d) és e) pontban foglaltakat a Bank a befektetési ajánlásban közli minden a befektetési ajánlás tartalmának kialakításában ténylegesen részt vett személy, továbbá a Bank kapcsolt vállalkozásai vonatkozásában. A Bank a befektetési ajánlásban közli minden a befektetési ajánlás tartalmának kialakításában ténylegesen részt vett személy díjazása kötődik-e a befektetési vállalkozás vagy a hitelintézet, illetve kapcsolt vállalkozása saját számlára kötött ügyletéhez.

Az elemző, annak kapcsolt vállalkozása vagy ezek számára munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében tevékenységet végző természetes személy által készített befektetési ajánlásnak a fentiekben túlmenően tartalmaznia kell:

- a) a befektetési ajánlás készítésénél használt forrás megjelölését;

- b) azt, hogy a befektetési ajánlás tartalmáról a kibocsátót tájékoztatták-e, illetve, hogy a kibocsátó észrevételét a befektetési ajánlás tartalmának meghatározása során figyelembe vették-e;
- c) a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszköz kibocsátója értékeléséhez, illetve a pénzügyi eszköz valószínűsített célárfolyamának megállapításához használt adatot, illetőleg a módszertan összegzését;
- d) a befektetési ajánlás érvényességének időtartamát, a kockázati tényezőket, és az azok jellegére, mértékére vonatkozó figyelmeztetést;
- e) a befektetési ajánlás frissítésének tervezett gyakoriságát, illetve ha a befektetési ajánlásban felhasznált, feldolgozott adat a korábbiakban alkalmazotthoz képest jelentős mértékben megváltozott, ennek tényét; és
- f) egyértelműen és feltűnő módon a befektetési ajánlás első közlésének időpontját, valamint a befektetési ajánlásban szereplő árfolyam napját és időpontját.

Ha a befektetési ajánlás eltér az ugyanarra a pénzügyi eszközre vagy kibocsátóra vonatkozó, a megelőző tizenkét hónapban a Bank által közölt befektetési ajánlástól, a befektetési ajánlásban a Bank egyértelműen és feltűnő módon megjelöli a változást és a legutóbb közölt befektetési ajánlás közlésének napját.

Nem minősül a Bank nyilatkozata befektetési tanácsadásnak, ajánlásnak amennyiben a Felek között nincs hatályban erre vonatkozó szerződés.

## 5. Értékpapír letétkezelés, letéti őrzés

5.1. Az értékpapír letéti őrzési tevékenység során a Bank az Ügyfél által letétbe helyezett nyomtatott értékpapírok

- a) időleges megőrzését,
- b) a letéti őrzéséhez kapcsolódó kezelését, valamint
- c) (nyílt letét esetén) az ugyanazon névvel, névértékkel, illetve sorszámmal ellátott értékpapírok visszaszolgáltatását vállalja.

Befektetési alap részére végzett letétkezelési tevékenység során a Bank – az egyedi megállapodás alapján – az alábbi tevékenységeket is végzi:

- a) ellátja a befektetési alap eszközei közül a pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint vezeti a befektetési alap értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló számlát, az értékpapírszámlát, a fizetési számlát, az ügyfélszámlát;
- b) végrehajtja a befektetési alapkezelőnek a befektetési alap pénzügyi eszközeire vonatkozó utasításait, kivéve, ha azok ellentétben állnak valamely jogszabály rendelkezésével vagy a befektetési alap kezelési szabályzatával;
- c) meghatározza a befektetési alap összesített és az egy jegyre jutó nettó eszközértékét;
- d) ellenőrzi, hogy a befektetési alapkezelő megfelel-e a jogszabályokban és az alap kezelési szabályzatban foglalt befektetési szabályoknak;
- e) ellenőrzi, hogy a befektetési jegyek értékesítése, visszaváltása vagy érvénytelenítése a jogszabályokkal és a befektetési alap kezelési szabályzatával összhangban történik-e;
- f) ellenőrzi, hogy a befektetési alap a bevételét a jogszabályokkal és a befektetési alap szabályzatával összhangban használja-e fel;
- g) biztosítja, hogy a befektetési alap eszközeit érintő ügyletekből, valamint a befektetési jegyek forgalmazásából származó valamennyi ellenszolgáltatás a szokásos határidőn belül a befektetési alaphoz kerüljön;
- h) ingatlanalapok esetén az ingatlanok átruházására, valamint az ingatlanok megterhelésére vonatkozó szerződések létrejöttéhez megadja a Ptk. 6:118. § szerinti beleegyezést, amennyiben az adott ügylet megfelel a befektetési alapra vonatkozó jogszabályoknak.
- i) gondoskodik a befektetési alap összesített és egy jegyre jutó nettó eszközértékének közzétételéről, illetve a befektetők részére történő közléséről;

5.2. A Bank fizikai értékpapírokat az Ügyfél kérésének megfelelően visszerhes letétként vesz át és végzi azok letéti őrzését. A letétbe helyezett fizikai értékpapírok valódiságát a Bank nem vizsgálja, azok valódiságáért felelősséget nem vállal.

5.3. A fizikai értékpapírok letéti őrzésének feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen Értékpapírszámlával a Banknál.

5.4. Az értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi bizonylat kiadása ellenében, „Értékpapír letéti őrzési szerződés” (4.a sz. melléklet) vagy Óvadéki és letéti őrzési szerződés (közraktárjegy) (4.b sz. melléklet) megkötésével és az értékpapírok Értékpapírszámlán történő jóváírásával történhet, a 2-03-021 számú Letétkezelési szabályzatban leírt rendelkezéseknek megfelelően.

Az értékpapírok be- illetve kiszállítása esetén az Ügyfél vállalja, hogy átadás-átvételi szándékát a jelen szabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében feltüntetett „kijelölt szállítási napot” megelőzően írásban jelzi az ügyfélreferens felé.

5.5. A Bank a letétként, átadás-átvételi bizonylattal átvett értékpapírok valóságát nem ellenőrzi. Amennyiben valamely értékpapír a letéti őrzés időtartama alatt hamisnak vagy letiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az értékpapírt letétbe helyező Ügyfél a felelős. Az Ügyfél felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.

5.6. A Bank nem jogosult a letétbe helyezett értékpapírt a KELER-hez beszállítani és ott a Bank részére vezetett gyűjtőszámlán őriztetni.

5.7. Az értékpapírok letéti őrzése megszűnik, az „Értékpapír letéti őrzési szerződés” vagy Óvadéki és letéti őrzési szerződés (közraktárjegy) megszűnésekor.

5.8. Az Ügyfél jogosult az Értékpapír letéti őrzési szerződést vagy Óvadéki és letéti őrzési szerződés (közraktárjegy) azonnali hatállyal, a Bank pedig 15 (tizenöt) napos határidővel felmondani.

5.9. Az értékpapírok kiadására csak abban az esetben kerülhet sor, amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló, letéti őrzéséhez kapcsolódó valamennyi díjtartozását kiegyenlítette.

5.10. A szerződés megszűnése esetén a Bank köteles és jogosult a Megbízás tárgyát képező értékpapírokat – az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott díj felszámítása mellett – a letéti őrzésből kiadni. A díj az őrzés tényleges időtartamára jár.

5.11. A Bank abban az esetben vállal letéti őrzési tevékenységet, amennyiben az Ügyfél a Bankkal „Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre” elnevezésű szerződést és Értékpapír letéti őrzési vagy Óvadéki és letéti őrzési (közraktárjegy) szerződést köt.

5.12 A Bank kizárólag a Tpt-ben foglalt kötelezettségeinek nemteljesítéséből adódó károkért felel.

5.13 A Bank tevékenysége végzése során közreműködött, így különösen alletétkezelőt vehet igénybe, amelynek a magatartásáért és mulasztásáért sajátjaként felel.

## 6. Az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás

### 6.1 Általános szabályok

Értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalára a Bank mérlegelési jogkörben írásban köt egyedi feltételekkel az értékpapírt forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátóval és/vagy más befektetési vállalkozóval forgalomba hozatali szerződést.

A Bank – eltérő megállapodás hiányában – a fentiek szerint megkötött forgalomba hozatali Megbízás keretében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

Mind nyilvános mind zártkörű kibocsátás esetén nyújtott szolgáltatások:

- a) amennyiben szükséges az Ügyfelet képviseli a Felügyelet előtti eljárásban;
- b.) felajánlja vételre (jegyzésre) a lehetséges vásárlók részére az értékpapírt, a nyilvános ajánlattétel közzététele;
- c.) a jegyzési eljárás során az értékpapír megvásárlására szóló jegyzéseket nyilvántartásba veszi;
- d.) eladja az értékpapírokat;
- e.) szükség esetén gondoskodik az értékpapír kinyomtatásáról;
- f.) kiadja a letéti igazolást, illetve közreműködik az igazolás kiadásában;

- g.) elvégzi az értékesítés eredményének a befektetők javára történő jóváírását az általuk megjelölt számlákon.

Nyilvános forgalomba hozatal esetén:

- a) nyilvános forgalomba hozatal esetén a tájékoztató elkészítése a jogszabályi előírások szerint;
- b) az Ügyfél által elfogadott és aláírt tájékoztató jóváhagyatása a Felügyelettel, információs összeállítás bejelentése a Felügyelethez;
- c) a Felügyelet általi jóváhagyást követően, de még a forgalomba hozatali eljárást megelőzően legalább egy országos terjesztésű napilapban vagy a kibocsátó Ügyfél és a Bank honlapján közzétett hirdetményben nyilvánosságra hozza a forgalomba hozatal legfontosabb adatait, és a tájékoztatót
- d) a nyilvános ajánlattételben vagy legkésőbb a forgalomba hozatal napját megelőző munkanapon közzéteszi a kibocsátási árat – amennyiben az előzetesen meghatározásra kerül;
- e) elszámolás a kibocsátó és/vagy a más résztvevő forgalmazó(k) és a túljegyző befektetők felé;
- f) a tőzsdére történő bevezetéshez szükséges tájékoztató elkészítése és/vagy a forgalomba hozatalhoz készült tájékoztató átdolgozása;
- g) tanácsadás a kibocsátó alapszabályának a tőzsdei szabályzatnak megfelelő átdolgozásban;
- h) az Ügyfél képviselője a bevezetési eljárásban;
- i) a mindenkor hatályos tőzsdei szabályzatoknak megfelelő piacvezetési feladatok ellátása.

Zártkörű kibocsátás esetén

- a) az információs összeállítás elkészítése a jogszabályi előírások szerint;
- b) az átruházásra irányuló ajánlat egyedileg előre meghatározott kör részére vagy a Bszt. elhelyezéssel, nyilvános forgalomba hozatal esetén:
  - az értékpapír értékesítés megszervezése, lebonyolítása,
  - a jegyzés esetén a jegyzés lezárását követő allokáció elvégzése,
  - az értékesítés eredményének közzététele és jelentése a Felügyeletnek, a kibocsátónak és/vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak.
- c) a vásárlás eredményének bejelentése a Felügyeletnek, kibocsátónak és/vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak;

Kölcsönös tájékoztatás

Értékpapír nyilvános vagy zártkörű kibocsátása esetén az Ügyfél köteles minden, a tájékoztató, illetve az információs dokumentáció elkészítéséhez szükséges adatot, tény, információt megfelelő időben és formában a Bank rendelkezésére bocsátani, valamint minden olyan tényről, adatról, információról a Bankot tájékoztatni, amely a kibocsátást, az értékpapír piaci értékét, valamint a kibocsátó Ügyfél vagy a Bank megítélését befolyásolhatja. Amennyiben az Ügyfél a jelen pontban meghatározott kötelezettségének nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül.

Az értékpapír nyilvános forgalomba hozatalát megelőzően a Bank tájékoztatja a kibocsátó Ügyfelet a későbbiekben őt terhelő, az értékpapírhoz kapcsolódó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségéről. A Bankot nem terheli felelősség a miatt, ha a kibocsátó a jogszabályban előírt tájékoztatási kötelezettségét nem teljesíti. A Bank nem köteles az értékpapír futamideje alatt időről-időre felhívni a kibocsátó Ügyfél figyelmét a tájékoztatási kötelezettségére.

Átvett pénzeszközök elhelyezése

Értékpapír nyilvános forgalomba hozatala és a jegyzési eljárás lefolytatása esetén a Bank a jegyzés során befizetendő pénzeszeget az Ügyfél által kiválasztott hitelintézetnél vagy a KELER-nél letéti számlán köteles elhelyezni. A jegyzés során a Bank köteles haladéktalanul gondoskodni az általa átvett pénzek letéti számlára történő befizetéséről.

## 6.2 A felek jogai, kötelezettségei

### 6.2.1 A Bank a 6.1 pontban meghatározott tevékenység keretében

- a) köteles az általa végzett tevékenységről az Ügyfelet annak felhívására tájékoztatni, valamint külön felhívás nélkül is haladéktalanul értesíteni minden olyan új körülményről, amelyek a forgalomba hozattal összefüggésben az Ügyfelet érintik;
- b) köteles az Ügyfél utasításait követni. Azoktól csak annyiban térhet el, amennyiben ezt a Tpt., a tőzsdei vagy a KELER szabályai, vagy a szerződés megköveteli vagy azt az Ügyfél megengedi. A Bank jogosult a célszerűtlen, szakszerűtlen vagy egymással ellentétes utasítások végrehajtását megtagadni, miután az utasítás ilyen jellegére az Ügyfél figyelmét felhívta és azt az Ügyfél változatlanul fenntartja;
- c) az Ügyfél által szolgáltatott adatokat, tényeket, információkat a valóságnak megfelelőnek fogadja el, azok valódiságát nem ellenőrzi. A Bank vélelmezi továbbá, hogy az Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetével kapcsolatban valamennyi információt, tényt, adatot a tudomására hoztak;
- d) a feladatai teljesítéséhez közreműködőket vehet igénybe, akiknek az eljárásért ügy felel, mintha maga járt volna el, kivéve, ha a közreműködők felelősségét jogszabály, tőzsdei vagy KELER szabály kizárja vagy korlátozza;
- e) köteles az elkészült tájékoztatót, információs összeállítást annak aláírása előtt az Ügyféllel egyeztetni.

### 6.2.2 Az Ügyfél

- a) köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében együttműködni – köteles valamennyi lényeges tényt, adatot, információt díj- és költségmentesen a Bank rendelkezésére bocsátani, valamint lehetővé tenni az alkalmazottaival és közreműködőivel való zavartalan együttműködést, és személyesen vagy közreműködői, alkalmazottai útján eljárni minden olyan a Megbízás tárgyával összefüggő ügyben, amelyben a személyes eljárást a körülmények megkövetelik;
- b) garantálja, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott tények, adatok, információk a valóságnak megfelelnek, teljesek, valamint hogy nem hallgatott illetve hallgat el olyan tényeket, információkat, adatokat, amelyek a saját helyzetének megítélése szempontjából a befektetők vagy a Bank számára a kockázatuk felmérése szempontjából jelentőséggel bírnak vagy bírhatnak;
- c) vállalja, hogy a tudomására jutott, a szerződésekkel összefüggő új adatokról, tényekről, információkról és körülményekről a Bankot haladéktalanul tájékoztatja – az ennek elmulasztásából származó károkért felel;
- d) vállalja, hogy a tájékoztató, információs összeállítás elkészítéséhez és jóváhagyásához szükséges könyvvizsgálói nyilatkozatokat és/vagy jelentéseket biztosítja, valamint hogy az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos reklámhoz és hirdetéshez, és nyilvános forgalomba hozatal esetén a jogszabályok által előírt közzétételi kötelezettségekhez szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, a reklámban, hirdetésben közreműködik;
- e) vállalja, hogy amennyiben a szerződésben meghatározott feladatok teljesítése érdekében további, harmadik személyekkel kell szerződést kötni, úgy – ezen szerződés teljesíthetősége érdekében – megteszi a szerződés megkötésére a szükséges és elvárható intézkedéseket;
- f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót és a Tpt. szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja;
- g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét és az ezekkel kapcsolatban felmerülő költségek viselését.

## 6.3 Felelősségi szabályok

6.3.1 Felelősség nem nyilvános forgalomba hozatal esetén, a tájékoztató jegyzési időszak alatt történő módosítása

Nyilvános forgalomba hozatal esetén a Bank elkészíti és aláírja a tájékoztatót. A tájékoztató elkészítése során a Bank az Ügyfél (mint az értékpapír kibocsátója) által adott, illetve hozzáférhetővé tett tények, adatok és információk alapján jár el. Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ esetleges elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó Ügyfél és a Bank illetve az értékpapírban foglalt jogokért kezességet (garanciát) vállaló személy, az ajánlattevő vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy felel. A Bank által aláírt és a tájékoztatóhoz csatolt felelősségvállaló nyilatkozat tartalmazza, hogy a tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az Ügyfél helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, illetve bírhatnak.

Ha a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időszaka alatt, vagy a szabályozott piacon történő kereskedés megkezdése előtt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzététele előtt jegyzett vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül elállhat, ha a módosítás az értékpapír piaci megítélését közvetlenül érinti. A befektető elállása esetén a kibocsátó Ügyfél illetve a Bank egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta a kibocsátó Ügyfél és a Bank a jegyzéskor befizetett összeget 15 (tizenöt) napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó Ügyfél, az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a Bank egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. Ez a felelősség az Ügyfelet és a Bankot a hirdetés közzétételétől számított 5 (öt) évig terheli.

### 6.3.2 Felelősség zártkörű forgalomba hozatal esetén

Amennyiben az értékpapír zártkörű forgalomba hozatalához szükséges információs dokumentum elkészítésére kerül sor, az értékpapír tulajdonosának az információs dokumentum tartalmáért a Bank nem felel.

### 6.3.3 Közös felelősségi szabályok

A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató illetve az információs összeállítás elkészítése és az értékesítése eljárás lefolytatása érdekében. A Bank általi súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a tájékoztató, információs dokumentum szakszerűtlen vagy a szerződésben vállalt határidő be nem tartásával készül.

Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással – a jegyzési garanciavállalás esetét kivéve – a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére – tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki.

## **6.4 Forgalomba hozatali megbízás megszűnése**

Az értékpapír forgalomba hozatali Megbízást az Ügyfél jogosult bármikor azonnali hatállyal megszüntetni.

A Bank az értékpapír forgalomba hozatali Megbízást 8 (nyolc) napos felmondási idővel jogosult felmondani.

Felmondás esetén a felek kötelesek egymással elszámolni. Az Ügyfél által történt felmondás esetén az Ügyfél köteles megtéríteni a Banknak a már teljesített megbízás ellenértékét, valamint ez ezzel kapcsolatban felmerült költségét illetve kárát. A Bank által történt felmondás esetén a Bank köteles megtéríteni a felmondással az Ügyfélnek okozott kárt – kivéve, ha felmondás indoka az Ügyfél súlyos szerződésszegése.

Felmondási okok az egyes pontokban meghatározott súlyos szerződésszegésnek számító eseményeken kívül az is, ha az Ügyfél a Bank részére valamely díjfizetési kötelezettségét elmulasztja illetve félrevezető tájékoztatást ad.

## **7. Jegyzési garanciavállalás**

A jegyzési garanciavállalás keretében a Bank – külön díjazás ellenében - vállalja, hogy az Ügyfél zártkörű, vagy nyilvános értékpapír kibocsátásánál vagy eladásánál a jegyzés vagy az eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében külön szerződésben rögzített mennyiségű értékpapírt a saját számlájára lejegyez vagy megvásárolja.

A jegyzési garanciavállalás az erre irányuló szerződés rendelkezéseinek megfelelően lehet teljes vagy részleges. Teljes jegyzési garanciavállalás esetén a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy megvásárolja, illetve lejegyezi mindazon értékpapírt, amely az eladás (jegyzés) érvényességéhez szükséges, de harmadik személyek nem vásárolták meg, illetve nem jegyezték le. Részleges jegyzési garanciavállalás esetén a Bank meghatározott mennyiségű értékpapír megvásárlására vagy lejegyzésére vállal kötelezettséget.

A Bank a saját döntése alapján vállal jegyzési garanciát, annak követelésére sem az Ügyfél, sem a befektető nem jogosult. A jegyzési garanciavállalás a Bank eseti mérlegelési körébe tartozik – így annak mértéke és feltételei.

A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg – de a jegyzési garanciavállalás külön szerződés helyett része lehet a kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízottak közötti vagy a forgalmazók egymás közötti megállapodásának vagy egyéb szerződésének.

A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

A jegyzési garanciavállalási szerződés súlyos, alapvető megsértésének minősül, ha az Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi nem megalapozottak, nem helytállóak vagy nem teljes körűek.

#### **IV. Származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó speciális rendelkezések**

A jelen pontba foglalt rendelkezések a jelen pont hatálya alá tartozó ügyletek vonatkozásában alkalmazandók. Amennyiben a jelen pont rendelkezései és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései eltérnek egymástól, úgy elsősorban a jelen pontba foglalt rendelkezéseket kell irányadónak tekinteni.

##### **1. A származtatott ügyletek alapfeltételei**

1.1. A Bank jogszabályi felhatalmazása és az erre vonatkozó külön megállapodások (keret illetve egyedi szerződések) keretein belül eljárhat az Ügyfél üzleti tevékenysége során felmerülő kamat- és árfolyamkockázatok fedezése céljából külföldi (a továbbiakban: deviza) illetve belföldi (a továbbiakban: forint) pénznemben származtatott ügyletek kötése vonatkozásában illetve – a spekulatív cél kivételével – egyes befektetések kapcsán fizetendő kiemelkedő hozam elérése érdekében.

A Bank a származtatott ügyletre vonatkozó szerződés megkötése előtt az Ajánlat illetve az Ajánlatkérés teljesítése érdekében vizsgálja, hogy az érintett befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából. Ez a vizsgálat azonban nem azonos a Bszt-ben alkalmassági és megfelelési tesztként meghatározott vizsgálatokkal és a jogkövetkezményei sem azonosak vele. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Megbízás teljesítése érdekében szükséges mértékben a Bank feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait – azonban ez a vizsgálat nem azonos a Bszt. szerinti alkalmassági és megfelelési teszttel (következményeit tekintve sem).

Az előző bekezdésben meghatározottakon túlmenően a Bank nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Egyedi kötés az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel, valamint nem garantálja az ügylet eredményességét sem.

A származtatott ügyletek tárgya azon származtatott pénzügyi instrumentumokra kötött ügylet lehet, amely tekintetében a Bank az Ügyféllel – az ügylet típusa illetve az Ügyfél hitelképessége függvényében – szerződést köt. A fentiekre is tekintettel ezen szerződés(ek) Ügyféllel történő megkötése a Bank részéről csupán jogosultság.



A felek közötti elszámolás – a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint – forintban, illetve devizában történik. Az elszámolás devizanemét a felek minden esetben az üzletkötések (Egyedi kötések) során, egyedileg határozzák meg.

A Bankkal, a fenti keretek között köthető származtatott ügyletek alaptípusait, illetve feltételeit a Bank termékismertetői tartalmazzák.

A Bank az adott származtatott ügylettípusokra vonatkozó termékismertetőiben megszabhatja az Egyedi kötés legkisebb és legnagyobb egységét.

1.2. A Bank származtatott ügyletet elsősorban azon devizabelföldi, illetve devizakülföldi Ügyfélvel köt, amely Ügyfél a banki hitelminősítés szerint hitelképesnek bizonyul és üzletkötés céljából a Bank számára elfogadható biztosítékot nyújt és/vagy a Banktól treasury limitet kap, továbbá (az előző kettő vagylagos feltételen túlmenően) teljesíti a Bank által az ügyletkötés előfeltételül előírt egyéb kikötéseket. A Biztosítékok elhelyezésekor a Bank és Ügyfele minden esetben eseti óvadéki szerződést köt egymással az elhelyezésre kerülő biztosíték vonatkozásában.

Az üzletkötés feltétele, hogy az Ügyfél a Banknál forint- és/vagy devizaszámlát nyisson, illetve óvadékköteles ügyletek esetében mindenkor biztosítsa a Bank által előírt fedezetet. A Bank bármilyen devizanemben történő üzletkötést – az adott piaci viszonyok függvényében – egyoldalúan korlátozhat.

## 2. Egyedi kötések

2.1. A Bank és az Ügyfél az első egyedi kötet (Egyedi kötés) megelőzően keret-megállapodást (13. és 25. számú melléklet) és óvadéki keret-megállapodást (a Bank mindenkori mintái szerint) írnak alá. Ezen megállapodások feltételét képezik annak, hogy a Bank és az Ügyfél között Egyedi kötések jöhessenek létre. A származtatott keretmegállapodás határozatlan időre szól, a megszűnés jogkövetkezményeit a jelen Üzletszabályzat IV.2.6 pontja tartalmazza.

Prémium Konverziós Hitel ügyletek megkötésének feltétele továbbá az Ügyfél és a Bank között fennálló multi-currency hitelszerződés megléte, illetve az, hogy ezen hitelszerződés alapján az ügyletek megkötésére az Ügyfél jogosult legyen.

2.2. A felek a keret-megállapodásban rögzítik az Ügyfél Egyedi kötések megkötésére jogosult alkalmazottainak, meghatalmazottainak nevét, az igazolások aláírására jogosult személyek nevét, és aláírás-mintáját (13/1. és 25/1. sz. melléklet), valamint megállapodnak az Egyedi kötések visszaigazolásának módjában, továbbá rögzítik az Egyedi kötések létrejöttéhez szükséges egyéb technikai adatokat.

A felek között a fentiek alapján rögzített adatok – azoknak a felek által kölcsönösen elfogadott módon történő megváltoztatásáig – valamennyi Egyedi kötésnél irányadóak azzal, hogy a Bank az Egyedi kötésekkel kapcsolatos valamennyi közlését a visszaigazolással megegyező módon köteles az Ügyfélnek eljuttatni.

2.3. A Bank részéről származtatott ügyleteket a Bank felhatalmazott üzletkötői (Pénzpiacok Terület) kizárólag telefonon kötnék a keretmegállapodás szerint. Származtatott ügyletek és Prémium Konverziós Hitel ügyletek megkötésére a Sberbank Telebank szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség.

Prémium Konverziós Hitel ügyletek esetén az Ügyfél az ügyfélreferenst minden esetben köteles megkeresni – amennyiben ettől az Ügyfél eltér, úgy a Bank nem köteles az Ügyfél nyilatkozatát figyelembe venni. Közvetlen Egyedi kötés az Ügyfél és a Pénzpiacok Terület üzletkötői között abban az esetben sem lehetséges ezen ügyleteknél, ha az Ügyfél a származtatott keret-megállapodás 13/2. sz. mellékletében nyilatkozott a telefonos jelszóra vonatkozóan.

Az egyes Egyedi kötésekre banki munkanapon hétfőtől csütörtökig 9:00 – 16:00 óra között, pénteken 9:00 – 14:00 óráig kerülhet sor. Amennyiben az Ügyfél érdeke ezt mindenképpen indokoltá teszi, és a Bank elfogadja, ettől eltérő időpontban is sor kerülhet Egyedi kötésre. Váratlan pénzügyi esemény kapcsán illetve a Bank saját döntése alapján a Bank fenntartja a jogot, hogy a származtatott ügyletek Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

megkötését szüneteltesse. Ezen intézkedésnél a Bank az Ügyfélnek semmilyen előzetes tájékoztatást adni nem köteles, a szüneteltetés közlése az Egyedi kötés elutasításával történik.

2.4. Az Egyedi kötés létrejötte előtt az Ügyfél bejelentett üzletkötője Ajánlatkérést kezdeményez a Banktól. A Bankot ajánlattételi kötelezettség nem terheli, illetve Ajánlatát jogosult bármikor visszavonni. A Bank ajánlattétele tartalmazza az ügylet típusát, devizanemét, az összeg és a lejárat megjelölését, az elszámolás devizanemét, továbbá az ügylet típusának megfelelő, az ügylet megkötéséhez szükséges összes egyéb feltételt. Amennyiben az Ügyfél üzletkötője az Ajánlatot elfogadja, az Egyedi kötés szóbeli megállapodással létrejön, az elhangzott nyilatkozatot felek kötelezőnek ismerik el. Nem tekintendő érvényes üzleti Ajánlatnak a kifejezetten csak az Ügyfél tájékoztatása céljából megnevezett határidős ár, kamatláb vagy árfolyam. A határidős árban (kamatláb, árfolyam) a Bank és az Ügyfél az üzletkötéskor állapodik meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által benyújtott Ajánlat vagy Ajánlatkérés esetén a Bank csak abban az esetben köteles azt külön az Ügyfél tudomására hozni, amikor arról az Ügyféllel külön így állapodik meg.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletkötés tárgyára vonatkozó szóbeli megállapodást és az Egyedi kötéshez szükséges fedezet ellenőrzését követően (de harmadik személlyel történő ügyletkötés előtt) a Bank az Ügyfél vonatkozásában megállapított Treasury Limit mértékéig köt Egyedi kötetést, vagy – amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik Treasury Limittel, vagy a meglévő Treasury Limit nagysága nem elégséges az Egyedi kötéshez - a szükséges pótlólagos fedezet összege a felek között előzetesen megkötött óvadéki keretszerződés feltételei szerint óvadékként zárolásra kerül.

Amennyiben a Bank az Egyedi kötés fedezetéül biztosíték adását írja elő, a Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél által elhelyezett biztosíték a Bank által vezetett óvadéki számlán, illetve Értékpapírszámlán zárolásra került.

2.5. A telefonon létrejött megállapodást a Bank hangrögzítő berendezéssel rögzíti mely felvétel az esetleges jogviták során felhasználható. A Bank a közte és Ügyfelei között létrejött Egyedi kötések részletes feltételeit telefax vagy e-mail üzenet útján írásban az Egyedi kötés napján, de legkésőbb 1 banki munkanapon belül igazolja vissza. Munkanapokon hétfőtől-csütörtökig 16:00 óra, illetve pénteken 14:00 óra után rögzített Egyedi kötések esetében a kötésnapot követő munkanapon történik meg a visszaigazolás. Az Egyedi kötés a visszaigazolás feladásától függetlenül, a szóbeli kötés napján jön létre.

Az írásbeli visszaigazolás tartalmazza az Ügyfél nevét és számlaszámát, az Ügyfél üzletkötője nevét, az Egyedi kötés időpontját, az ügylet típusát, a felajánlott deviza nemét és összegét, a kötési árat (kamatláb vagy árfolyam), valamint a lejárat napját.

A Bank által küldött üzenetet az Ügyfél köteles másnap 16:00 óráig ugyanolyan módon írásban nyugtázni. Az Egyedi kötetést a Bank abban az esetben is az Ügyfél által jóváhagyottnak tekinti, amennyiben a Bank a fent részletezett írásbeli igazolást az Ügyfélnek megküldi, és az Ügyfél a visszaigazolást a tárgynapot követő napon 16:00 óráig nem küldi vissza aláírva.

Amennyiben a Bank által írt visszaigazolásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon létrejött megállapodástól, az Ügyfél köteles haladéktalanul felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében, amely azonban a szerződés érvényességét nem érinti. Az ezt követő eljárásra a IV. 10. pont vitarendezésre vonatkozó szabályai alkalmazandók.

Az Ügyfél felel minden olyan késedelemért illetve kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve ha a késedelem illetve a kár bizonyíthatóan a Bank hibájából ered.

2.6. Az Ügyfél a Bank által küldött írásbeli visszaigazolás Ügyfél által eredetiben aláírt példányát postai úton is köteles megküldeni a Banknak. Amennyiben az Ügyfél aláírva visszaküldi a visszaigazolást, vagy azt nem küldi vissza, de azzal kapcsolatban kifogást 8 (nyolc) munkanapon belül nem emel, az Egyedi kötetést a Bank elfogadottnak tekinti.

A szóban megkötött származtatott ügyletekben rögzített feltételeket a felek a továbbiakban nem változtathatják meg, és nem vonhatják vissza, azok az Egyedi kötés lejáratáig a felekre nézve kötelezőek maradnak.

2.7. A Bank az Ügyfél által Banknál bejelentett módon aláírt írásbeli nyilatkozatokat minden esetben az Ügyfél által kiállítottottnak tekinti. Az esetleges visszaélésekből eredő kárt az Ügyfél köteles viselni.

### 3. Az Egyedi kötésekől származó kötelezettségek teljesítése

3.1. Mind a Bank, mind az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekben rögzített esedékességi nappal, mint valutánappal a másik fél vonatkozásában felmerülő fizetési kötelezettségének eleget tenni.

3.2. A származtatott ügyletekhez kapcsolódó fizetéseket a felek az Egyedi kötésekben megállapodott devizá(k)ban rendezik. Az Ügyfél javára történő teljesítés – ideértve az Egyedi kötés során keletkező díjakat, jutalékokat is – az Ügyfél Elszámolási számlájának javára történő jóváírással történik (amennyiben a jelen Üzletszabályzat máshogy nem rendelkezik), oly módon hogy az az Ügyfél számára az esedékességi napon, szabadon rendelkezésre álljon. Az Ügyfél terhére történő teljesítés – ideértve az Egyedi kötés során keletkező díjakat, jutalékokat is - az Ügyfél Elszámolási számlájának terhelésével történik (amennyiben a jelen Üzletszabályzat máshogy nem rendelkezik), oly módon hogy az a Bank számára az esedékességi napon, szabadon rendelkezésre álljon.

Az Egyedi árfolyamos spot ügyleteket a Bank az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszköz konvertálásával számolja el.

A Prémium Konverziós Hitel ügyletek esetén a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően írja jóvá a prémium összegét az Ügyfél Banknál vezetett folyószámláján, a kamat-visszatérítés jóváírásának napján.

3.3. Ha a származtatott ügyletekhez kapcsolódó Egyedi kötések alapján mindkét fél – egy vagy több Egyedi kötésből származó – fizetési kötelezettsége esedékes, úgy kizárólag a nagyobb összeggel tartozó fél köteles az esedékes összegek pozitív különbözetét ténylegesen teljesíteni (pozíciólezáró nettósítás).

3.4. Amennyiben bármelyik fél a fenti teljesítéssel késedelembe esik, a késedelem időszakára a késedelmi kamat fizetésére is köteles. A késedelmi kamat mértéke: az adott devizára a megfelelő jegybank által jegyzett irányadó kamatláb + 8 % p.a.

Amennyiben az Ügyfél származtatott ügyletekhez kapcsolódó Elszámolási számlája az elszámolás napján a Bank követelésére nem nyújt fedezetet, a Bank jogosulttá válik sortartási kötelezettség nélkül az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot igénybe venni, vagy az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett számláját ezen követelésével közvetlen módon megterhelni.

3.5. Az Egyedi kötésekől származó fizetési kötelezettségek azon a napon tekintendők teljesítettnek, amely napon a teljesítendő összeg a másik fél bankszámláján jóváírásra került. A Bank jogosult az Ügyfél Elszámolási számláját (illetve az egyedi árfolyamos spot ügylet esetén a Banknál vezetett valamely számláját) – illetve ezen számlán nem megfelelő fedezet esetén - bármely más, a Banknál vezetett számláját megterhelni a teljesített kötelezettség összegével – és a Bank által felszámított díjak, jutalékok összegével. Amennyiben a teljesítés során devizakonverzió alkalmazása szükséges, azt a Bank által az adott napon jegyzett – az ügylet irányának megfelelő – devizaárfolyamon kell elvégezni.

3.6. Amennyiben az esedékességi nap nem banki munkanap, akkor az Egyedi kötésekben megállapodott fizetési kötelezettségek a felek megállapodásától függően az alábbi módok szerint rendezhetők:

- a) a közvetlenül megelőző banki munkanapon, vagy
- b) a közvetlenül következő banki munkanapon, vagy
- c) a közvetlenül következő banki munkanapon, ha ez azonban a következő naptári hónapra esik, akkor a közvetlenül megelőző banki munkanapon.

3.7. Egyedi kötések eredeti lejárat előtti elszámolása ellentétes irányú, pozíciólezáró nettósító ügylet kötésével történik. A lezárt pozíción keletkező eredmény („locked-in PnL”) jelenre diszkontált értéke kerül elszámolásra a felek között.

### 4. Hivatkozási érték, referencia kamatláb

4.1. Ha a felek az Egyedi kötésekben változó kamatláb alkalmazásában, vagy változó árfolyamban, árban vagy értékmérőben (változó érték) állapodnak meg, akkor a Bank az adott változó érték

meghatározásának napján (megállapítási nap), vagy a közvetlenül utána következő banki munkanapon közli az Ügyféllel az adott hivatkozási értéket, illetve referencia kamatlábat.

4.2. A hivatkozási érték szerepét betöltő kamatlábat (referencia kamatláb) adott esetben a Bank öt tizedesjegyre kerekíti.

## 5. Biztosítékok

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

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 biztosíték-nyújtási kötelezettséget ír elő.

Az Ügyfél vállalja, hogy az Egyedi kötésekkel szemben 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 biztosítani kell. Ennek részletei a jelen szabályzat 13. sz. mellékletét képező származtatott ügyletek létrehozására vonatkozó Keretmegállapodásban, valamint jelen szabályzat 14. sz. mellékletében (Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei) található. A Bank által elfogadható biztosíték elsősorban az Ügyfél által az óvadéki számlán elhelyezett pénzeszköz, illetve az Ügyfélnek a Banknál vezetett Értékpapírszámláján lévő értékpapírokon a Bank javára alapított óvadéki jog képezi.

Az Ügyfél szavatol az általa elhelyezett biztosíték per-, teher- és igénymentességéért.

Prémium Konverziós Hitel esetén a Bank által az Ügyfél felé fizetendő prémium az Egyedi kötés napjától a kamat-visszatérítés jóváírásának napjáig óvadékként szolgál - azzal az Ügyfél ezen időszak alatt nem rendelkezhet.

5.2. A Bank attól a naptól vállalja származtatott / egyedi árfolyamos spot ügyletek megkötését, amely napon az Ügyféllel a származtatott keretmegállapodás / SPOT keretmegállapodás (13. és 25. sz. melléklet), illetve a származtatott ügyletek biztosítására kötött óvadéki keretmegállapodás (a Bank mindenkor mintái szerint) hatályba lépett, továbbá a Bank által az ügyletkötés előfeltételéül előírt egyéb feltételeket az Ügyfél teljesítette.

5.3. Amennyiben az Ügyfél részére biztosított Treasury Limit vagy a Bank rendelkezésére bocsátott egyéb biztosíték a Bank megítélése szerint az Egyedi kötés pénzügyi kockázatát bármely okból már nem fedezi, az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bank által megjelölt mértékű pótlólagos biztosítékot nyújtani. Amennyiben e kötelezettségét az Ügyfél elmulasztja a Bank jogosult az Ügyfél Egyedi kötésekkel szemben származó pozíciói egy részét vagy egészét lezárni melyet követően az Ügyféllel elszámol.

Az Ügyfél által nyújtott biztosíték Biztosítéki Értékét a Bank belső szabályzatai alapján számolja ki és állapítja meg, amely mértéket az Ügyfél elfogad.

## 6. A felek közötti jogviszony megszüntetése

6.1. A IV.2.1. bekezdésben írt származtatott keret-megállapodás – függetlenül attól, hogy a felek között Egyedi kötés fennáll-e vagy sem – mindaddig hatályban marad, ameddig azt a felek nem szüntetik meg.

A származtatott keret-megállapodást – amennyiben a felek között lezáratlan Egyedi kötés nem áll fent és az adott szerződés a felek között máshogy nem rendelkezik – bármely fél a másik félhez címzett írásbeli nyilatkozatával, indoklási kötelezettség nélkül 30 (harminc) napos felmondási határidővel felmondhatja (rendes felmondás).

Azonnali hatályú felmondásra a felek a származtatott keret-megállapodásban, illetve a SPOT keret-megállapodásban meghatározott esetekben, súlyos szerződésszegés esetén jogosultak.

Az Ügyfél részéről a származtatott keret-megállapodás részleges felmondása, illetve nem az összes Egyedi kötésre vonatkozó felmondás érvénytelen.

Megszűnik a származtatott keret-megállapodás abban az esetben is, ha megszűnik az Ügyfél Elszámolási számlájának alapját képező szerződés.

A felmondás kézhezvétele napjától a felek a származtatott keret-megállapodás alapján további Egyedi kötetést nem hozhatnak létre (az erre irányuló Ajánlatot, Ajánlatkérést a Bank jogosult visszautasítani), illetve azonnali hatályú felmondás vagy a származtatott keret-megállapodás egyéb okból történő megszűnése esetén a még le nem zárt Egyedi kötések tekintetében a IV.7. pontban írtaknak megfelelően számolnak el.

A származtatott keret-megállapodás azonnali hatályú felmondása esetében a jelen Üzletszabályzat IV.3.1. bekezdése szerinti elszámolás helyébe a IV.7 szerinti kötelezettségek lépnek.

6.2 A Bank jogosult a jelen Üzletszabályzat alá tartozó ügyletekhez tartozó Egyedi kötelesektől vagy keretmegállapodásoktól egyoldalú nyilatkozattal elállni, amennyiben az Ügyfél a biztosíték illetve fedezet nyújtási kötelezettségének nem vagy csak részben tesz eleget, vagy azt az okirat(ok)ba vagy a Bank által más módon közölt határidőre nem bocsátja a Bank rendelkezésére.

## 7. Kártalanítás

7.1. Azonnali hatályú felmondás következtében történt megszűnés esetén a szerződésszerű felmondási jogával élő felet (a továbbiakban: kártalanításra jogosult fél) a másik fél felróhatóságától függetlenül kártalanítás illeti meg. A kártalanítás azon helyettesítő ügyletek alapján kerül meghatározásra, amelyek eredményeképpen a kártalanításra jogosult fél hozzájut az összes olyan bevételhez, amelyhez az Egyedi kötés szerződésszerű lezárása esetén jutott volna.

7.2. A kártalanításra jogosult félnek jogában áll saját belátása szerint a fenti célnak megfelelő szerződéseket megkötöni. Ha a fél eltekint a helyettesítő ügyletek megkötésétől, akkor a kártalanítási igény kiszámításakor figyelembe kell venni azt az - adott piaci kamatok, árfolyamok és piaci árak alapján kalkulált – összeget, amelyet az ilyen helyettesítő ügyletek megkötésére kellett volna fordítani, valamint a felmondás időpontjáig felmerült költségeit és kiadásait.

7.3. Amennyiben az Ügyfél a Bank javára az Egyedi kötés biztosítékául óvadékot nyújtott, a Bank jogosulttá válik a fentiekben rögzített kártalanítási igényét e biztosíték terhére is érvényesíteni.

Amennyiben az Ügyfél bankszámlájának egyenlege, illetve az általa nyújtott biztosíték együttesen nem elegendő a Bank Ügyféllel szembeni követelésének kielégítésére a Bank jogosult e követelését az Ügyféllel szembeni bármely kötelezettségébe beszámítani.

Amennyiben az Ügyfél által nyújtott biztosíték nem vagy nem megfelelő nyújtása miatt a Bank az adott Egyedi kötetéstől eláll, úgy az Ügyfél köteles a Banknak az ezzel kapcsolatban felmerült valamennyi kárát és költségét haladéktalanul megtéríteni.

7.4. A Bank a biztosítékot, illetve annak az igényérvényesítés után fennmaradó részét az Egyedi kötések jelen Üzletszabályzatban részletezett módon történt elszámolását követően felszabadítja és erről az Ügyfelet értesíti.

Az Ügyfél a felszabadítás időpontjától a biztosítékkal, illetve annak fennmaradt részével szabadon rendelkezhet.

## 8. Átruházás

8.1. A felek között létrejött jogviszonyból fakadó jogok vagy köteleességek vagy ezek összessége csak a mindenkor másik fél előzetes írásbeli hozzájárulásával ruházhatók át.

## 9. Egyéb rendelkezések

9.1. Az Ügyfél a származtatott keret-megállapodás fennállása alatt köteles a Bankot alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

- a) csőd- illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 3 (három) munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,
- b) amennyiben Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági illetve bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,
- c) bármely az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről.

9.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy kellő ismeretekkel rendelkezik a jelen Üzletszabályzat vonatkozásában kötött Egyedi kötések vonatkozásában és ismeri az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatait, veszélyeit, az áru árának (árfolyamának), díjának megállapítási módját / módjait. A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötések saját döntése alapján és saját kockázatára kezdeményezi és nem a Bank kezdeményezésére vagy tanácsára.

9.3. A Bank jogosult a téves jóváírásokat és terheléseket felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. A Bankot ez a jog időbeli korlátozás nélkül megilleti.

## 10. EMIR megfelelés

### 10.1. Fogalmak

**EMIR (European Markets Infrastructure Regulation):** az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.), illetve annak mindenkorai módosításai és kiegészítései.

**Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet:** a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésekről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, illetve annak mindenkorai módosításai és kiegészítései.

**Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (FC):** hitelintézet, befektetési vállalkozás, biztosító, egyes befektetési alapok és alapkezelők, illetve az EMIR 2. cikke 8. pontjában említett más pénzügyi szolgáltatók.

**Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC):** mindazok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak a Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelek kategóriájába. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában az NFC plusz ügyfelek jelen rendelkezések vonatkozásában nem tartoznak ide.

**Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC plusz):** olyan nem pénzügyi szerződő fél, amelynek (vagy az ügyfél csoportjához tartozó egyéb nem pénzügyi szerződő felek) nem fedezeti célú (spekulatív) tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek értéke 30 munkanap átlagában meghaladja az alábbi összeghatárokat, így emiatt központi elszámolási kötelezettség vonatkozik rájuk az EMIR 4 cikke alapján. A kötelező központi elszámolás kötelezettsége azt jelenti, hogy az eladó és a vevő közé egy elszámolást végző és a teljesítésért garanciát vállaló intézmény áll, amelynek szolgáltatását kötelező igénybe venni.

Az összeghatárok a következők:

- hitel derivatívák esetében 1 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- részvény derivatívák esetén 1 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- kamatláb ügyletek esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- FX derivatívák (pl. devizaopciók) esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- minden, az előbb nem említett ügylet és áru (commodity) derivatív ügylet esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték.

**Portfólióegyeztetési gyakoriság:** Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC) esetében (a) évente egyszer, ha az év során a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek száma nem

haladja meg a 100-at, illetve (b) negyedévente egyszer, ha a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek száma bármikor a negyedév során meghaladja a 100-at. Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél és NFC Plusz státuszú ügyfél esetén (a) negyedévente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a negyedév folyamán végig legfeljebb 50 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással, (b) hetente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a hét folyamán bármikor legalább 51 és legfeljebb 499 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással, illetve (c) minden banki munkanapon, ha a Banknak és az Ügyfélnek legalább 500 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással.

**Portfolióegyeztetési nap:** éves portfolióegyeztetési gyakoriság esetén az év utolsó banki munkanapja, negyedéves portfolióegyeztetési gyakoriság esetén a tárgynegyedév utolsó banki munkanapja, heti gyakoriság esetén a hét utolsó banki munkanapja, napi gyakoriság esetén az adott nap, ha az banki munkanap.

**Portfolióadat:** az Ügyfélnek a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek érvényes állapot szerinti lényeges adatait tartalmazzák, így különösen a következőket: az ügylet neve, az ügylet kezdő időpontja és az üzletkötés időpontja, a tervezett lejárati napja, valamely fizetési vagy teljesítési nap, az ügylet nominális értéke és az ügylet pénzneme, a mögöttes eszköz, az ügylet MTM értéke, az üzleti nap konvencionális fogalma és az ügylet releváns rögzített vagy lebegő árfolyama. A félreértések elkerülése érdekében: nem tartoznak a lényeges feltételek közé a feltételeket alátámasztó számítások vagy metodikák részletei.

**Értékelési nap:** a Portfolióegyeztetési napot megelőző banki munkanap

**MTM (Mark to Market) érték:** jelenti az Ügyfél tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek a Bank által piaci értéken történő ártértékelése eredményeként kimutatott azon összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az értékelés napján a tőzsdén kívüli derivatív ügyletek lezárásra kerülnének. Amennyiben ez az érték pozitív (a Bank szempontjából), akkor az Ügyfélnek kellene ekkora összeget fizetnie a Bank számára, ha ez az érték negatív (a Bank szempontjából), akkor a Banknak kellene ekkora összeget fizetnie az Ügyfél számára. A Bank a piaci értéket a piaci adatforrások közlései alapján, a középárfolyamok és banki belső modellek figyelembe vételével számítja.

**Referencia árjegyző** alatt olyan belföldi, vagy külföldi befektetési szolgáltató értendő, amely az adott ügylet piacán aktívan kereskedő, széles körben elfogadott nevű szereplő, és amelyet a Bank ezek közül jóhiszeműen és ésszerűen kiválaszt. Preferáltan, de nem kizárólagosan olyan befektetési szolgáltató, aki résztvevője például az MNB illetve az ECB árfolyamjegyzésének, vagy a Bubor, Libor, Euribor kamatjegyzéseknek.

#### 10.2. A Bank és az Ügyfél státusza az EMIR szempontjából

A Bank kijelenti, hogy az EMIR alapján Pénzügyi szerződő félnek minősül.

A Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC) köteles nyomon követni, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá kerül-e. Amennyiben azt állapítja meg, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá került, köteles ezt a Banknak egy (1) munkanapon belül írásban bejelenteni. A Bank ilyen értesítés hiányában minden Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelét elszámolási kötelezettség alá nem tartozó NFC-ként kezeli és tartja nyilván.

#### 10.3. Derivatív ügyletek jelentése a kereskedési adattárnak

Az EMIR 9. cikke szerint a felek mindegyike köteles az illetékes hatóság által engedélyezett kereskedési adattárnak bejelenteni az általa megkötött derivatív ügyleteket, illetve ezek módosításának és megszüntetésének adatait.

A Bank csak az esetben teljesíti az Ügyfél helyett bejelentési kötelezettségét, ha erre az Ügyfél külön szerződésben megbízást ad és a Bank ezt a szerződésben kifejezetten elvállalja.

#### 10.4 Portfolióadatok egyeztetése

A Bank az EMIR, valamint a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében foglalt Portfolióegyeztetési gyakorisággal és módon ügyfeleivel portfolióegyeztetést végez.

A Bank folyamatosan figyeli az Ügyféllel fennálló tranzakciók számát, meghatározza a portfolióegyeztetés gyakoriságát és ennek megfelelően, minden egyes Portfolióegyeztetési napon Portfolióadatokat küld az Ügyfélnek. A Portfolióadatok átvételét követően az Ügyfél – a lényeges feltételeket érintő esetleges félreértések mihamarabbi feltárása érdekében – összevetheti a Bank által átadott Portfolióadatokat saját könyveivel, valamint a Bankkal kötött és még lezáratlan ügyleteket tartalmazó nyilvántartásaival.

Amennyiben az Ügyfél egy vagy több olyan eltérést talál, amely ésszerű és jóhiszemű megítélése szerint egy vagy több ügylet tekintetében jelentős hatást gyakorol a jogaira és kötelezettségeire, arról a lehető leghamarabb írásban tájékoztatja a Bankot. Amennyiben a nem pénzügyi szerződő fél státuszú Ügyfél nem tájékoztatja a Bankot legkésőbb a Portfólióadatok átvételét követő harmincadik (30.) banki munkanapon 16.00 óráig, illetve a pénzügyi szerződő fél vagy NFC plusz státuszú Ügyfél a Portfólióadatok átvételét követő ötödik (5.) banki munkanapon 16.00 óráig arról, hogy a Portfólióadatok eltéréseket tartalmaznak, akkor az ilyen Portfólióadatok az Ügyfél által jóváhagyottnak minősülnek.

#### 10.5. A portfólióadatokkal kapcsolatban felmerülő viták rendezése

Az EMIR 11. cikk (1) bekezdése (b) – a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet VIII. fejezetének 15. cikke által kiegészített – pontjának való megfelelés érdekében a felek a közöttük a Portfólióadatokkal kapcsolatban - akár a portfólióegyeztetés során, akár azon kívül felmerült vitáikat (a továbbiakban: Vita) az alábbiak szerint rendezik.

a) Bármely fél deklarálni Vitát akár a portfólióegyeztetés keretében, akár azon kívül úgy, hogy a másik félnek az eltérésről írásbeli értesítést küld. Az Ügyfél az írásbeli értesítést a szerződésben meghatározott kapcsolattartójának címezve küldheti meg. Az Ügyfél által kezdeményezett Vitát a Bank a mindenkor hatályos panaszkezelési szabályok szerint intézi.

b) Az írásbeli értesítés kézhezvételét követően a felek jóhiszemű egyeztetést folytatnak a Vita okának feltárása és időben történő rendezése érdekében. Ennek során kölcsönösen ellenőrzik a vonatkozó Visszaigazolás tartalmát, egybevetik a vonatkozó Visszaigazolás tartalmát az ügyletkötést tartalmazó, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés tartalmával, egymás elé tárnak minden egyéb releváns információt, ami rendelkezésükre áll.

c) Azon Viták esetében, amelyek rendezése nem zárul le harminc (30) napon belül, a fenti (b) pontban meghatározott lépéseken túlmenően a vitás ügyet a felek az illetékes bíróság, mediációs fórum vagy közösen megállapodott harmadik fél (pl. választottbíróság, külső tanácsadó, a Bank tulajdonosa, vagy az Ügyfél tulajdonosa) elé terjesztik.

d) Amennyiben egy MTM értéket érintő valamely Vita rendezése nem zárul le 30 napon belül, akkor a fenti (c) pontban leírt lépéseken túlmenően a Bank újraszámítja a vitatott, MTM értékelést úgy, hogy Referencia árjegyzőktől négy tényleges, piaci közép-árfolyamra vonatkozó jegyzést szerez be, majd ezen megszerzett árfolyamok számtani átlagát veszi, azzal a kikötéssel, hogy amennyiben nem áll rendelkezésre négy árfolyam, négynél kevesebb árfolyamérték is használható, és amennyiben az adott Értékelési napra semmilyen árfolyam nem szerezhető be, akkor a Bank saját számítása veendő figyelembe az adott Értékelési napra vonatkozó értékelésként. A Bank az újraszámítás napját követő 2 banki munkanapon belül az ügyfelet írásban értesíti az újraszámított MTM értékről.

6. A Bank és az Ügyfél az EMIR és a kapcsolódó szabályozás előírásainak való megfelelés céljából jóhiszeműen és tisztességesen eljárva kölcsönösen együttműködnek egymással, e szabályozás alapján az adott felet terhelő jogosultságok és kötelezettségek (adott esetben külső jogi, pénzügyi tanácsadó útján történő) értelmezése, ezek gyakorlása, teljesítése, illetve mindezek jogszerűségének megítélése ugyanakkor az adott fél önálló felelőssége.

## V. Hozzájárulás adatkezeléshez

2.15. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Bsz. 117-120. §§-ai alapján az Ügyfélre vonatkozó értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia



OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;

- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

### 3. Befektető védelmi szabályok

#### 3.1. Az Alap feladata

3.1.1. Az Alap feladata elsődlegesen a befektetők részére a Tpt. 217. §-ban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése, amennyiben a bíróság az Alap tagjának felszámolását rendelte el.

3.1.2. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

3.1.3. Ha az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

3.1.4. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül köteles

- a. egy országos terjesztésű napilapban;
- b. a kibocsátó és – ha van – a forgalmazó honlapján;
- c. annak a szabályozott piacnak a honlapján, amelyen az értékpapírral kereskednek vagy
- d. a Felügyelet honlapján, ha a Felügyelet nyújt ilyen szolgáltatást a Tpt. szerinti közzétételi kötelezettség céljából

közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. (harmincadik) nap.

3.1.5. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

3.1.6. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a. az állam,
- b. a költségvetési szerv,
- c. a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d. a helyi önkormányzat,

- e. az intézményi befektető,
- f. kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g. az elkülönített állami pénzalap,
- h. a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i. a Hpt-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j. az MNB,
- k. az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l. az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A k–l. pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az, a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban vagy annak egy része alatt fennállt.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

### **3.2. Az Alapból történő kifizetés**

3.2.1. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 (harminc) napon belül terjeszthető elő.

3.2.2. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

3.2.3. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

Devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint a fentebb megjelölt összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolási eljárás megindításának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó deviza eladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

3.2.4. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt, vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető befagyott követelésébe be kell számítani.

3.2.5. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a fentiekben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

3.2.6. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 (kilencven) napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.

3.2.7. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 (kilencven) napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 (kilencven) nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

3.2.8. Az Alap az e törvényben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a fentiekben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő 90 (kilencven) napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

3.2.9. Amennyiben az Alap csak hitelfelvétel útján képes biztosítani a kártalanítási kötelezettség fenti határidők szerinti teljesítését, a Kormány a kártalanítási fedezet biztosítása érdekében a hitelfelvételhez - az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 33. §-ának (3) bekezdésére tekintettel - készfizető kezességet vállal.

### **3.3. A Bank kötelezettsége**

3.3.1. A Bank az Ügyfelet megillető befektetési eszközöket saját befektetési eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve köteles kezelni. Az Ügyfelet megillető követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegészítésére nem vehető igénybe.

3.3.2. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélkövetelést - így különösen pénzt, befektetési eszközt - nem terhelheti meg, nem kölcsönözheti, saját maga vagy másik Ügyfél érdekében átmenetileg sem használhatja, továbbá köteles biztosítani, hogy az Ügyfél értékpapírjairól az e rendelkezésben meghatározott időszakban és feltételek megléte esetén bármikor rendelkezni tudjon.

3.3.3. A Bank tagja az Alapnak, így az Ügyfelek és a Bank között létrejövő, letéti szolgáltatásokra vonatkozó szerződések az Tpt. vonatkozó szabályai szerint biztosítottak tekintendők.

4. A Bank engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása esetén követendő eljárás

#### **4.1. Az engedély visszavonása, a tevékenység felfüggesztése, korlátozása**

4.1.1 A Bank befektetési szolgáltatói tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. Az értesítésben a Bank:

- a. az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
- b. tájékoztatja az Ügyfelet egy általa ismert és ajánlott más befektetési szolgáltató személyéről és arról, hogy amennyiben az Ügyfél ezt az ajánlott befektetési szolgáltatót a jövőre nézve elfogadja, a befektetési szolgáltató személyében bekövetkező változásnak semmilyen költsége nem terheli,
- c. tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közzétételétől számított 8 (nyolc) munkanapon belül a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési

szolgáltató személyéről, a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatójának tekinteni.

4.1.2 Amennyiben a Bank tevékenységét a Felügyelet vagy a tőzsde korlátozza, felfüggeszti úgy a Bank köteles erről, és a Bank által javasolt másik befektetési vállalkozásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni, azzal, hogy megfelelő értesítésnek tekintik a Felek, ha az erről szóló tájékoztatást a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségbe kifüggeszti. A kifüggesztés után valamennyi felelősség az Ügyfelet terheli, aki a belátása szerint jogosult (i) értékpapír ügyleteknél más befektetési vállalkozást megadni vagy (ii) a jelen szabályzat alá tartozó egyéb ügyleteknél az érintett ügyletet lezárni vagy azok végrehajtásával másik befektetési vállalkozást megbízni. Ha az ügyfél semmit nem jelez a Bank felé, úgy az nem értékelhető az ügylet lezárására vagy másik befektetési vállalkozáshoz történő továbbítására irányuló szándéknak, de a Bank (amennyiben az Ügyfél érdeke megkívánja és amilyen mértékben azt a korlátozás vagy felfüggesztés alatt megteheti) jogosult az ügyletet lezárni vagy a Bank által a fenti 4.1.1 pontnak megfelelően kiválasztott másik befektetési vállalkozáshoz továbbítani.

Az egyes ügyletek kapcsán a fenti bekezdésnek megfelelő kényszer lezárásig vagy továbbításig járó arányos díjat az Ügyfél köteles a Bank részére megfizetni.

## **4.2. Állomány-átruházás az Ügyfél hozzájárulása nélkül**

4.2.1. Az ügyfélállomány átruházására sor kerülhet

- a. a Bank tevékenységének felfüggesztése, visszavonása esetén, vagy
- b. a Bank és más befektetési szolgáltató közötti megállapodás eredményeként. Ilyen megállapodás kötésére kizárólag a Felügyelet engedélyével kerülhet sor.

4.2.2. Az ügyfélállománynak a fenti okokból történő átruházásához az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges, azonban a Bank köteles az átruházásról szóló szerződés hatályosulása előtt az Ügyfelet tájékoztatni az átruházási szándékról, arról, hogy az átvevő üzletszabályzata hol és milyen formában tekinthető meg, valamint hogy az Ügyfél jogosult más befektetési szolgáltatót megjelölni, ha az átvevő személyét illetve annak üzletszabályzatát elutasítja – ezen nyilatkozat megtételére az Ügyfélnek egy minimum 30 (harminc) napos határidőt kell biztosítani. Az Ügyfél nyilatkozatának elmaradása esetén az átvevő személye illetve üzletszabályzata elfogadottnak minősül.

4.2.3. A fenti Ügyfélállomány átruházások esetén a Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően. Az értesítésben a Bank:

- a. az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
- b. tájékoztatja az Ügyfelet egy általa ismert és ajánlott más befektetési szolgáltató személyéről és arról, hogy amennyiben az Ügyfél ezt az ajánlott befektetési szolgáltatót a jövőre nézve elfogadja, a befektetési szolgáltató személyében bekövetkező változásnak semmilyen költsége nem terheli,
- c. tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közzétételétől számított 8 (nyolc) munkanapon belül a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltató személyéről, a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatójának tekinteni.

4.2.4. Amennyiben a határidőn belül az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltató személyéről, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Banknál levő eszköz-állományát az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, de a Felügyelet engedélyével a fenti értesítésben általa ajánlott más befektetési szolgáltatóra átruházni.

4.2.5. A Bank az Ügyféltől kapott, az Ügyfél által választott befektetési szolgáltató személyére vonatkozó tájékoztatás közzétele után, illetve a jelen Üzletszabályzat fenti szakaszában leírt esetben ésszerű időn belül az Ügyféllel kapcsolatos teljes dokumentációját átadja az Ügyfél által választott, illetve a Bank által ajánlott befektetési szolgáltatónak.

## **5. Záró rendelkezések**

5.1. A Bank az Ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban felmerült jogvitákat törekszik békés módon rendezni. A jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzat hatálya alá eső ügyletek kapcsán (ideértve a vitás eseteket is) a Felek a magyar jogot kötik ki.

5.2. A bíróság illetékességének megalapozásául szolgáló jelen Üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha az Ügyfél a szerződés megkötésekor azt írásban kifejezetten kizárja.

5.3 A Bank törekszik az ügyfélpanaszok gyors és hatékony kivizsgálására. A Bank az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél panaszainak kivizsgálása érdekében ügyfélszolgálatot működtet.

Az ügyfélszolgálat elérhetőségei az alábbiak:

- személyes ügyintézés a Központi Ügyfélszolgálaton (1088 Budapest, Rákóczi út 7.) és a Bank Hirdetményében közzétett ügyfélszolgálati irodákban,
- elektronikus ügyfélszolgálat e-mailben ([info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu)) vagy a Bank honlapján ([www.sberbank.hu/hu/home/alkalmazasok/kuldjon\\_emailt.html](http://www.sberbank.hu/hu/home/alkalmazasok/kuldjon_emailt.html)), küldött üzenettel,
- Sberbank Telebank telefonos ügyfélszolgálat felhívásával (+36) 1 328-6666, (+36) 40 41-42-43),
- telefax útján az alábbi számon: (+36) 1 328-6660.

5.4 Az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfeleknek lehetősége van rá, hogy Sberbank Telebank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül az ügyfélszolgálati irodákon előzetesen személyes ügyintézés céljából időpontot egyeztessen.

5.5 A Bank az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfelek panaszát a bejelentéstől számított 30 napon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről, illetve a megtett intézkedésekről az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfelet írásban értesíti, kivéve, ha az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél panaszát személyesen jelenti be és az abban foglaltaknak a Bank nyomban eleget tesz.

5.6 Amennyiben az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél panaszának kivizsgálását nem személyesen, hanem meghatalmazott útján kezdeményezi, köteles a meghatalmazottat olyan közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba (pl. két tanú aláírásával ellátott okiratba) foglalt meghatalmazással ellátni, amely pontosan körülírva tartalmazza azon bank-, illetve értékpapírtitok kört, amely vonatkozásában a Bank a meghatalmazottnak a panasz kivizsgálásával kapcsolatos információkat kiadhatja. Amennyiben a Bank a meghatalmazás tartalmát hiányosnak vagy aggályosnak találja, a vizsgálat eredményét tartalmazó információk meghatalmazott részére történő átadását mindaddig megtagadja, amíg az a meghatalmazás hiányosságait nem pótolja. Abban az esetben, ha a meghatalmazott a szabályszerű meghatalmazást a panasz megválaszolására nyitva álló határidőn belül a Banknak nem nyújtja be, a Bank közvetlenül a panaszos által megadott értesítési címre küldi meg a panaszra adott írásbeli választ.

5.7 Abban az esetben, ha az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet vagy a panaszos ügyére adott választ nem fogadja el, lehetősége van

- a Magyar Nemzeti Bankhoz (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.),
- a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest Pf. 172.) fordulni vagy
- a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1245 Budapest 5. Pf. 1036) fordulni, illetve
- az Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium által nyilvántartott közvetítő (mediátor) közreműködését kezdeményezheti vagy a hatásközzel rendelkező illetékes bírósághoz fordulhat.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Ptk., Hpt., a Tpt., a Bszt. rendelkezési az irányadók.

## VI. Mellékletek

Melléklet száma	Melléklet neve
1. sz. melléklet	Közreműködők
2. sz. melléklet	Üzleti órák
3. sz. melléklet	Ügyfél-adatlap számlanyitáshoz
4.a sz. melléklet	Értékpapír letéti őrzési szerződés
4.b sz. melléklet	Óvadéki és letéti őrzési szerződés (közraktárjegy)
5. sz. melléklet	Bizományi szerződés értékpapír eladására
6. sz. melléklet	Bizományi szerződés értékpapír vételére
7. sz. melléklet	KELER OTC adásvételi szerződés
8. sz. melléklet	Értékpapír adásvételi szerződés
9. sz. melléklet	Bizományi eladási Megbízási - Elszámolás
10. sz. melléklet	Bizományi vételi Megbízási - Elszámolás
11. sz. melléklet	Befektetés tanácsadási szerződés
12. sz. melléklet	Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre
12/1. sz. melléklet	Ügyfél nyilatkozat (értékpapír)
12/2. sz. melléklet	Az Ügyfél részéről értékpapír üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
13. sz. melléklet	Keretmegállapodás származtatott ügyletek létrehozására
13/1. sz. melléklet	Az Ügyfél részéről üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
13/2. sz. melléklet	Ügyfél nyilatkozat (származtatott ügyletek)
13/3. sz. melléklet	Biztosítéki követelmények
13/3/1. sz. melléklet	Nyilatkozat számlákról történő kiegészítéshez
13/4. sz. melléklet	Treasury limit és Volumen limit meghatározása
13/5. sz. melléklet	E-Trading megállapodás
13/6. sz. melléklet	Kiegészítő megállapodás kamatlábcserre ügylethez
14. sz. melléklet	Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei
15. sz. melléklet	Jegyzési ív
16. sz. melléklet	Tájékoztatás ösztönzésekről
17. sz. melléklet	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politika (kivonat)
18. sz. melléklet	Az ügyfélminősítés szabályai
19. sz. melléklet	Panasz- és reklamációkezelés
20. sz. melléklet	Összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása
21. sz. melléklet	Üzletkötést megelőző nyilatkozat (magánszemély)

22. sz. melléklet	Üzletkötést megelőző nyilatkozat (céges)
23. sz. melléklet	Ajánlatkérés
24. sz. melléklet	Visszaigazoló minták
25. sz. melléklet	Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletekre
25/1 sz. melléklet	Üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
25/2 sz. melléklet	<b>Ügyfélnyilatkozat (spot ügyletek)</b>
25/3. sz. melléklet	Pénzutalásra illetve átvezetésre vonatkozó megbízások határideje
25/4 sz. melléklet	E-Trading megállapodás
26. sz. melléklet	Prémium Konverziós Hitel Visszaigazoló Szerződés
27. sz. melléklet	TBSZ Értékpapírszámla és TBSZ Pénzszámla megszüntetési kérelem
28. sz. melléklet	Értékpapír óvadéki repo szerződés (Eladás)
29. sz. melléklet	Értékpapír óvadéki repo szerződés (Vétel)
30. sz. melléklet	Kiegészítő nyilatkozat Ügyfél által adott megbízáshoz
31. sz. melléklet	KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS E-TRADING SZOLGÁLTATÁSRÓL
32. sz. melléklet	KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA (gazdálkodó szervezetek részére) – számla nélküli
33. sz. melléklet	DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS

## 1. sz. melléklet – Közreműködők, Kiszervezett tevékenységek

A Sberbank Magyarország Zrt. az alábbi ügynökökkel rendelkezik:

Jelenleg a Bank nem rendelkezik ügynökkel.

A Sberbank Magyarország Zrt. az alábbi tevékenységeit az alábbi partnerekhez szervezi ki:

- a Magyar Posta Zrt. Budapesti Igazgatósága végzi a Bank által szolgáltatott adatok alapján a nyomtatás útján történő levélpostai küldemények előállítását, borítékolását és postára történő feladását;
- a Iron Mountain Magyarország Kft. a Bank részére irattározási, iratkezelési és archiválási szolgáltatásokat végez;
- az Sberbank Technologies JSC a Bank részére pozícióvezető front-office rendszert üzemeltet;
- a REISSWOLF Budapest Adat- és Dokumentumkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság a Bank működése során keletkező, feleslegessé vált iratok gyűjtését és biztonsági megsemmisítését végzi;
- A T-Logic Korlátolt Felelősségű Társaság a Bank részére informatikai hibaelhárítási szolgáltatást nyújt;
- a Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. szoftverrendszer támogatásával és rendszerkövetésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt a Bank részére;
- a Thomson Reuters Austria Ges.m.b.H elektronikus kereskedelmi felületet biztosít automatikus ügyletkötésekre a Bank részére.
- a Dimension Data Magyarország Kft. (1117 Budapest, Budafoki út 60.) informatikai rendszertámogatási, rendelkezésre állási és hibaelhárítási szolgáltatásokat nyújt a Bank részére.
- Sberbank Europe AG (Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vienna, Austria) informatikai rendszerhez kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt a Bank részére
- FandK-Audit Kft. (székhely: 2315 Szigethalom, Thököly Imre út 3.) a Bank informatikai tevékenységeinek, illetve a a Bank részére kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók informatikai tevékenységeinek vizsgálatát a jogszabályi megfelelés szempontjából végzi a Bank részére.
- Sberbank Czech Republik, a.s. (székhely: Csehország, 158000 Prága, U Trezorky 921/2.) a Bank pénzügyi tranzakcióival kapcsolatos nem kötelező érvényű elemzések, ajánlások készítése a Bank részére
- Emib Tanácsadó Kft. (székhely: 2030 Érd, Nyomdász utca 4.) a banki alaprendszerek folyamatának ellenőrzését biztosító rendszer támogatását és rendszerkövetését végzi a Bank részére.
- SoftwareOne Hungary Kft. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo út 2/c) a Bank szofver vagyónáról holisztikus leltár készítését, SNOW License Manager konfigurálását és testreszabását, illetve a SNOW rendszerének technikai támogatását végzi a Bank részére.
- PCS-SYSTEM Kft. (1064 Budapest, Izabella utca 70. fszt. 1.) Adatmentési és archiválási rendszer, valamint a virtuális szerver környezet és a Bank belső kommunikációs hálózatával kapcsolatos javítási, elemzési, optimalizálási és egyéb feladatokat végez a Bank részére.



## 2. sz. melléklet – Üzleti órák

A Sberbank Magyarország Zrt. befektetési tevékenységgel kapcsolatosan az alábbi nyitvatartási renddel áll ügyfelei szolgálatára:

### **Magyar államkötvények, Külföldi értékpapírok esetén:**

	Ügyélfogadás/ Mebízások leadása bankfiókban	Mebízások leadása telefonon
Hétfő	8.00 - 16.00	9.00 - 16.30
Kedd	8.00 - 16.00	9.00 - 16.30
Szerda	8.00 - 16.00	9.00 - 16.30
Csütörtök	8.00 - 16.30	9.00 - 16.30
Péntek	8.00 - 14.00	9.00 - 14.00

A munkaszüneti napok és hivatalos ünnepnapok kivételével, hacsak erről a fiókirodák másként nem döntenek.

Az ügyélfogadási időn túl beérkező mebizások esetében a teljesítés a beérkezést követő napon történik.

### **Diszkontkincstárjegy esetén:**

	Ügyélfogadás/ Mebízások leadása bankfiókban	Mebízások leadása telefonon
Hétfő	8.00 - 15.30	9.00 - 15.30
Kedd	8.00 - 15.30	9.00 - 15.30
Szerda	8.00 - 15.30	9.00 - 15.30
Csütörtök	8.00 - 15.30	9.00 - 15.30
Péntek	8.00 - 14.00	9.00 - 14.00

A munkaszüneti napok és hivatalos ünnepnapok kivételével, hacsak erről a fiókirodák másként nem döntenek.

Az ügyélfogadási időn túl beérkező mebizások esetében a teljesítés a beérkezést követő napon történik.

### Sberbank Pénzpiaci Befektetési Alap **befektetési jegy esetén:**

	Ügyélfogadás/ Mebízások leadása bankfiókban / telefonon
Hétfő	8.00 – 15.30
Kedd	8.00 – 15.30
Szerda	8.00 – 15.30
Csütörtök	8.00 – 15.30
Péntek	8.00 – 14.00

A munkaszüneti napok és hivatalos ünnepnapok kivételével, hacsak erről a fiókirodák másként nem döntenek.

Az ügyélfogadási időn túl beérkező mebizások esetében a teljesítés a beérkezést követő napon történik.

### **GENERALI befektetési jegyek esetén:**

	Ügyfélfogadás/Megbízások leadása bankfiókban / telefonon
Hétfő	8.00 – 14:00
Kedd	8.00 – 14:00
Szerda	8.00 – 14:00
Csütörtök	8.00 - 14:00
Péntek	8.00 - 14.00

A munkaszüneti napok és hivatalos ünnepek kivételével, hacsak erről a fiókirodák másként nem döntenek.

Az ügyfélfogadási időn túl beérkező megbízások esetében a teljesítés a beérkezést követő napon történik.

### **BÉT megbízások befogadásának időpontjai (bankfiókban / telefonon):**

	Ügyfélfogadás/ Megbízások leadása bankfiókban / telefonon
Hétfő	A Budapesti Értéktőzsde mindenkor nyitvatartási ideje, adott értéknapi pedig a szabad szakasz zárását 15 (tizenöt) perccel megelőző időszak.
Kedd	
Szerda	
Csütörtök	
Péntek	8.00 – 14.00

### **Értékpapír számlára vonatkozó megbízások:**

1. Transzfermegbízás: az Ügyfél által 15:00 óráig beérkezett megbízások teljesítése a beérkezés napján, 15:00 óra után beérkezett megbízások esetében a teljesítés a beérkezést követő napon történik.

2. Zárolási megbízás: a zárolást az ügyfélfogadási időn belül leadott megbízások esetén az ügyfél megbízásának megfelelően teljesíti a Bank

3. Zárolás feloldása: zárolás feloldását az ügyfélfogadási időn belül leadott megbízások esetén az ügyfél megbízásának megfelelően teljesíti a Bank

4. Tulajdonosi azonosítás társasági eseményeknél: a társasági esemény napját megelőző 5. (ötödik) napon (T-5) beérkezett igények esetében tud a Bank a tulajdonos bejegyzése, továbbá a kifizetéssel járó társasági események esetén a kifizetéssel kapcsolatban intézkedni.

### **Fizikai értékpapírok be- illetve kiszállítására vonatkozó megbízások:**

- **Kijelölt szállítási napok Budapesten<sup>1</sup>** : Hétfő, Kedd, Szerda, Csütörtök
- **Kijelölt szállítási napok vidéken:**

<sup>1</sup> Kizárólag a 1088 Budapest, Rákóczi út 7. szám alatti bankfiókban

- **Beszállítás:** A fizikai értékpapírok vidéki bankfiókban történő átadására a budapesti kijelölt szállítási napokat megelőző munkanapon 10:00-12:00 óra között van lehetőség,
- **Kiszállítás:** A fizikai értékpapírok vidéki bankfiókban történő átvételére a budapesti kijelölt szállítási naptól követő munkanapon 10:00-12:00 óra között van lehetőség, 12:00 után az értékpapírok visszaszállításra kerülnek Budapestre és az Ügyfél az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjat köteles a szállításért fizetni,

**Fizikai értékpapírok vidéki fiókból történő be- illetve kiszállításának módjai:**

- „normál szállítás” – amennyiben a fizikai értékpapír a címzetthez a következő munkanap érkezik meg
- „azonnali szállítás” – amennyiben a fizikai értékpapír a címzetthez még aznap megérkezik

Átadás – átvételi szándék jelzése mindkét esetben: a kijelölt szállítási napokat megelőző munkanap 15:00 óra.

Az Ügyfél által a kijelölt szállítási napokat megelőző munkanap 15:00 óráig beérkezett megbízások teljesítése a kijelölt szállítási napon, a 15:00 óra után beérkezett megbízások esetében a következő kijelölt szállítási napon történik.

**Fizetési és Ügyfélszámlára vonatkozó időpontok:**

A Sberbank Magyarország Zrt. Általános Üzleti Feltételeiben leírtak, továbbá a folyószámlákra vonatkozó időpontok az érvényesek.

**Egyedi (T+1, T+2, vagy annál későbbi értéknapos) deviza konverzióra vonatkozó üzletkötési időpontok:**

Hétfőtől csütörtökig	09:00-17:00
Pénteken	09:00-14:00

JPY esetén kizárólag T+2 vagy annál későbbi időpontra vonatkozó üzletkötés lehetséges!

**Egyedi (T értéknapos) deviza konverzióra vonatkozó üzletkötési időpontok:**

EUR, USD kimenő utaláshoz kapcsolódó konverzió

Hétfőtől csütörtökig	09:00 - 14:30
Pénteken	09:00 – 14:00

EUR, USD bankon belüli átvezetéshez kapcsolódó konverzió

Hétfőtől csütörtökig	09:00 - 16:00
Pénteken	09:00 – 14:00

Egyéb devizák tekintetében minden esetben egyedileg dönti el a Pénzpiacok Terület, hogy van-e lehetőség T értéknapos üzletkötésre és teljesítésre.

**Származtatott ügyletek esetén:**

Hétfőtől csütörtökig	09:00-17:00
Pénteken	09:00-14:00

### 3. sz. melléklet - Ügyfél adatlap számlanyitáshoz

#### Ügyfél adatlap számlanyitáshoz - Magánszemélyek számára

(Kérjük az adatlapot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni)

Családi és utónév: .....  
Leánykori név: .....  
Születési hely: ..... Születési idő: .....  
Anyja neve: .....

Lakcím Ország: .....  
Írányítószám: ..... Helység: .....  
Utca, házszám: .....

Értesítési cím (ha más, mint a lakcím):  
Ország: .....  
Írányítószám: ..... Helység: .....  
Utca, házszám: .....  
Tel.: ..... Fax: ..... e-mail: .....

Fizetési számlaszám: □□□□□□□□-□□□□□□□□-□□□□□□□□

Adóazonosító jel: □□□□□□□□□□

Devizatörvény alapján devizakülföldinek/devizabelföldinek\* minősülök.

\*a megfelelő rész aláhúzendő

Állampolgárság: .....

Adózás helye .....  
Szig. Sz./ Útlevélszám (azonosító okmány típusa és száma) :

Szig. / Útlevél érvényessége: .....

Telefonos megbízást adhat: igen<sup>2</sup> nem

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Ügyfél adatlap az Ügyfél, mint befektető és a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: Bank), mint befektetési vállalkozás közötti értékpapírügyletekkel kapcsolatban kötendő szerződések teljesítéséhez az Ügyfél azonosíthatóságára szolgál, erre tekintettel az Ügyfél mindenkor hatályos adatait tartalmazó Ügyfél adatlap az Ügyfél és a Bank között létrejött valamennyi szerződés részének tekinthető.

Az Ügyfél vállalja, hogy a fenti adatokban bekövetkezett változásokról a Bankot haladéktalanul értesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti adatok hiányos vagy nem megfelelő kitöltéséből, valamint a helytelen adatközlésből származó valamennyi felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult személyi adatok helyességének ellenőrzése érdekében az adatok igazolásához szükséges dokumentumok bemutatását kérni és azokról megőrzés céljából másolatot készíteni.

Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt., valamint Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek

<sup>2</sup> Az Ajánlatkérés megadásához a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban meghatározott esetekben érvényes Sberbank Telebank szerződéssel és Értékpapír jelszóval kell rendelkezni.

betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

Kelt:

\_\_\_\_\_

aláírás

Az adatok valóságát ellenőrizte:

**Ügyfél adatlap számlanyitáshoz - Gazdálkodó szervezet számára**  
(Kérjük az adatlapot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni)

Név.....  
Hivatalos rövidített neve:.....  
Székhelye.....  
Telephelye, fióktelephelye:.....  
(ha a szerződéssel kapcsolatos ügyintézési hely)

Levelezési címe:.....  
Telefon..... Fax..... E-mail.....

Adószáma:           □□□□□□□□-□-□□

Cégjegyzékszám:   □□-□□-□□□□□□.....

(illetve az Ügyfél létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, nyilvántartási száma.)

Devizatörvény alapján    Devizabelföldi                            Devizakülföldi

Devizakülföldi esetben devizahatósági engedély szükséges    igen    nem

Devizahatósági engedély szükségessége esetén az engedély száma, kelte:.....

Devizahatóság megnevezése:.....

Fizetési számlaszám: □□□□□□□□-□□□□□□□□-□□□□□□□□

Jelen adatlap kitöltéséért felelős törvényes képviselő

Név.....

Születési hely.....Születési idő.....

Anyja neve.....

Lakcíme.....

Személyi igazolvány száma.....

Beosztása:.....

Telefonos megbízást adhat:   igen<sup>3</sup>   nem

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Ügyfél adatlap az Ügyfél, mint befektető és a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: Bank), mint befektetési vállalkozás közötti értékpapírügyletekkel kapcsolatban kötendő szerződések teljesítéséhez az Ügyfél azonosíthatóságára szolgál, erre tekintettel az Ügyfél mindenkor hatályos adatait tartalmazó Ügyfél adatlap az Ügyfél és a Bank között létrejött valamennyi szerződés részének tekinthető.

Az Ügyfél vállalja, hogy a fenti adatokban bekövetkezett változásokról a Bankot haladéktalanul értesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti adatok hiányos vagy nem megfelelő kitöltéséből, valamint a helytelen adatközlésből származó valamennyi felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult személyi adatok helyességének ellenőrzése érdekében az adatok igazolásához szükséges dokumentumok bemutatását kérni és azokról megőrzés céljából másolatot készíteni.

Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt., valamint Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek

<sup>3</sup> Az Ajánlatkérés megadásához a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban meghatározott esetekben érvényes Sberbank Telebank szerződéssel és Értékpapír jelszóval kell rendelkezni.

betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;

a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

Kelt:

Az adatok valóságát ellenőrizte:

---

Cégszerű aláírás

## 4.a sz. melléklet – Értékpapír letéti őrzési szerződés

**Értékpapír letéti őrzési szerződés**

Amely létrejött egyrészről

Név :  
Cím :  
Adószám :

mint letevő (a továbbiakban: Letevő), másrészről

Név : Sberbank Magyarország Zrt.  
Cím : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

mint letéteményes (továbbiakban: Bank) között az alábbiak szerint:

A Bank a jelen szerződéssel sorszám szerint őrzésre átveszi és időleges megőrzését vállalja az értéktárában a Letevő kizárólagos tulajdonát képező alábbiakban részletezett nyomdai úton előállított értékpapírját. A Bank vállalja, hogy az értékpapírt fizikailag megőrzi. A Bank garantálja, hogy a Letevőnek ugyanazokat az értékpapírokat adja ki, amelyeket átvett és nem jogosult azokat a KELER-be beszállítani.

Értékpapír neve:  
Típusa:  
Értéknap:Tételesen:  

<u>címlet</u>	<u>darabszám</u>	<u>névérték</u>	<u>sorszámtól</u>	<u>sorszámig</u>
---------------	------------------	-----------------	-------------------	------------------

Összesen: db Ft

Jelen szerződés lejár: ..... napján.

A Letevő szavatol a letétbe helyezett értékpapír hiány-, per-, teher- és igénymentességéért. Ezen túlmenően felel az értékpapír eredetiségéért, valódiságáért, valamint a forgatmányon szereplő aláírások hitelességéért. A Bank a letétként átvett értékpapírok valódiságát nem ellenőrzi. Amennyiben valamely értékpapír a letéti őrzés időtartama alatt hamisnak vagy letiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az értékpapírt letétbe helyező Letevő a felelős. A Letevő felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.

Az értékpapírral a Letevő a Banknak írásban adott utasítás alapján rendelkezhet. Az értékpapírok be- illetve kiszállítása esetén a Letevő vállalja, hogy átadás-átvételi szándékát a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának 2. számú Üzleti órák mellékletében megjelölt időpontig jelzi.

Amennyiben a letett értékpapír a Letevő rendelkezésére a Bank őrizetéből kikerül, azt a Felek átadás-átvételi bizonylat útján dokumentálják. Az ilyen értékpapírok kikerülnek a jelen Szerződés hatálya alól.

A jelen szerződésből eredő jogok és kötelezettségek nem ruházhatóak át, nem engedményezhetők, illetve a jelen szerződés nem minősül értékpapírnak és önálló követelést nem keletkeztet.

A Bank a jelen szerződés keretében nem érvényesíti a Letevőnek a letétbe helyezett értékpapírján alapuló követeléseit, azaz az értékpapírhoz fűződő kamat, osztalék, hozam, illetve törlesztés beszédését.

Az értékpapírok letéti őrzése megszűnik a Szerződés lejáratakor vagy bármelyik fél felmondása esetén. A Letevő jogosult a Szerződést azonnali hatállyal, a Bank pedig 15 (tizenöt) napos határidővel felmondani.

A Letevő tudomásul veszi, hogy a Bank akkor adja ki az értékpapírokat, ha a Letevő a letéti őrzéshez kapcsolódó valamennyi díjtartozását kiegyenlítette.



Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt. valamint Bszt.alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálnak;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt., a Bszt. és a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata az irányadóak.

....., 20.....

\_\_\_\_\_  
Letevő/ Név

\_\_\_\_\_  
Sberbank Magyarország Zrt.

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

4.b sz. melléklet – Óvadéki és letéti őrzési szerződés (közraktárjegy)

Szervezeti egység neve: .....

Ügyszám: .....

ÓVADÉKI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS  
(közraktárjegy)

A jelen szerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) ..... napján egyrészről

NÉV	Sberbank Magyarország Zrt.
SZÉKHELY	1088 Budapest, Rákóczi út 7.
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 bank (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

NÉV	<név>
SZÉKHELY	
LEVELEZÉSI CÍM	
CÉGBÍRÓSÁG	
CÉGJEGYZÉKSZÁM	
ADÓSZÁM	
KSH SZÁM	
PÉNZFORGALMI SZÁMLASZÁM	
KÉPVISELŐ(K) NEVE	
KÉPVISELŐ(K) TISZTSÉGE	

mint óvadékos nyújtó és letevő (a továbbiakban: **Óvadékos nyújtó**)

– külön-külön mint „Fél”, együttesen mint „Felek” - között jött létre az alábbi feltételekkel:

1. Felek megállapítják, hogy közöttük ..... napján kötött, az alábbiakban körülírt .....szerződés (a továbbiakban: **Alapszerződés**) jött létre:

Szerződés száma:	
Szerződés elnevezése:	
Hitelösszeg:	
Lejárat:	

2. A jelen Szerződés alapján az Alapszerződés biztosítékául az Óvadékos nyújtó óvadékba és letétbe adja a közte és a Bank között az Alapszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező **Átadás-átvételi bizonylat**(ok)on szereplő, Óvadékos nyújtó tulajdonát képező, nyomdai úton előállított és a ..... közraktár által kiállított **közraktárjegy**(ek)et (ideértve az áru- és zálogjegye(ke)t) (a továbbiakban: **Óvadék**). A Felek a letéti jogviszonyra a Ptk. szerinti visszterhes, rendhagyó letét szabályait rendelik alkalmazni. A letét tárgya felett a Bank rendelkezési jogot és használati jogot szerez, azzal, hogy a visszaadási kötelezettség összege a jelen szerződés teljesítése eredményeként csökkenhet, illetve meg is szűnhet,

3. A jelen Szerződés az Alapszerződésben rögzített kötelezettségek maradéktalan teljesítéséig hatályban marad, továbbá változatlanul hatályban marad akkor is, amennyiben az Alapszerződés módosításra kerül.

4. Az Óvadékos nyújtó az Alapszerződésből fennálló kötelezettségek fennállása alatt a jelen Szerződést nem jogosult egyoldalúan megszüntetni.

5. A közraktárjegy(ek) felett a Bank az Óvadékot nyújtó részére rendelkezési jogot engedhet. A közraktárjegy(ek) be- illetve kiszállítása esetén az Óvadékot nyújtó vállalja, hogy átadás-átvételi szándékát a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának 2. számú Üzleti órák mellékletében megjelölt időpontig jelzi.
6. Amennyiben a letett közraktárjegy az Óvadékot nyújtó rendelkezésére a Bank őrizetéből kikerül, azt a Felek átadás-átvételi bizonylat útján dokumentálják. Az ilyen közraktárjegy(ek) kikerülnek a jelen Szerződés hatálya alól.
7. Az Óvadékot nyújtó tudomásul veszi, hogy a Bank akkor járulhat hozzá az értékpapírok kiengedéséhez, ha az Óvadékot nyújtó a letéti őrzéshez kapcsolódó valamennyi díjartozását kiegyenlítette.
8. Amennyiben az Alapszerződésben bekövetkezett bármilyen változás ezt indokolja a Bank jogosult az Óvadék kiegészítését kérni, amely kérésnek az Óvadékot nyújtó köteles haladéktalanul eleget tenni. Az így a kiegészítésként nyújtott biztosítékok szintén óvadékkul szolgálnak.
9. Az Óvadék felett az Óvadékot nyújtó szabad rendelkezési joga megszűnik, az Óvadék az Óvadékot nyújtó szabad rendelkezése alól kikerül és azok felett a Bank használati és rendelkezési jogot szerez. A Bank vállalja, hogy az Óvadékot fizikailag megőrzi. A Bank garantálja, hogy a Letevőnek ugyanazokat közraktárjegy(ek)et adja ki, amelyeket átvett azonban jogosult azokból közvetlenül kielégítést keresni. Az Óvadék a jelen Szerződés 10. pontjában meghatározott célra használható fel.
10. A Bank jogosult az Alapszerződésből eredő követelések esedékességekor előzetes felszólítás és értesítés nélkül jogos igényét az Óvadékból érvényesíteni az Óvadékot nyújtó egyidejű értesítése mellett. Ennek során a Bank jogosult a közraktárjegyet illetve az azok által megtestesített, közraktárban elhelyezett árut maga értékesíteni az arra vonatkozóan a Budapesti Értéktőzsdén nyilvánosan jegyzett piaci áron, vagy amennyiben ilyen nyilvánosan jegyzett piaci ár az adott időpontban nincs, a Bank által elfogadott értékbecslő által meghatározott, azonnali értékesítést lehetővé tevő piaci áron.
11. Amennyiben a Bank él kielégítési jogával az Óvadék tárgyára nézve, úgy az Óvadékot nyújtó visel, minden ezzel kapcsolatos költséget és terhet (a továbbiakban: **Költségek**), amelyek azok felmerülésekor válnak esedékessé. Amennyiben a Költségeket a Bank előlegezi meg, úgy a Bankot törvényes késedelmi kamat illeti meg.
12. Az Óvadékot nyújtó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Óvadékból történő kielégítés során a fennálló tartozáshoz képest eltérő devizák kerülnek alkalmazásra, a konverzió költségei az Óvadékot nyújtót terhelik.
13. Az Óvadékot nyújtó kijelenti és szavatolja a Bank felé, hogy az Óvadék, illetve a hozzá kapcsolódó áruk a kizárólagos tulajdonát képezik, per-, teher-, és igénymentesek, és harmadik személynek nincs olyan joga az Óvadék felett, vagy azzal kapcsolatban, illetőleg nincs olyan eljárás folyamatban, amely a Bank jelen szerződés szerinti bármely igényeinek érvényesítését veszélyeztethetné, korlátozná, vagy kizárná. Ezen túlmenően felel a közraktárjegy(ek) eredetiségéért, valóságáért, valamint a forgatmányon szereplő aláírások hitelességéért. A Bank az óvadékként átvett közraktárjegy(ek) valóságát nem ellenőrzi. Amennyiben valamely közraktárjegy a letéti és óvadéki őrzés időtartama alatt hamisnak vagy letiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az Óvadékot nyújtó a felelős. Az Óvadékot nyújtó felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.
14. Az Óvadékot nyújtó vállalja, hogy haladéktalanul írásban értesíti a Bankot minden olyan eseményről vagy körülményről, amely bármilyen kihatással lehet az Óvadékra, illetőleg a Bank jelen szerződés alapján fennálló jogaira, vagy azok érvényesíthetőségére. Az Óvadékot nyújtó vállalja továbbá, hogy az Óvadékra vonatkozó, vagy azzal összefüggésben kivetett minden közterhet a jelen szerződés fennállásától függetlenül a jogszabály által előírt időpontban megfizet. A jelen pontban foglaltak elmulasztása miatt esetlegesen bekövetkező károkat az Óvadékot nyújtó viseli.

16. A jelen szerződésből eredő jogok és kötelezettségek az Óvadékot nyújtó által nem ruházhatóak át, nem engedményezhetők, illetve a jelen szerződés nem minősül értékpapírnak és önálló követelést nem keletkeztet.

15. Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt., valamint Bszt.alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálnak;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

16. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor Általános Szerződési Feltételei és a Bank mindenkor Kockázatvállalási Üzletszabályzata, a Tpt., a Bszt. a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata, továbbá a Polgári Törvénykönyv, az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

17. Az Óvadékot nyújtó kijelenti, hogy a Bank Általános Szerződési Feltételeit és Kockázatvállalási Üzletszabályzatát megismerte és magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Óvadékot nyújtó jelen Szerződés aláírásával a Szerződés (és mellékletei) általa történt átvételét elismeri.

A Felek a jelen Szerződést elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben egyezőt írták alá jóváhagyólag.

Kelt, ....., 20....., .....hó..... nap

<b>Sberbank Magyarország Zrt. Bank</b>		<b>&lt;név&gt; Óvadékot nyújtó</b>
Aláírás:		Aláírás:
Név:		Név:
Beosztás:		Beosztás:
Aláírás:		Aláírás:

Név:		Név:
Beosztás:		Beosztás:

## 5. sz. melléklet - Bizományi szerződés értékpapírok eladására

Tranzakció szám:

### Bizományi szerződés értékpapírok eladására

Név : ..... (továbbiakban: Megbízó)  
Cím :  
Megbízó ügyfélkódja :

és a Sberbank Magyarország Zrt., mint bizományos (továbbiakban: Bank)  
Címe: : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

az alábbiakban állapodnak meg:

A Megbízó megbízza a Bankot az alább részletezett ügylet megkötésével:

=====

A Bszt. szerinti Pénzügyi eszköz megnevezése :

ISIN-kód :

Kereskedési helyszín meghatározása: a Bank végrehajtási politikája szerint.

Típusa :  
Darabszáma :  
Össznévértéke :  
Megbízás típusa : limitáras / piaci áras  
Megbízási ár :  
Árfolyamérték :  
Letéti követelmény :

Teljesítési éééé.hh.nn	határidő:	Részteljesítést igen/nem	elfogad:
Értékpapír éééé.hh.nn	szállítási határidő:	Jutalék összege:	
Megbízás telefonos/személyes	módja:	Megbízás ideje: éééé.hh.nn.óó.pp	
Pénzügyi teljesítés: 14101032-XXXXXX99-0100000Y		Értékpapír teljesítés: 103XXXXXX	

A Megbízó tudomásul veszi, hogy Megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, ezen feltételeknek meg nem felelő Megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani.

A Bankot minden Megbízás (rész)teljesítése esetén a teljesítési árfolyam alapján számított \*\*%, minimum \*\* Ft (összesen a limitár alapján előrevetítve \*\* Ft) illeti meg bizományosi díj címen. A teljesítés hivatalos igazolása az elszámolás.

A Megbízó vállalja, hogy megbízásának leadásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a fent szereplő értékpapírokat, és szavatolja, hogy a jelen megbízás adására az értékpapírok tekintetében jogosult. A Megbízó tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank a Megbízásokat kizárólag megfelelő értékpapír illetve pénz fedezet esetén köteles teljesíteni. A Megbízó tudomásul veszi, hogy megbízását a Bank csak akkor köteles teljesíteni, ha a Megbízó a letéti követelményeknek eleget tett. A fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, a Megbízót ért károk esetében a Bank a felelősségét kizárja.

A Megbízó felhatalmazza a Bankot, hogy teljesítéskor a letétből az értékpapírokat a vevő részére átadja és szavatolja hogy azokon a vevő tulajdonjogot szerez. A Megbízás eredménytelensége esetén a Bank a letétbe helyezett értékpapírokat a Megbízás lejáratát követő munkanapon visszaszolgáltatja a Megbízónak. A Megbízás időtartama alatt az értékpapírok a letétből nem vonhatóak ki.

A Megbízó a letétbe helyezéssel egyidejűleg hiteles dokumentumok bemutatásával megfelelő módon igazolja az értékpapírok beszerzési árfolyamát, amely az esetleges árfolyamnyereség esetén a forrásadó kiszámításához szükséges. Amennyiben a Megbízó nem tudja hitelt érdemlően igazolni az

értékpapírok beszerzési árfolyamát a Bank az árfolyamnyereség megállapítását az 1995. évi CXVII. törvény 67. §-a alapján végzi.

A Megbízás teljesítésének napja az értékpapírok vevőjével megkötött adásvételi szerződés dátuma. A Megbízás módosítása, vagy az attól való elállás csak a Megbízás még nem teljesített részére vonatkozhat.

A Bank a Megbízás teljesítését követő kereskedési napon tételes elszámolást készít és küld meg a Megbízó részére. Az értékpapírok bizományosi díjjal csökkentett ellenértékét a teljesítés napján a Megbízó szabad ügyfélszámláján jóváírja.

A Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a Megbízás által megkövetelt fedezet összegét a megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratá előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg. Ebben az esetben a Bank jogosult azonnali hatállyal elállni az ügylettől a Megbízó azonnali értesítése mellett, és a Megbízó köteles a Bank ebből eredő kárát haladéktalanul megtéríteni.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a felek között e tárgyban létrejött keretszerződés, a Tpt., a Polgári Törvénykönyv, Bszt., valamint a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának rendelkezéseit tekintik a felek irányadónak. A jelen megállapodásban nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

A Megbízó kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól az Bszt. 40-43. §-ában foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződést a megküldés időpontjától számított 10 napon belül visszaküldi vissza aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást, a szerződés létrejön.

Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt., valamint a Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatheldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbírálat, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatheldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálnak;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

Budapest, .....

.....  
Megbízó

.....  
Bank

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.



## 6. sz. melléklet – Bizományi szerződés értékpapírok vételére

Tranzakció szám:

### Bizományi szerződés értékpapírok vételére

Név : ... (továbbiakban: Megbízó)  
Cím :  
Megbízó ügyfélkódja :

és a Sberbank Magyarország Zrt, mint bizományos (továbbiakban: Bank)  
Címe: : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

az alábbiakban állapodnak meg:

A Megbízó megbízza a Bankot az alább részletezett ügylet megkötésével:

=====

A Bszt. szerinti Pénzügyi eszköz megnevezése :  
ISIN-kód :  
Kereskedési helyszín meghatározása: a Bank végrehajtási politikája szerint

Típusa: :  
Darabszáma: :  
Össznévértéke: :  
Megbízás típusa : limitáras /piaci áras  
Megbízási ár :  
Árfolyamérték :  
Letéti követelmény :  
=====

Teljesítési éééé.hh.nn	határidő:	Részteljesítést igen/nem	elfogad:
Értékpapír éééé.hh.nn	szállítási határidő:	Jutalék összege:	
Megbízás telefonos/személyes	módja:	Megbízás éééé.hh.nn.óó.pp.	ideje:
Pénzügyi teljesítés: 14101032-XXXXXX99-0100000Y		Értékpapír teljesítés: 103XXXXXX	

A Megbízó tudomásul veszi, hogy Megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, ezen feltételeknek meg nem felelő Megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani.

A Bankot minden Megbízás (rész)teljesítése esetén a teljesítési árfolyam alapján számított \*\*%, minimum \*\* Ft (összesen a limitár alapján előrevetítve \*\* Ft) illeti meg bizományosi díj címen. A teljesítés hivatalos igazolása az elszámolás.

A Megbízó vállalja, hogy megbízásának leadásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a fenti letét összegét rendhagyó letétként az ügyfélszámláján. A letét összege felett a Bank rendelkezési jogot és használati jogot szerez, azzal, hogy a visszaadási kötelezettség összege a jelen szerződés teljesítése eredményeként csökkenhet, illetve az meg is szűnhet, A Megbízó tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank a Megbízásokat kizárólag megfelelő pénz fedezet esetén köteles teljesíteni. A Megbízó tudomásul veszi, hogy Megbízását a Bank csak akkor köteles teljesíteni, ha a Megbízó a letéti követelményeknek eleget tett és a Megbízás fedezete a Bank rendelkezésére áll. A fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, a Megbízót ért károk esetében a Bank a felelősségét kizárja.

A Megbízó felhatalmazza a Bankot, hogy teljesítéskor a letétből a vételárat Eladónak megfizesse. A Megbízás eredménytelensége esetén a Bank a letétbe helyezett összeget a Megbízás lejáratát követő munkanapon visszaszolgáltatja a Megbízónak. A Megbízás időtartama alatt a letéti összeg nem vehető fel.

A Megbízás teljesítésének napja az értékpapírok eladóival megkötött adásvételi szerződés dátuma. A Bank a Megbízás teljesítésének napján tételes elszámol a Megbízóval. A Megbízás teljesítésének napján a Bank a vásárolt értékpapírokat a Megbízó szabad Értékpapírszámlájára jóváírja.

A Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a Megbízás által megkövetelt fedezet összegét a megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratá előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg. Ebben az esetben a Bank jogosult azonnali hatállyal elállni az ügylettől a Megbízó azonnali értesítése mellett, és a Megbízó köteles a Bank ebből eredő kárát haladéktalanul megtéríteni.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a felek között e tárgyban létrejött keretszerződés, a Polgári Törvénykönyv, a Tpt, a Bszt. valamint a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának rendelkezéseit tekintik a felek irányadónak.

A jelen megállapodásban nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

A Megbízó kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól az Bszt. 40-43. §-ában foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt. valamint Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződést a megküldés időpontjától számított 10 napon belül nem küldi vissza aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást, a Bank a szerződést elfogadottnak tekinti.

Budapest, .....

.....  
Megbízó

.....  
Bank

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

7. sz. melléklet – KELER OTC Adásvételi szerződés

Tranzakció szám:

**KELER OTC ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS**  
(állampapír)

Amely létrejött:

Eladó: Név : Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: Eladó)  
Cím : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Vevő: Név : (a továbbiakban: Vevő)  
Cím :  
Ügyfélkód :

között az alábbi feltételekkel:

Instrumentum neve	:.**
Össznévértéke	:.** Ft
Hozam	:.** %
Nettó árfolyam:	:.** %
Bruttó árfolyam	:.** %
Felhalmozott kamat	:.** %
Nettó árfolyamérték	:.** Ft
Bruttó árfolyamérték	:.** Ft
Költségek	:.** Ft

Értékpapír teljesítés dátuma:	Pénzügyi teljesítés dátuma:
Értékpapír teljesítéshez számlaszám: 103XXXXXX	Pénzügyi teljesítéshez számlaszám: 19017004-00201414

Az Eladó eladja a Vevő pedig megvásárolja a fentiekben részletezett értékpapírokat.

Az Eladó szavatol az adásvétel tárgyát képező értékpapírok per-, teher- és igénymentességéért.

A Vevő kötelezettséget vállal arra, hogy a fent meghatározott teljesítési határidőn belül a vételárat az Eladónak a fent nevezett teljesítési módon kifizeti.

Az Eladó kötelezettséget vállal arra, hogy az adásvétel tárgyát képező értékpapírokat a megadott teljesítési határidőn belül a Vevőnek a fent nevezett teljesítési módon leszállítja.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt., a Bszt. valamint az Eladó Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata az irányadóak.

A Vevő kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban az Eladótól a Bszt. 40-43. §-aiban foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és a jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

Budapest, éééé.hh.nn

\_\_\_\_\_  
Eladó  
Sberbank Magyarország Zrt.

\_\_\_\_\_  
Vevő  
Név

8. sz. melléklet – Értékpapír adásvételi szerződés  
Tranzakció szám:

### ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

Amely létrejött:

Eladó/Vevő: Név : Sberbank Magyarország Zrt. (továbbiakban: Eladó/Vevő)  
Cím : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Vevő/Eladó: Név : .... (továbbiakban: Vevő/Eladó  
illetve Ügyfél)  
Cím : ....  
Ügyfélkód : ....

között az alábbi feltételekkel:

Pénzügyi eszköz megnevezése:

ISIN-kódja:

Eladás/vétel megjelölése: Ügyfél szempontjából eladás/vétel

Pénzügyi eszköz mennyisége: xxxxx db

Pénzügyi eszköz kereskedési egysége: darab/névérték

Pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára: xxxxxx Ft (= bruttó árfolyam vagy 1 jegyre jutó árfolyam)

Össznévérték : ....

Hozam : ....

Nettó árfolyam : ....

Bruttó árfolyam : ....

Felhalmozott kamat : ....

Nettó árfolyamérték : ....

Bruttó árfolyamérték : ....

A Megbízás végrehajtásának időpontja: éééé/hh/nn/óó/pp

Megbízás típusa: azonnali

Kereskedési helyszín neve: Sberbank Magyarország Zrt / SBRF, Sberbank of Russia

Teljesítési ár (teljes költség): xxxxx Ft

Ügyfél felé felszámított jutalék, díj és egyéb költség teljes összege: xxxxx Ft

Ügylet során az Ügyféllel szembeni partner: a Sberbank Magyarország Zrt.

Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban:

Értékpapír teljesítés dátuma: éééé.hh.nn	Pénzügyi teljesítés dátuma: éééé.hh.nn
Értékpapír teljesítéshez számlaszám:	Pénzügyi teljesítéshez számlaszám:
103XXXXXX	14101032-XXXXXX99-010000Y

Az Eladó eladja a Vevő pedig megvásárolja a fentiekben részletezett értékpapírokat.

Az Eladó szavatol az adásvétel tárgyát képező értékpapírok per-, teher- és igénymentességéért.

A Vevő kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződés megkötésével egyidejűleg a vételárat Ügyfélszámláján biztosítja.

Az Eladó a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg átadja az adásvétel tárgyát képező értékpapírokat a Vevőnek.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt, a Bszt. valamint a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata az irányadóak. A jelen szerződésben nem definiált és nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

A Vevő kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól a Bszt. 40-43. §-aiban foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és a jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt., valamint a Bszt.alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződést a megküldés időpontjától számított 10 napon belül nem küldi vissza aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást, a Bank a szerződést elfogadottnak tekinti.

Budapest, éééé.hh.nn

_____ Eladó	_____ Vevő
Név	Név

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

9. sz. melléklet – Bizományi eladási Megbízás-Elszámolás

**Bizományi eladási Megbízás - Elszámolás**

Bank neve: : Sberbank Magyarország Zrt.  
Címe : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Megbízó neve :  
Címe :  
Kódja :

**Megbízás jellemzői** :

---

Pénzügyi eszköz megnevezése:

ISIN-kód :  
Tranzakció iránya : a Megbízó szempontjából eladás

Értékpapír típusa :  
Alapcímlet :  
Darab :  
Össznévérték :  
Megbízás típusa : limitáras / piaci áras  
Megbízási ár :  
Árfolyamérték :  
Jutalék :  
Jóváírandó számla : 14101032-XXXXXX99-0100000Y  
Terhelendő számla : 103XXXXXX

**Teljesítés jellemzői**

Megbízás végrehajtásának időpontja: éééé.hh.nn.óó.pp  
Kereskedési helyszín meghatározása: Budapesti Értéktőzsde / OTC  
Pénzügyi eszköz kereskedési egysége: darab / névérték  
Pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára (=kötési ár):  
Teljes költség: xxxxx Ft  
Ügyfél felé felszámított jutalék, díj és egyéb költség teljes összege: xxxxx Ft  
Ügylet során az ügyféllel szembeni partner: a Sberbank Magyarország Zrt.  
Teljes ellenérték (tényleges eladási ár):

Kötés napja    Teljesítés napja    Darab    Árfolyam (%)    Árfolyamérték    Költség

Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban:

Értékpapír teljesítés dátuma: éééé.hh.nn	Értékpapír teljesítés: 103XXXXXX
Pénzügyi teljesítés dátuma: éééé.hh.nn	Pénzügyi teljesítés: , 14101032-XXXXXX99-0100000Y

Árfolyamnyereség kalkuláció:

---

BEKERÜLÉS		KIKERÜLÉS			
Azonosító	Dátum	Árfolyam	Árfolyam	Névérték	Nyer./veszt.

---

A jelen dokumentumban nem definiált és nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

Ez a bizonylat aláírás nélkül is érvényes!



10. sz. melléklet – Bizományi Vételi Megbízás - Elszámolás  
**Bizományi vételi Megbízás - Elszámolás**

Bank neve: : Sberbank Magyarország Zrt.  
Címe : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Megbízó neve :  
Címe :  
Kódja :

**Megbízás jellemzői** :

---

Pénzügyi eszköz megnevezése:

ISIN-kód :  
Tranzakció iránya : a Megbízó szempontjából vétel

Értékpapír típusa :  
Alapcímlet :  
Darab :  
Össznévérték :  
Megbízás típusa : limitáras / piaci áras  
Megbízási ár :  
Árfolyamérték :  
Jóváírandó számla : 103XXXXXX  
Terhelendő számla : 14101032-XXXXXX99-0100000Y

**Teljesítés jellemzői:**

Megbízás végrehajtásának időpontja: éééé.hh.nn.óó.pp  
Kereskedési helyszín meghatározása: Budapesti Értéktőzsde / OTC  
Pénzügyi eszköz kereskedési egysége: darab / névérték  
Pénzügyi eszköz mennyisége:  
Pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára (=kötési ár):  
Teljes költség: xxxxx Ft  
Ügyfél felé felszámított jutalék, díj és egyéb költség teljes összege: xxxxx Ft  
Ügylet során az ügyféllel szembeni partner: a Sberbank Magyarország Zrt.  
Teljes ellenérték (tényleges vételi ár):

Kötés napja    Teljesítés napja    Darab    Árfolyam (%)    Árfolyamérték    Költség

Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban:

Értékpapír teljesítés dátuma: éééé.hh.nn	Értékpapír teljesítés: 103XXXXXX
Pénzügyi teljesítés dátuma: éééé.hh.nn	Pénzügyi teljesítés: 14101032-XXXXXX99-0100000Y

A jelen okiratban nem definiált és nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

Ez a bizonylat aláírás nélkül is érvényes!

## BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI SZERZŐDÉS

Jelen szerződés

Név / Cégnév :  
Ügyfélszámla száma :  
Lakcím / telephely :  
Szem.ig.sz. :

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó) és Magyarországi Voksbank Zrt. (1088 Budapest, Rákóczi út 7., a továbbiakban: Megbízott) között jött létre az alábbi feltételekkel:

A megbízás célja, hogy a Megbízott a Megbízó számára a Bszt-ben meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozó személyre szóló ajánlást adjon, (ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást).

A Megbízott nem vállal felelősséget az általa adott tanácsért, ezért a Megbízott az általa adott tanács alapján létrejött ügyletből nem részesedik, a Megbízó viseli annak kockázatát, teljes nyereségét vagy veszteségét.

A szerződés létrejöttének feltétele, hogy a Megbízó a Megbízottnál ügyfélszámlát vezessen.

A tanácsadásért a Megbízott \*\*\*\*\*Ft díjra jogosult.

Az elszámolás napja a szerződés teljesítésének értéknapja.

A Befektetési tanácsadási szerződés a Megbízott befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata alapján jön létre.

A felek jelen szerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Dátum

.....  
Megbízó

.....  
Megbízott

12. sz. melléklet – Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre

## KERET-MEGÁLLAPODÁS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE

### 1. A Szerződő Felek

Amely szerződés (a továbbiakban: Szerződés vagy Megállapodás) létrejött az alulírott napon és helyen egyrésztől

**Sberbank Magyarország Zrt.** (1088 Budapest, Rákóczi út 7., Cg.: 01-10-041720) (a továbbiakban: **Bank**)

másrésztől

Név	
Ügyfél azonosító	
Anyja neve	
Cím / Székhely	
Levelezési cím	
Szem.ig.sz./Cégjegyzékszám	
Adóazonosító jel / Adószám	
Fizetési számla száma	
Telefon / Fax	

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**) között az alábbi feltételekkel:

### 2. Előzmények

2.1. A Bank a Hpt. Tpt. Bszt. szerint megfelelő engedélyekkel rendelkező, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására jogosult hitelintézet.

2.2. Az előzők alapján a szerződő felek egymással a jövőben értékpapír adásvételi ügyleteket kívánnak kötni, és a jelen Megállapodásban az értékpapír-, és ügyfélszámla nyitására és kezelésére, valamint az ügyletekre általánosan érvényesülő szerződési feltételeket kívánják meghatározni.

### 3. Értékpapírszámla vezetés

3.1 A jelen Megállapodás aláírásával dematerializált és nyomtatott rendelkezésre álló értékpapírra irányuló Megbízás esetén az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy részére a Tpt 140-143. §-ban meghatározott értékpapírszámlát vezessen és a számlán elhelyezésre kerülő értékpapírokat a Bszt. 5. § (2) bek. a) és b) pontja alapján letétként kezelje, illetőleg letéti őrzését ellássa.

3.2 A Bank vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírokat a Banknál megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja, megőrzi és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban foglaltak szerint tájékoztatja.

A Bank az Ügyfél részére egy értékpapírszámlát vezet.

3.3. A Bank a jelen Szerződés keretében érvényesíti az Ügyfélnek az értékpapírszámlán elhelyezett dematerializált értékpapírján alapuló követeléseit, azaz az értékpapírhoz fűződő kamat, osztalék, hozam, illetve törlesztés beszedését. A Bank a fizikai formában elhelyezett értékpapírok esetén e szolgáltatás nyújtását nem végzi.

3.4. Az Ügyfél a fizikai formában elhelyezett értékpapírok átadásakor köteles a Bankkal értékpapír letéti őrzési szerződést kötni, és a szerződés egy eredeti példányát az értékpapírok kiadásáig megőrizni.

3.5. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

## 4. Ügyfélszámla vezetés

4.1. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy részére a Tpt. 147. §-ban meghatározott ügyfélszámlát vezessen. Az Ügyfél értékpapír-vásárlása esetén az ügylet pénzügyi teljesítése az Ügyfél Banknál vezetett Ügyfélszámlája közvetítésével a fizetési számláról történik. Amennyiben az ügylet teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, a fedezet biztosítható a fizetési számlára történő készpénz befizetéssel, átutalási megbízás megadásával.

4.2. Az Ügyfélszámla vezetésének részletes szabályait a 284/2001. (XII.26.) Korm. rendelet és a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata tartalmazza.

4.3. Az Ügyfélszámla pénzben fennálló követel egyenlege után a Bank kamatot nem fizet. Az Ügyfélszámlának tartozik egyenlege nem lehet, amennyiben az Ügyfélszámla egyes költségek erejéig tartozik egyenleget mutat, az a fizetési számláról teljesítendő..

4.4. Az Ügyfélszámlán található pénzüsszeget a Bank minden esetben az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek biztosítására óvadékként kezeli. Az Ügyfélszámlán fennálló számlakövetelések visszafizetéséért történő helytállás, illetve biztosítás feltételeit a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata tartalmazza.

4.5. Az Ügyfélszámla kimerülése az Ügyfélszámla szerződést nem szünteti meg.

4.6. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy az értékpapírügyletekhez kapcsolódó pénzforgalmat a Bank az Ügyfél fizetési számláján bonyolítja, oly módon, hogy az Ügyfél az ilyen megbízásokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségeit a fizetési számlára teljesítheti, ahonnan a Bank a jóváírt összeget átvezeti az Ügyfélszámlára, továbbá a Bank is az Ügyfél fizetési számlájára vezeti át az Ügyfélszámlára érkező, Ügyfelet illető összegeket. Az Ügyfél az Ügyfélszámlára fizetési megbízást nem nyújthat be, a Bank ilyet nem teljesít.

## 5. Értékpapír adásvételi ügyletek

5.1. Az Ügyfél banki munkanapokon az üzleti órák alatt jogosult a Banktól Ajánlatot kérni, Ajánlatkérést benyújtani, illetve a Bank részére adásvételi megbízást adni. Banki munkanapok azok a munkanapok, amelyeken a Bank szolgáltatás nyújtása céljából nyitva áll az ügyfelek számára. Az üzleti órák időtartamát a Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat részletesen tartalmazza.

5.2. A Bank vállalja, hogy a nála elhelyezett és az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kezelésére, vételére, eladására vonatkozó Ajánlatkéréseket, Megbízásokat az Ügyfél által a részére írásban (személyesen a bankfiókban), - vagy kizárólag a Bank Befektetési szolgáltatási

üzletszabályzatában megjelölt esetekben szóban (telefonon) vagy a Bankkal kötött egyedi megállapodás alapján – adott utasításai, megbízásai a vele kötött adásvételi, bizományosi vagy egyéb szerződéseket a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezésének megfelelően teljesíti, nyilvántartja és elvégzi azok elszámolását.

5.3 A Bank vállalja, hogy a nála elhelyezett és a fizetési számlán nyilvántartott pénzre vonatkozó Megbízásokat az Ügyfél által a részére írásban (személyesen a bankfiókban) vagy a Bankkal kötött egyedi megállapodás alapján adott utasításai, megbízásai, a vele kötött adásvételi, bizományosi vagy egyéb szerződések alapján, a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezésének megfelelően nyilvántartja, teljesíti és elvégzi azok elszámolását.

5.4 A Bank az adásvételi szerződés megkötése előtt felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a szerződés a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat alapján jön létre, és az Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja, hogy a benne foglaltakat megismerte, és magára nézve kötelezőnek elfogadta. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól a Bszt. 40-43. §-aiban foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és a jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

5.5. Azonnali értékpapír adásvételi ügyletek kapcsán adott Ajánlatkérések illetve Megbízás alapján a Bank és az Ügyfél között meghatározott értékpapírok meghatározott (standard vagy egyedi) áron az üzletkötés napjától számított legfeljebb ötödik banki munkanapra (spot) történő eladására illetve vételére kerül sor. Az adásvételi ügylet teljesítését a Bank csak abban az esetben vállalja, ha a Megbízás létrejöttére az üzletkötésre a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat – üzleti órái - szerint kerül sor, az Ügyfél értékpapír-, és ügyfélszámláját a Bank vezeti, illetve az ügylet tárgyát képező értékpapír-, és pénz fedezet a Banknál rendelkezésre áll.

5.6. Az Ügyfél, mint eladó felelősséget vállal azért, hogy az ügylet tárgyát képező értékpapírra harmadik személynek nem áll fenn olyan joga, amely a vevő tulajdonszerzését akadályozná, vagy tulajdonjogát korlátozná (jogszatosság). Egyebekben az eladó nem felel azért, ha az ügylet tárgyát képező értékpapír piaci értéke eltér az Ajánlatban, Ajánlatkérésben, Megbízásban vagy az egyedi megállapodásban meghatározott értéktől.

5.7. A jelen Megállapodás hatálya alá tartozó értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződések megkötésére írásban (személyesen a bankfiókban), vagy telefonon (a Pénzpiacok Területén vagy a Sberbank Telebank operátori rendszerén) keresztül kerülhet sor, azzal hogy a felek írásbeli szerződésnek fogadják el, amennyiben a Bank részéről az Ügyfél részére az ügyletkötést követő 24 órán belül postai úton megküldött visszaigazolást a megküldés időpontjától számított 10 napon belül az Ügyfél visszaküldi aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást.

Személyes Ajánlat, Ajánlatkérés vagy személyes eljárás eredményeként létrejött Megbízás esetén a szerződések megkötése a Bank által készített formanyomtatványok kitöltésével és (amennyiben az okirat megkívánja vagy a minta tartalmazza) mindkét fél aláírásával történik. Az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések csak akkor érvényesek, ha azokat mindkét fél cégszerűen (természetes személyeknél a bejelentett aláírásnak megfelelően) aláírta, és az aláírt szerződéseket a felek eredeti példányban átadták egymásnak. Amennyiben az ügylet nem aznapi elszámolású, a kapcsolódó adásvételi szerződést a Bank a Megbízás teljesülését követő kereskedési napon postán juttatja el az Ügyfél levelezési címére.

Pénzpiacok Területen keresztül adott telefonos Ajánlat, Ajánlatkérés vagy telefonon történő eljárás eredményeként létrejött Megbízás esetén az Ügyfél a Bank felhívására a Banknak bejelentett azonosító adataival (név és Értékpapír jelszó) köteles igazolni magát.

A Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül történő Ajánlatkérés megadásához az Ügyfélnek jelen szerződés mellé, érvényes Sberbank Telebank szerződéssel kell rendelkeznie, továbbá a Bank felhívására a bejelentett azonosító adataival (TPIN/TPIN2, 2017. szeptember 15-től Telebank Azonosító Kód, név és Értékpapír jelszó) köteles igazolnia magát.

A telefonon adott Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket illetve létrejött Megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti. Telefonos Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás kizárólag a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott ügyletekre adható.

A Bank az Ügyfél Ajánlatkérésére, az ügylet feltételeinek megjelölésével Ajánlatot tesz az Ügyfél részére egy egyedi ügyletre (árfolyam, hozam jegyzés). A Bankot Ajánlata a telefonbeszélgetés

időtartama alatt, annak elfogadásáig, visszavonásáig vagy újabb Ajánlat tételig köti, az el nem fogadott Ajánlat a telefonbeszélgetést követően csupán az Ügyfél tájékoztatásául szolgál. A Bank az Ajánlatát, annak elfogadását megelőzően különösen árfolyam-jegyzési hiba vagy (váratlan, jelentős) piaci változás miatt, jogosult visszavonni illetve módosítani, módosítás esetén az ajánlati kötöttség a módosított Ajánlatra vonatkozóan áll fenn. A szerződés azáltal és akkor jön létre, hogy és amikor az Ügyfél - az ajánlati kötöttség időtartamán belül - a Bank Ajánlatát elfogadja.

Ebben az esetben a Bank a Megbízás felvételekor kereskedési/elszámolási rendszerében rögzíti a Megbízást, majd ezt követően, de legkésőbb a Megbízás teljesülését követő kereskedési napon köteles írásba foglalni a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatnak megfelelő formában és tartalommal, és az Ügyfélnek postai úton továbbítani.

Munkanapokon hétfőtől csütörtökig 16:30 óra illetve pénteken 14:30 óra után rögzített Megbízások esetében a kötésnapot követő munkanapon történik meg a Bank részéről az írásba foglalás és a postai úton történő megküldés.

Az Ügyfél felel minden olyan késedelemért illetve kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve ha a késedelem illetve a kár bizonyíthatóan a Bank hibájából ered.

Az Ügyfél a postai úton érkező adásvételi szerződéseket köteles haladéktalanul megvizsgálni, és,

- (1) ha annak tartalma megegyezik a személyesen vagy telefonon történő ügyletkötés tartalmával, egy példányt eredetiben aláírva a Bank részére postafordultával visszaküldeni;
- (2) ha annak tartalma bármilyen tekintetben eltér a személyes vagy telefonon történő ügyletkötés tartalmától, a Bank figyelmét erre köteles felhívni. Ilyen esetben a felek kölcsönösen soron kívül, megfelelően együttműködve, minden szükséges lépést megtesznek az ügylet tényleges tartalmának a tisztázására.

A felek megállapodnak, hogy a közöttük létrejött jogügylet írásban foglaltnak minősül akkor is, ha az Ügyfél részére a Bank részéről az ügyletkötést követő 24 órán belül postai úton megküldött visszaigazolást a megküldés időpontjától számított 10 napon belül az Ügyfél azzal szemben nem emel kifogást.

Az ügyletkötés, telefonos megbízás esetén a szóbeli megállapodás napján jön létre.

## 5.8. Tőzsdei értékpapír ügyletekre vonatkozó egyedi rendelkezések

5.8.1 A Bank (mint megbízott) a Megbízás teljesítéséhez szükséges adásvételi szerződéseket (tőzsdei teljesítéseket) saját nevében az Ügyfél (mint megbízó) javára köti.

5.8.2. Az Ügyfél (egyedi megállapodás hiányában) vételi Megbízás esetén a limitárat és a limitár alapján számított bizományosi díjat az ügyfélszámlán, eladási Megbízás esetén a megfelelő fajtájú és mennyiségű értékpapírt a Banknál vezetett értékpapírszámlán köteles maradéktalanul biztosítani.

5.8.3. A Megbízásokat írásban, illetve telefonon is lehet adni a következő adatok megadásával: telefonos megbízás esetén, Pénzpiacok Területen keresztül (név, Értékpapír jelszó) illetve a Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül (TPIN/TPIN2, 2017. szeptember 15-től Telebank Azonosító Kód, név és Értékpapír jelszó), továbbá értékpapír neve, vétel vagy eladás, darabszám, napi ár vagy limitár, illetve a Megbízás érvényessége.

5.8.4. Az Ügyfél az általa adott Megbízásokat mindaddig módosíthatja, amíg a Bank a Megbízást a korábban érvényes feltételekkel nem teljesítette. A Megbízás leadásának, módosításának, visszavonásának feltételeit és díjait a Bank Befektetési Szolgáltatásokkal kapcsolatos üzletszabályzata tartalmazza. A Megbízások az egyedi szerződésben meghatározott időpontig, de maximum 30 (harminc) napig érvényesek. A Bank üzletkötője nem köteles kedvezőbb ajánlatokra várva késleltetni a teljesítést, ha az Ügyfél által adott limitár alapján a piacon a Megbízás – részben is – teljesíthető.

5.8.5. Az Ügyfél nyitvatartási időben személyesen, vagy telefonon (jelszó megadása mellett) is tájékozódhat a Megbízásának teljesüléséről. Teljesítés vagy részteljesítés esetén az Ügyfél által befizetett limitár és a tényleges teljesítési ár közötti különbözetet – csökkentve a vonatkozó költségekkel – az Ügyfél Banknál vezetett Ügyfélszámláján jóváírja, illetve a megadott fizetési számlaszámra átvezeti.

5.8.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy csak azután ad egyedi tőzsdei Megbízást, ha a Banktól a szükséges tájékoztatást megkapta a piaci információkról és a kockázati tényezőkről. A Bank nem tudja garantálni, hogy a részére az adott pillanatban rendelkezésre álló információk tükrében adott tájékoztatás alapján hozott döntés nyereséges lesz az Ügyfél számára. Ezenkívül figyelembe kell venni, hogy ilyen befektetésekre nagyon sok külső körülmény, várakozás van kihatással és ezek hatásait különbözőképpen lehet értékelni. A Bank nem felel a tőzsdei kereskedési rendszer, a telekommunikációs rendszerek, stb. meghibásodása, üzemzavara okozta károkért.

## 6. Általános rendelkezések

### 6.1 A Megállapodás jogi jellege

6.1.1 Az Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával kijelenti és egyben szavatosságot vállal azért, hogy:

- (1) jogosult a jelen Megállapodás megkötésére,
- (2) jogosult a jelen Megállapodásban foglalt kötelezettségek teljesítésére, és
- (3) a nevében eljáró illetve eljáró személyek fel vannak hatalmazva arra, hogy a szerződéskötés és nyilatkozattételek során az Ügyfelet képviseljék.
- (4) a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.

6.1.2 A jelen Megállapodás megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Megállapodás hatálya alatt, az Ügyfél kívánságára, a jelen Megállapodásban meghatározott feltételekkel, az Ügyfél részére értékpapír-, és ügyfélszámlát nyit és vezet, valamint az Ügyféllel a jelen Megállapodásban meghatározott ügyleteket köt.

6.1.3. A Bank és az Ügyfél közötti ügyletek egyedi üzleti feltételeit a felek egyedi megállapodása, általános feltételeit pedig a jelen Megállapodás tartalmazza.

6.1.4 Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a jelen okirat aláírását megelőzően kellő időben megkapta a Banktól a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 3. § (2) bekezdés a), b), c) és d) pontjában meghatározott, a szolgáltatóra, a szolgáltatásra, a szerződésre, valamint a jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozó tájékoztatást.

6.1.5 A jelen Megállapodásban nagybetűvel használt fogalmak – elértő rendelkezés hiányában – a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

### 6.2. Költségek és díjak

6.2.1. A fizetési, ügyfélszámla-, és értékpapírszámla megnyitásáért, vezetéséért, az azon végrehajtott tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért a Bank jogosult az Ügyfél részére költséget felszámítani, amelyek mértékét a jelen szerződés megkötésekor meghirdetett Értékpapír Kondíciós lista és Általános Kondíciós Lista tartalmazza.

6.2.2. Amennyiben az Ügyfél a teljes fizetendő díjat a jelen szerződés szerinti feltételekkel nem egyenlíti ki, úgy a Bank jogosult – a jelen szerződés aláírásával adott felhatalmazás alapján - az Ügyfélszámla és a fizetési számla egyenlegéből a követelését a szükséges mértékig kielégíteni.

## 7. Számlakivonat

7.1 A Bank az értékpapírszámla, illetve az ügyfélszámla forgalmáról és egyenlegéről legalább havonta írásbeli tájékoztatást ad az Ügyfél részére papír alapon vagy tartós adathordozón. A Bank a tartós adathordozón kért számlakivonatot a megkeresés kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapon belül az Ügyfél honos fiókjában személyesen adja át az Ügyfélnek. Az Ügyfél a megkereséssel egyidejűleg köteles a tartós adathordozót a Bank rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél kifejezett kérése esetén - költségtérítés ellenében – a Bank számlakivonatot ennél gyakrabban is küldhet. A számlakivonat harmadik személy részére történő megküldéséhez külön meghatalmazás szükséges, kivéve a jogszabályban felsorolt jogosultakat. A számlakivonat Ügyfél részére történő megküldésére a Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezését kell figyelembe venni.

7.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a számlanyitás során az „Ügyfél adatlap számlanyitáshoz” elnevezésű dokumentumon megjelölt címre továbbítja a számlakivonatot az Ügyfél részére. Az Ügyfél kijelenti, hogy adataiban történt bármilyen változást a Banknak haladéktalanul bejelenti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a postai úton kiküldésre kerülő számlakivonat kézbesítése a második kísérlet után is sikertelennek bizonyul, a Bank a számlakivonatot nem kézbesíti. Az ebből eredő, Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

## 8. Szerződésszegés

8.1. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- (1) az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti az őt a jelen Megállapodás vagy az annak alapján létrejött ügylet alapján terhelő fizetési illetve értékpapír átruházási kötelezettséget;
- (2) az Ügyfél által a Bank részére átadott információk illetve tett nyilatkozatok valamelyike alkalmas arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete tekintetében a Bankot megtévevessze;
- (3) a Bank nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely kötelezettségét, és ezzel az Ügyfélnek kárt okoz.

8.2. Szerződésszegés esetén a másik fél jogosult a Polgári Törvénykönyv által biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni, így különösen jogosult a szerződésszegő féltől követelni mindazon

- a) elmaradt hasznának, költségének és egyéb kárának a megtérítését, amely valamely megkötött ügylet meghiúsulásából fakad;
- b) szükséges és igazolt kiadások és költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amely a jelen Megállapodás alapján kötött ügyletek rendkívüli felmondás miatti megszüntetésével és lezárásával kapcsolatban merültek fel;
- c) szükséges és igazolt költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amelyek a másik fél a jelen Megállapodásból fakadó valamely joga biztosításának vagy kikényszerítésének következtében, vagy azzal kapcsolatban merültek fel.

8.3. Ha valamelyik fél esedékességkor sem teljesíti az általa a jelen Megállapodás szerint teljesítendő bármely fizetési kötelezettségét, - minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül - a késedelemben lévő összeg után a vonatkozó legrövidebb periódusú BUBOR + 2% (vállalkozások esetén +8%) alapján, 360 napos bázisú alapul véve számolt összeggel megegyező késedelmi kamatot köteles megfizetni.

## 9. Értesítések, nyilatkozatok, kapcsolattartás



9.1. Az Ügyfél képviselőjéül, mindazon nyilatkozatok megtételére, amelyre a jelen Megállapodás alapján jogosult vagy kötelezett, valamint a Banktól jövő értesítések és nyilatkozatok vételére kijelöli az aláírási katonon megjelölt személyeket, és megadja e személyek aláírás-mintáját. A Bank a jelen Megállapodás keretében mindaddig jogosult e személyektől telefonos és írásos nyilatkozatot elfogadni illetve e személyek részére nyilatkozni, ameddig az Ügyféltől értesítést nem kapott a képviselők személyében bekövetkezett változásról.

9.2. Az ügyletkötések és az azonnali továbbítást igénylő sürgős üzenetek kivételével a felek közötti kommunikáció írásban történik.

9.3. Az Ügyfél köteles a telefonos ügyletkötésekhez jelszót / jelszavakat (vagy más azonosító eszközöket) megadni; ebben az esetben a Bank csak a jelszó / jelszavak vagy más azonosító eszközök elhangzását követően ad ajánlatot.

9.4. A felek kifejezetten elfogadják, hogy az írásbeli nyilatkozatok postai küldemény útján tehetők.

Az Ügyfél köteles a Bank részére a szerződéseket az alábbi címre eljuttatni:

1088 Budapest, Rákóczi út 7. Értékpapír és Letétkezelés Csoport

## 10. A Megállapodás időbeli hatálya, felmondása

10.1 A jelen Megállapodás a keltének időpontjában lép hatályba és határozatlan időre jön létre.

10.2. Jelen Megállapodás megszűnik a fizetési számla bármilyen okból történő megszűnésével. Ebben az esetben a Bank az Ügyfelet illető értékpapírokat és pénzt az őrzetében tartja az Ügyfél rendelkezésére.

10.2. Az Ügyfél a jelen szerződés értékpapírszámla, illetve ügyfélszámla vezetésre vonatkozó részét bármikor határidő nélkül írásban felmondhatja, a felmondás - a számla kimerülése kivételével - azonban csak akkor érvényes, ha az Ügyfél ezzel egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl – amennyiben a felmondás idején az Ügyfél a Banknál értékpapírral és / vagy pénzeszközzel rendelkezik (feltéve, hogy a számla nem merült ki).

A számla megszüntetését kizárólag a számlatulajdonos, a számla felfüggesztését a számlatulajdonos vagy meghatalmazottja kezdeményezheti írásban, a Bank Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában megjelölt dokumentumok kitöltésével és aláírásával.

A jelen Megállapodás értékpapírszámla, illetve ügyfélszámla vezetésre vonatkozó részét meghaladó többi részét bármikor jogosult az Ügyfél azonnali hatállyal, a Bank pedig — hacsak rendkívüli felmondásra okot adó körülmény be nem következik — 30 (harminc) napos határidővel felmondani (rendes felmondás).

10.3 A Bank a jelen szerződés értékpapír számlavezetésre illetve ügyfélszámla vezetésre vonatkozó részét 30 (harminc) napos felmondási idővel akkor szüntetheti meg írásban, ha tevékenységével felhagy vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a számlavezetőt kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető..

10.4. A Bank azonnali és — indokolt esetben — a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a jelen Megállapodást az értékpapír adásvételi megbízások vonatkozásában felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a jelen Megállapodásból, illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek, illetve az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti (rendkívüli felmondás).

10.5. A felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Banknak azt a kötelezettségét, hogy a jelen Megállapodás alapján ügyletet kössön. A jelen Megállapodás rendes felmondás útján való megszüntetése nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.

10.6. Ha a Bank rendkívüli felmondással él, és a felmondás kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, akkor a felmondás következtében:

- a) a Banknak azonnal megszűnik mindaz a kötelezettsége, amely őt a felmondott ügyletek alapján terhelte;
- b) az Ügyfélnek a már teljesített banki szolgáltatásokkal kapcsolatos valamennyi kötelezettsége azonnal esedékessé válik;
- c) az Ügyfélnek azonnal esedékessé válik az egyes ügyletek megíiusulásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettsége.

10.7. A jelen Megállapodás és valamennyi annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül azonnal megszűnik, ha valamelyik fél fizetéseképtelenné válik, a fizetéseképtelenség beálltát megelőző napon. E rendelkezés tekintetében a fizetéseképtelenné válás akkor következik be, ha a fél ellen csőd-eljárást vagy felszámolási eljárást rendeltek el (akár nem jogerősen). Ebben az esetben a fizetéseképtelen félnek a másik fél által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos valamennyi kötelezettsége azonnal egy összegben esedékessé válik, és a felek egymással szembeni követeléseit és tartozásait — annyiban amennyiben egymással megegyeznek — automatikusan, külön jognyilatkozat nélkül beszámításra kerülnek. Az a fél, amelynek a beszámítás után tartozása áll fenn, köteles azt haladéktalanul, a másik fél bankszámlájára való átutalással illetve jóváírással teljesíteni.

## **11. Irányadó jog, illetékesség**

11.1. A felek a jelen Megállapodással kapcsolatos, vagy ebből eredő minden jogvita eldöntésére alávetik magukat — hatáskörtől függően — a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Pp. általános illetékességi szabályai szerinti bíróság kizárólagos illetékességének.

11.2. A jelen Megállapodásra a Polgári törvénykönyv, a Hpt., a 2001. évi CXX. tv. (Tpt.), a 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsztv) és a jelen Megállapodásban szabályozott szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadóak.

11.3. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. mindenkor hatályos szabályzatai, valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER) mindenkor hatályos szabályzatai valamint az Értékpapír Kondíciós Lista, mint általános szerződési feltételek az irányadóak.

11.4. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatát ismeri, annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek elfogadja.

## **12. Vegyes rendelkezések**

12.1. A jelen Megállapodásban nem definiált és nagybetűvel használt fogalmakon a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában meghatározott fogalmak értendők – amennyiben a felek máshogy nem rendelkeztek.

12.2 A jelen szerződés kizárólag írásban módosítható.

12.3. Az Ügyfél vállalja, hogy a jelen Szerződésben megadott adataiban bekövetkező változásokat a Bankkal haladéktalanul közli. A késedelmes közlésből származó bármely kár az Ügyfelet terheli.

12.4.

Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt. valamint a Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálnak;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

Budapest, 201.....

.....

Sberbank Magyarország Zrt.  
Bank

.....  
[Név]  
Ügyfél

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

## Ügyfél nyilatkozata

Jelszó útján adott értékpapírokra vonatkozó telefonos Ajánlatokkal, Ajánlatkérésekkel illetve Megbízásokkal és számlainformáció lekérdezésével kapcsolatban

Ügyfél neve :  
Ügyfélszáma :

(a továbbiakban: **Ügyfél**) nevében kérjük, hogy az Ügyfél és a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: **Bank**), között létrejött szerződések alapján a Bank általi intézkedésre, illetve a Bank által az Ügyfél javára szóló szerződések megkötésére adott Ajánlatok, Ajánlatkérések és 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 Pénzpiacok Területnek telefonon, szóban adott Ajánlatait, Ajánlatkéréseit, Megbízásait, illetve nyilatkozatait, aki az alább megadott jelszót megadja;
- a Bank elfogadja azon személy Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül történő telefonos Ajánlatkéréseit, aki érvényes Keret-megállapodással és Sberbank Telebank szerződéssel rendelkezik továbbá a TPIN/TPIN2 kód, 2017. szeptember 15-től Telebank Azonosító Kód, megadásán túl az alább megadott jelszót is megadja;
- az alább megadott jelszó titokban tartása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége;

A félreértések elkerülése céljából ezennel hozzájárulunk ahhoz, hogy a jelszót megadó személy beazonosíthatósága céljából a Bank az Ajánlatomat, Ajánlatkéresemet illetve Megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adata az Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve az Ajánlat, Ajánlatkérés nyilvántartásba vételét illetve a Megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérések és 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, Ajánlatkéresek, 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 és Megbízást csak értékpapír eladására és vételére adhat, pénz vagy értékpapír átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogadja el a Bank.

3. Az Ügyfél 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 fedezet az ügylet teljesíthetőségéhez a szerződésben meghatározott időben és mennyiségben rendelkezésre áll.

4. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben személyesen ad Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve Megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak (mint bizományosnak) valamennyi értékpapír vételre és/vagy eladásra személyesen adott Megbízás során az irányadó és a személyesen adott Ajánlatokkal, Ajánlatkéresekkkel illetve 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 felvilágosítást az Ügyfélszámlán, illetve a pénzszámlán történt tranzakciókról és azok egyenlegéről, ha az információt kérő személy megadja a fenti 1. pontban meghatározott jelszót.

A jelen okiratban nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

Budapest, 201 .....

---

Ügyfél aláírása

Természetes személy esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

Név:

Név:

Cím:

Cím:

Aláírás:

Aláírás:

12/2. sz. melléklet – Az Ügyfél részéről értékpapír üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai

**Az ügyfél részéről értékpapír üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai**

Számlatulajdonos neve: \_\_\_\_\_  
Címe: \_\_\_\_\_  
Ügyfélszáma: \_\_\_\_\_

Bélyegzője  
PH

a.) Az Ügyfél részéről **üzletkötésre** felhatalmazottak névsora

	Név	Személyi ig.szám	Adóazonosító jel	Telefonszám
1				
2				
3				
4				
5				

b.) Az Ügyfél részéről üzletkötések **írásbeli visszaigazolására** felhatalmazottak névsora

	Név	Személyi ig.szám	Adóazonosító jel	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:

Kérjük a megfelelő rubrikát beikszeli, a közös aláírásnál a másik aláíró sorszámát beírni **valamint az üresen maradt sorokat áthúzni!**

Budapest, 201.....

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

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 7.
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	<input type="text"/>
Székhely	<input type="text"/>
Levelezési cím	<input type="text"/>
Cégbíróság	<input type="text"/>
Cégjegyzékszám	<input type="text"/>
Adószám	<input type="text"/>
KSH szám	<input type="text"/>
Ügyfélszám	<input type="text"/>
Képviselő neve	<input type="text"/>
Képviselő tisztsége	<input type="text"/>
E-mail cím	<input type="text"/>

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 kötések feltételeit.

### Fogalmak

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

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 Bank által forgalmazott Sberbank Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyek, illetve részvény.
Óvadéki Érték:	Az Ügyfél által a Bank Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatának (a továbbiakban <b>Üzletszabályzat</b> ) 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 kötésekben 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, 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 keletkezett 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 kötet 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 kötéseknel 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 kötésekéből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel - többek között - arra, hogy a tőke és pénzügyi 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. Az Egyedi kötésekéből 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 kötésekéből 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 kötésekéből 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 részéről az Egyedi kötések megkötésére, illetve azok írásbeli visszaigazolására jogosult személyek nevét, telefon- és telefaxiszámát, e-mail címét valamint aláírás-mintáját jelen Keretmegállapodás 1. sz. melléklete tartalmazza.

A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére a Bank Pénzügyi 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 a telefax vagy e-mail útján tett adatközlést határozzák meg.

#### AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax:	(06 1) 328 6557
Bank e-mail cím:	TBO-Confirmation@sberbank.hu
Ügyfél telefax*:	(.....) .....
Ügyfél e-mail cím:	.....

**\* Amennyiben az Ügyfél telefax számot és e-mail címet is megad, a Bank a telefaxos adatközlést tekinti elsődlegesnek!**

### Biztosítékok

1. A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury Limitet felállítani, melynek mértékét a Bank az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti.
2. 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.
3. 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:
  - a) 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;

- b) 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;
  - c) az Ügyféllel vagy a biztosítékokkal szemben kezdeményezett vagy foganatosított bármely végrehajtási cselekmény;
  - d) az Adós működését – beleértve a jegyzett tőke nagyságának vagy tulajdonosi kör összetételének [\*\*\*\*] %-át meghaladó, valamint vezetését illetve képviselését – érintő változás;
  - e) 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 szerződészegése 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 törölendők!***

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 kötések 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 valótlanok, 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<sup>4</sup> alatt álló jogi személy, vagy az Ügyféllel ugyanazon elismert vállalatcsoport<sup>5</sup>hoz vagy tényleges vállalatcsoport<sup>5</sup>hoz 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 helyállni 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<sup>6</sup> alatt álló jogi személy, vagy az Ügyféllel ugyanazon elismert vállalatcsoport<sup>7</sup>hoz vagy tényleges vállalatcsoport<sup>7</sup>hoz 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 helyállni 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 kötések<sup>8</sup>ből 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

<sup>4</sup> Többségi befolyás meghatározásánál a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk) 8:2§ (1)-(5) az irányadó.

<sup>5</sup> Elismert vállalatcsoport és tényleges vállalatcsoport meghatározásánál a 2013. évi V. törvény (Ptk) 3:49§ és 3:62§-ai az irányadók.

<sup>6</sup> Többségi befolyás meghatározásánál a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk) 8:2§ (1)-(5) az irányadó.

<sup>7</sup> Elismert vállalatcsoport és tényleges vállalatcsoport meghatározásánál a 2013. évi V. törvény (Ptk) 3:49§ és 3:62§-ai az irányadók.

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 fizetéseképtelenségét;
  - b.) a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyont érintő, a fizetéseképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.

A Keretmegállapodás fenti módokon történő megszűnése esetén a Bank jogosult a már megkötött Egyedi kötések 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 a Bankkal kötött jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 161. § (1) a) pontja, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 117-120. §-ai alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,
  - a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;

- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításához történő hozzájárulásnak minősül.

9. Az Ügyfél jelen Keretmegállapodás aláírásával és a megfelelő adatok megadásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank tartós adathordozó útján, illetve a Bank honlapján ([www.sberbank.hu](http://www.sberbank.hu)) történő közzététellel teljesítse tájékoztatási kötelezettségét. Az Ügyfél jelen megállapodás aláírásával nyilatkozik arról, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik.

A tájékoztatás tekintetében Tartós Adathordozónak minősül minden olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adatok céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Ideértve többek között, de nem kizárólagosan

- a) a Bank által kínált Internet Banking szolgáltatást, a Bank internetes oldalán elérhető Sberbank Online Banking szolgáltatást, amennyiben az adatok tartós tárolására alkalmas,
- b) az egyszer írható CD és DVD,
- c) az Ügyfél által a jelen Keretmegállapodás 1. oldalán az ügyféladatok között megadott e-mail címre továbbított tájékoztatás,
- d) telefonon történő tájékoztatás, amennyiben az a jelen Keretmegállapodás 1. számú mellékletében megadott, ügyletkötésre jogosult személy részére történik, valamint a telefonhívás rögzítésre került a Bank által.

A Bank az Ügyfelet a jelen Keretmegállapodás 1. oldalán az ügyféladatok között megadott e-mail címen értesíti a honlap címéről, és megjelöli, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el.

A Bank egyoldalúan jogosult választani, hogy a tájékoztatási kötelezettségének milyen módon (írásban, tartós adathordozón, vagy honlapon), illetve melyik tartós adathordozó útján tesz eleget. Az Ügyfél jogosult a tájékoztatás módját korlátozni az általa meghatározott eszközökre, amennyiben erről kifejezetten értesíti a Bankot.

10. 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.
11. 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 módosítanak 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.

12. 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.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

Sberbank Magyarország Zrt. Bank
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
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
4. Treasury Limit és Volumen Limit meghatározása
5. E-Trading megállapodás
6. Kamatlábcserre 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, Ajánlatkéreseit, 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	Személyazon. ig. szám	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, 20[ÉÉ.] [hónap] [hónap] [nap] nap

Sberbank Magyarország Zrt. Bank
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

## 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, Ajánlatkéresemet, 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, Ajánlatkéresek, Megbízásokat az Ügyfélől 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
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

## BIZTOSÍTÉKI KÖVETELMÉNYEK

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

Óvadék- fedezeti hányados (Margin Cover Ratio):

$$\frac{\text{Óvadéki érték} + \text{El nem számolt átértékelési nyereség} - \text{El nem számolt veszteség}}{\text{alapóvadék igény}} \geq 100\%$$

Az Egyedi kötések 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 zárából 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 eredetinel magasabb alap óvadékiigényt megállapítani. A Bank felhívására az Ügyfél köteles a rendelkezésre bocsátott Biztosítékokat kiegészíteni, illetve más típusú Biztosítékokra 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 kötések 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.
- 1.2. A Bank az Ügyfél által biztosítékként felajánlott értékpapírokat az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámláján zárolja.
- 1.3. Az Ügyfél szavatolja, hogy ezen értékpapírok per-, teher- és igénymentesek.
- 1.4. Az óvadéki keretmegállapodás aláírását követően az óvadékként felajánlott értékpapírok haladéktalanul zárolásra kerülnek.
- 1.5. 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.
- 1.6. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben, vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekkel eredő követeléseit, akkor a Bank esedékességi nappal jogosulttá válik az óvadékként zárolt értékpapírokat a követeléseit 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.

- 1.7. 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.
- 1.8. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az óvadékul szolgáló értékpapírokat az általában tőle elvárható gondossággal kezeli és értékesíti.
- 1.9. 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 igénybe vételét 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 kötésekéből eredő követeléseinek biztosítása céljából.
- 2.3. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekéből 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.
- 2.4. Amennyiben a Bank Egyedi kötések összességéből eredő követeléseik 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.
- 2.5. 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 kötésekben eredő követeléseinek biztosítása céljából.
- 3.3. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben, vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekben 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 követeléseik elszámolásra kerültek, akkor a Bank az óvadéku 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 óvadéku 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 óvadéku jog megszűnik, ha a biztosíték alapjául szolgáló Egyedi kötések megszűnésével a Felek egymás felé követeléseikkel elszámoltak, illetve a jogosult teljes követelése erejéig az óvadékuból közvetlenül kielégítést nyert, és az alapjogviszonyból eredően további követelése nem keletkezett.

Budapest, 20[ÉÉ]. hónap| hónap |nap| nap

Sberbank Magyarország Zrt. Bank
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

## NYILATKOZAT BANKSZÁMLÁKRÓL TÖRTÉNŐ KIELÉGÍTÉSHEZ

A jelen okirat aláírásával felhatalmazom a Sberbank Magyarország Zrt.-t (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi 7., 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
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
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, 20|ÉÉ. hónap| hónap |nap| nap

Sberbank Magyarország Zrt. Bank
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

## E-TRADING MEGÁLLAPODÁS

1. A Felek megállapodnak, hogy a Bank elektronikus csatornán (a továbbiakban: E- Trading) is lehetővé teszi az Ügyfél részére a legalább 10 000 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.

3. 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 kötések a Keretmegállapodásban rögzített más csatornákon kezdeményezzen a Banknál.
4. 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 pénzüsszeget 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!**

5. 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.

6. A Bank az E-Trading rendszerben az Ügyfél által tett nyilatkozat megérkezéséről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja, melynek részleteit a Felhasználói Leírás tartalmazza.
7. 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.
8. 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, 20|ÉÉ|. |hónap| hónap |nap| nap

Sberbank Magyarország Zrt. Bank
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

## KAMATLÁBCSERE ÜGYLETRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS

A Felek megállapodnak, hogy a közöttük létrejött „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletekre létrehozására” (a továbbiakban „**Keretmegállapodás**”) alapján létrejött kamatlábcserre 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 Értéknapi, azaz az első kamatperiódus kezdő napja.

**Kamatbázis:**

- (i) 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);
- (ii) amennyiben az Egyedi Kötés "Tényleges/360" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak tényleges napjainak számát 360-nal kell elosztani.

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

**Kamatfizetési Időszak:** egy Ügylet tekintetében minden olyan időszak, amely az Ügylet időtartama alatt az adott félre vonatkozó Kamatelszámolás Értéknapijától (azt beleértve) a következő Kamatelszámolás Értéknapijáig (azt nem beleértve) tart, kivéve, hogy (i) az első Kamatfizetési Időszak az Értéknapi napon 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.

## 2. Kamatlábcserre megállapodás:

A kamatlábcserre 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 értéknapiokon.

## 3. Elszámolás:

A Felek abban állapodnak meg, hogy a Kamatelszámolás Értéknapiján 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 Kamatlábcserre 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 Kamatlábcserre ügyletre vonatkozó Terméktájékoztatójának egy példányát átvette.

Budapest, 20|ÉÉ. hónap| hónap |nap| nap

Sberbank Magyarország Zrt. Bank
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Ügyfél neve Ügyfél
Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

#### 14. sz. melléklet – Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei

Az óvadéki minimális alapletét követelményeket a névérték százalékában, a hátralévő idő függvényében az alábbi táblázatok tartalmazzák. Az ügyletek maximális futamidője 2 év.

##### **1. Deviza ügyletek alapóvadéki követelményei**

<b>Lejáratig hátralévő idő</b>	<b>0 – 12 hó</b>	<b>12 – 15 hó</b>	<b>15-18 hó</b>	<b>18-21</b>	<b>21-24 hó</b>
AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, NOK, PLN, RON, SEK, USD	5%	5.5%	6%	6.5%	7%

##### **2. Egzotikus devizák esetén alkalmazott alapóvadéki követelményei**

Magas volatilitású vagy illikvid piaccal bíró és egyéb egzotikus devizák esetén alkalmazandó magasabb óvadéki követelményeket következő táblázat mutatja:

<b>Lejáratig hátralévő idő</b>	<b>0 – 12 hó</b>	<b>12 – 15 hó</b>	<b>15-18 hó</b>	<b>18-21</b>	<b>21-24 hó</b>
JPY	7%	7.7%	8.4%	9.1%	9.8%
RUB	15%	16.5%	18%	19.5%	21%

Az Ügyfél biztosítéknyújtási kötelezettségének egyes Egyedi kötéseknel elvárt általános mértékéről, a felek az Egyedi kötések megkötésekor eltérhetnek, illetve a Bank jogosult az Ügyfél biztosítéknyújtási kötelezettségének mértékét az általánosan meghirdetett feltételeknél magasabban meghatározni.

## JEGYZÉSI ÍV

A ..... Kötvények ..... Sorozatrészletébe tartozó Kötvényeinek  
jegyzési eljárás útján történő nyilvános forgalomba hozatalához

### I. Általános információk

Kibocsátó:

Forgalmazó: Sberbank Magyarország Zrt.

Értékesítési hely: A Sberbank Magyarország Zrt. fiókjai

Forgalomba hozatal tárgya: .....Kötvény ..... Sorozatrészlete

Elkülönített letéti számlák: Ügyfelenként elkülönített jegyzési pénzszámlák

Forgalomba Hozatali Árfolyam: A Forgalomba Hozatali Árfolyam a Kötvények névértékének  
..... százaléká.

### II / A. Természetes személy esetében kitöltendő:

A jegyzésben részt vevő családi és utóneve (születési neve), amennyiben van, házassági neve:

.....

Lakcím:.....

Születési hely és idő: .....

Állampolgárság:.....

Anyja leánykori családi és utóneve:.....

Azonosító okmányának típusa és száma:.....

Adóazonosító jel: □□□□□□□□

Külföldi esetén magyarországi tartózkodási helye:.....

Ügyfélszámla száma: 14101032 - □□□□□□99 – 0100000 □

Értékpapírszámla száma: 103 □□□□□□

Telefon, telefax száma és E-mail címe:.....



**II / B. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében kitöltendő:**

A jegyzésben részt vevő neve és rövidített neve:

.....

Devizabelföldi / devizakülföldi

Nyilvántartó bíróság: .....

Székhelye:.....

Fióktelepének címe: .....

Főtevékenysége:.....

Azonosító okiratának (cégjegyzékének) száma:.....

Adószám: □□□□□□□□ - □ - □□

Képviselőjére jogosultak neve, beosztása.....

.....

Ügyfélszámla száma: 14101032 - □□□□□□99 – 0100000 □

Értékpapírszámla száma: 103 □□□□□□

Képviselőjének, telefon, telefax száma és E-mail címe:

.....

Alulírott jegyzésben részt vevő ezennel Jegyzési Megbízást adok az alábbi ..... x 10.000,- Ft. azaz .....Ft (..... forint) össznévértékű..... Kötvényre .....százalék (négy tizedesig) nettó árfolyamon. A felhalmozott kamat 20..... napján 0 %.

Kijelentem továbbá, hogy ismerem a ..... Kibocsátási Programjához készített Tájékoztatót (PSZÁF jóváhagyó határozat száma és dátuma: III./...../2006.; 2006. ....), valamint a Kötvények forgalomba hozatalához készült 20.... dátumú Hirdetményt.

**Tudomásul veszem, hogy**

- (i) a jelen megbízás részben (csak meghatározott összeg erejéig) is elfogadható;
- (ii) a megbízás kizárólag akkor fogadható el, ha a megbízáshoz kapcsolódó befizetés, átutalás, illetve átvezetés a jelen megbízás megadásáig, illetve azzal egyidejűleg teljesítésre került;
- (iii) a megbízás bármely olyan részével kapcsolatban, amely nem kerül elfogadásra, a Sberbank Magyarország Zrt.-től kamat vagy kártérítés nem követelhető, kizárólag a befizetett összeg térítendő vissza;
- (iv) az érvényes megbízás elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján, az allokáció eredményeként juttatott Kötvények az Értékpapírszámlámon kerülnek jóváírásra, ennek megfelelően megbízás érvényesen csak az Értékpapír- és Ügyfélszámlám számának megadásával tehető.

Kijelentem, hogy a megbízásban szereplő ..... össznévértékű Kötvények jegyzési áron számított vételárának megfelelő összeget mindösszesen .....Ft-ot,

azaz.....forintot biztosítottok a jelen Jegyzési Íven meghatározott Ügyfélszámlámon az alábbi módon:

- pénztári befizetéssel
- átvezetéssel (a folyószámla és Ügyfélszámla között)
- külső átutalással.

Kijelentem, hogy a Tájékoztatóban és az ahhoz kapcsolódó Kibocsátási Mellékletben foglaltaknak megfelelően a kibocsátásból származó vagy azzal összefüggő esetleges jogviták eldöntésére alávetem magam a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos illetékességének.

A fenti nyilatkozatomat a Felügyelet által jóváhagyott Tájékoztatóban és az ahhoz kapcsolt Kibocsátási Mellékletben foglaltak ismeretében teszem meg.

201.....

.....

jegyzésben részt vevő (cégszerű) aláírása

## TÁJÉKOZTATÁS ÖSZTÖNZÉSEKRŐL

A Sberbank Magyarország Zrt. arra törekszik, hogy ügyfelei folyamatosan magas színvonalú szolgáltatásokat vehessenek igénybe, illetve, hogy a befektetési szolgáltatásokra irányuló ügyfélkapcsolat során is az ügyfelek legjobb érdekeivel összhangban, becsületesen, tisztességesen járjon el.

A 2007. november 1-jén hatályba lépő "Markets in Financial Instruments" Irányelvben (MiFID, vagy Irányelv) és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (továbbiakban törvény) megfogalmazott követelményeknek megfelelően az alábbiakban tájékoztatjuk ügyfeleinket a díjjal, jutalékkal vagy nem pénzügyi előnnyel kapcsolatos megállapodások lényeges pontjairól. Az Ügyfél kérésére részletes tájékoztatásra is mód van.

### Ösztönzések

Az Irányelv ösztönzésnek nevezi a szolgáltatónak az Ügyfél által fizetetten vagy nyújtottan kívüli bármilyen díjat, jutalékot vagy nem pénzügyi előnyt és meghatározza, hogy ezeket milyen esetekben fogadhatja el, illetve adhatja a szolgáltató.

Bankunk a harmadik felek által vagy harmadik feleknek fizetett ösztönzések (pl. közvetítői, lebonyolítói jutalék) esetében teljesíti az Irányelvben előírt alábbi követelményeket:

- az ösztönzés létéről, jellegéről és összegéről vagy – amennyiben az összeg nem adható meg konkrétan – annak számítási módjáról az ügyfelet a szolgáltatás nyújtását megelőzően világosan, átfogóan, pontosan és érthetően tájékoztatja.
- az ösztönzés emeli Bankunk szolgáltatásainak minőségét.
- Bankunk az ügyfél érdekét legjobban szolgálva jár el.
- az ösztönzések a befektetési szolgáltatás nyújtásához szükséges vagy azt lehetővé tevő szabályszerű díjak (pl. őrzési díjak, elszámolási díjak, igazgatási illetékek, jogi költségek).

Fentiek alapján Bankunk gyakorlatában a következő ösztönzések léteznek:

A Bankunk által forgalmazott befektetési alapokkal kapcsolatos forgalmazói jutalék és letétkezelési díj a szolgáltatás nyújtásához szükséges, azt lehetővé tevő, szabályszerű jutalék és díj, melyek pontos mértékét szerződések rögzítik. A forgalmazói jutalék az alapkezelési díj (melynek mértéke nem haladja meg a 2 %-ot) legfeljebb 70 %-a lehet, a letétkezelési díj nem haladja meg az alapok eszközértékének 0,1 %-át.

Bankunk az ösztönzésekre vonatkozó tájékoztatását szükség szerint frissíti, a tájékoztatást folyamatosan elérhetővé teszi ügyfelei és leendő ügyfelei számára.

A fent meghatározott ösztönzési juttatásokon kívül a Bank [illetve harmadik személy] a banki alkalmazottak részére egyes termékek és/vagy egyes időszakok vonatkozásában eseti jelleggel konkrét összegű, vagy az adott banki alkalmazott által vagy közreműködésével kötött ügyletek meghatározott százalékával egyező összegű juttatást adhat.

## **Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politika (kivonat)**

Bizonyos pénzügyi termékek esetében Ügyfélnek lehetősége van – Ajánlat, Ajánlatkérés adásán illetve a Megbízáson túlmenően – a Bankkal fix áron történő közvetlen üzletkötésre. Ebben az esetben a Bank jegyez árfolyamot az adott pénzügyi eszközre. A tranzakció akkor jön létre, amikor ezt a fix árat az Ügyfél elfogadja, ekkor a végrehajtás helyszíne a Bank és az irányelv alkalmazására nem kerül sor.

### **Az ügyfélmegbízások lehetséges legjobb teljesítésének kiválasztási kritériumai**

Tekintve, hogy a Bank elsősorban lakossági ügyfeleket szolgál ki a megbízások lehetséges legjobb teljesítésének kiválasztásakor a teljes ellenértéket, vagyis a pénzügyi termék árát és a kapcsolódó összes költség nagyságát tekinti elsődleges szempontnak. Az alkalmazásra kerülő további kritériumok - a teljesítés (üzletkötés, megbízás végrehajthatósága) valószínűsége, valamint a lebonyolítás valószínűsége – súlyozása azt mutatja, az adott tényező mennyire befolyásolja a teljes ellenérték alakulását.

### **A kritériumok súlyozása**

A Bank egyforma súlyozást alkalmaz valamennyi termék kategóriára vonatkozóan: az ár és a költségek nagysága 40-40, míg a teljesítés és a lebonyolítás valószínűsége 10-10 százalékos súlyozást kap.

### **Az ügyfélbesorolás hatása**

A jelen irányelv kialakításakor a Bank lakossági ügyfelei igényeihez alkalmazkodó, ugyanakkor szakmai ügyfeleire is érvényes végrehajtási elveket állított fel a teljes ellenérték – ár és összes költség - elsődlegességével, ezért nem készít külön irányelvet a szakmai ügyfelek részére.

#### **1. Ügyféltől származó utasítások**

Az Ügyfél továbbra is adhat a Bank végrehajtási politikában foglaltakhoz képest eltérő utasításokat akár a végrehajtás helyét, akár az üzletkötés módját illetően az adott termék keret-megállapodásában részletezettek szerint. Az ilyen konkrét utasítások minden egyes üzletkötéskor előnyt élveznek, felülírják a jelen dokumentumban kifejtett végrehajtási módokat, ugyanakkor egyben azt is jelentik, hogy a konkrét utasítás megakadályozhatja a Bankot abban, hogy a megbízást az Ügyfél számára legkedvezőbben hajtsa végre. Általános, valamennyi jövőben megkötendő üzletre vonatkozó utasításokat a Bank nem fogad el.

A Bank az üzletkötésnek konkrét utasítás által nem érintett részére továbbra is a végrehajtási politikában leírtaknak megfelelően fog eljárni.

Amennyiben további közreműködőket, például bankokat, brókereket, befektetési alapkezelőket, letétkezelőket vesz igénybe a Megbízás végrehajtásához, a Bank biztosítja, hogy a közreműködők az Ügyféltől származó utasításoknak megfelelően járjanak el.

#### **2. Megbízások**

##### **2.1 A Megbízások típusai**

Piaci áras Megbízás: limitár megadása nélküli Megbízás. A piacon elérhető legjobb áron történő vétel vagy eladás.

Limitáras Megbízás: Az Ügyfél limitárat, olyan árszintet határoz meg, amelynél kedvezőtlenebb áron nem teljesülhet a Megbízás. Ennek megfelelően vételi Megbízásnál a limitárnál magasabb, míg eladási Megbízás esetén limitárnál alacsonyabb áron a megbízás nem teljesülhet.

##### **2.2 Megbízásra vonatkozó további információk**

#### **2.2.1 Limitáras megbízás végrehajtására vonatkozó szabályok**

A Bizományosi megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, különböző limitárú és fajtájú értékpapírra az ügyfélnek külön-külön kell megbízást adnia. A megbízás időtartama tetszőleges de, maximum 30 (harminc) nap lehet.

A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén - a Bank saját számlás ügyleteivel szemben - az ügyfelet köteles előnyben részesíteni.

A Bank a megbízásokat egyedileg teljesíti, de az ügyfél hozzájárulása esetén a bizományosi megbízásokat összevontan is teljesítheti.

A Bank egyik ügyfelének megbízása egy másik ügyfelének ellentétes irányú megbízásával kizárólag akkor kerülhet összepárosításra, ha erre az ügyfelek a Ptk. előírásainak betartásával külön adásvételi szerződést kötöttek, és az eladó ügyfél az átvezetésre a Banknak külön írásbeli megbízást adott.

A Bank az üzleti órák alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat, a beérkezés napjától a megbízás lejáratáig, illetve a megbízás bármely jogcímen való megszűnéséig (pl. visszavonásig) megkísérli teljesíteni.

Ha a Bank az ügyfél limitáras megbízását a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag a megbízó ügyfelet illeti meg. Részteljesítés lehetséges.

A megbízás teljesítéséről a Bank a végrehajtás napját követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást harmadik személy közreműködésével hajtották végre, akkor ezen harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon - tájékoztatja az ügyfelet az elszámolás postai úton történő megküldésével.

## **2.2.2 Sajátszámlára teljesítendő megbízás végrehajtására vonatkozó szabályok**

A Bank valamely nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír vételi, illetve eladási árfolyamának nyilvános közlése esetén megjelöli azt az időtartamot, illetve mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll. Ha a Bank az árfolyamajánlat érvényességének időtartamát nem közli, a közölt árfolyam Bank általi következő közzétételig, visszavonásig, megváltoztatásig, de maximum a közzétételétől számított 1 (egy) óráig érvényes. Bizonyos pénzügyi termékek esetében az ügyfeleknek lehetőségük van fix áron történő közvetlen üzletkötésre. Ebben az esetben a Bank jegyez árfolyamot az adott pénzügyi eszközre, és az ajánlatokat közli az ügyféllel. A tranzakció akkor jön létre, amikor ezt a fix árat az ügyfél elfogadja.

A tőzsdei kereskedés során a Bank az adásvételi szerződést az ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában akkor köti meg, ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi. A Bank a BÉT-re bevezetett részvényre saját számlás ügyletet nem köt.

A Bank az egyes ügyleteket önállóan, ügyletenként teljesíti. Bizományosi szerződés esetében az ügyfél megbízását a Bank saját számlás ügyletként, más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva csak az ügyfél hozzájárulásával teljesítheti.

A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti. Azonos tartalmú ügyletek esetében a Bank a megbízás alapján teljesítendő ügyleteket köteles előnyben részesíteni a saját számlás ügyletekkel szemben. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól az ügyfél felmentést adhat, és folyamatos vagy részteljesítéssel bízhatja meg a Bankot.

A Bank nem teljesíti a megbízást, ha

- az aktuális piaci feltételek mellett a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- az ügyfél érdekei sérülnének.

Ilyen esetekben a Bank újabb ajánlatot közöl az ügyféllel. A tranzakció akkor jön létre, ha az új ajánlatot az ügyfél elfogadja.

Az elszámolás az adásvételi szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy az ügyfél és a Bank által közösen megjelölt későbbi időpontban történik, az adásvételi szerződésben megjelölt számlára. A megbízás teljesítéséről a Bank legkésőbb a végrehajtott megbízás teljesítését követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást harmadik személy közreműködésével hajtották végre (akkor ezen harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon tájékoztatja az ügyfelet az adásvételi szerződés postai úton történő megküldésével.

A Megbízásokra vonatkozó további információk az adott termékre vonatkozó keret-megállapodásban találhatóak meg.

### **3. Megbízások továbbítása**

Amennyiben a Bank a Megbízást más további banknak vagy brókercégnek továbbítja, biztosítja, hogy a közreműködők a jelen irányelvnek megfelelően járnak el.

### **4. Szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren kívül végrehajtott Megbízások**

A végrehajtási irányelvben lefektetetteknek megfelelően egyes pénzügyi eszközökre szóló Megbízásokat a Bank szabályozott piacon (tőzsdén) vagy ügynevezett multilaterális kereskedési rendszeren kívül hajt végre, ennek elfogadásáról különálló nyilatkozatot kell kitölteni.

### **5. Az ügyfélmegbízások összevonására vonatkozó szabályok**

A Bank az Ügyféltől érkező Megbízások végrehajtását nem vonja össze más Ügyfelek Megbízásának végrehajtásával.

## **B. Ügyfélmegbízások legkedvezőbb végrehajtása**

### **1. Az ügyfélmegbízások lehetséges legjobb teljesítésének kiválasztási kritériumai**

A lehetséges teljesítési helyszínek közötti választásnál a Bank jelenleg az alábbi tényezőket veszi figyelembe:

- a pénzügyi eszköz ára
- a Megbízás teljesítéséhez és lebonyolításához kapcsolódó költségek
- a teljesítés (üzletkötés, megbízás végrehajthatósága) valószínűsége
- a lebonyolítás valószínűsége
- a megbízás nagyságrendje.

A „megbízás teljesítéséhez és lebonyolításához kapcsolódó költségek” magukban foglalják valamennyi az Ügyfél által az üzletkötéshez kapcsolódóan kifizetendő költséget: a végrehajtás helyszínének díját, az elszámolóház díjait és további egyéb díjakat, amelyek a végrehajtással kapcsolatban felmerülnek.

Ezen túlmenően speciális szabályok vonatkoznak a lakossági ügyfelek Megbízásaira, ahol a Bank minden, az ügyfelet terhelő költséget figyelembe vesz az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapításakor Ennek megfelelően az ügyfél által az üzletkötéshez kapcsolódóan kifizetendő valamennyi költséget: a végrehajtás helyszínének (például a Budapesti Értéktőzsde) díját, az elszámolóház díjait és további egyéb díjakat, amelyek a végrehajtással kapcsolatban felmerülnek figyelembe kell venni.

A további kritériumok (üzletkötés gyorsasága, a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, jellege, nagyságrendje) csak akkor vehetők figyelembe a nettó ár és a költségek mellett, ha az ügyfél által kifizetett teljes ellenértékre hatással vannak.

A „teljesítés valószínűsége” a végrehajtás helyszínének likviditását veszi figyelembe, azt, hogy a Megbízás az adott teljesítési helyszínen milyen valószínűséggel lesz végrehajtható.

A „lebonyolítás valószínűsége” kritérium a lebonyolítás minőségére, az értékpapír és az ellenérték pontos, korrekt kezelésére utal.

### **2. Termékkategóriák / Pénzügyi termékek kategóriái**

Az ügyfélmegbízások teljesítésekor a Bank különbséget tesz a különböző termékkategóriák, a pénzügyi termékek különféle csoportjai között. A termékkategóriák a pénzügyi termékeket tulajdonságaik alapján csoportosítva tartalmazzák. Jelenleg a Bank az alábbi kategóriákban kínál befektetési szolgáltatásokat:

#### **Termékkategóriák**

- 1 Részvények**
- 2 Befektetési jegyek**
- 3 Állampapírok**
- 4 Vállalati kötvények**
- 5 Tőkegarancia nélküli strukturált megtakarítási termékek**
- 6 Tőzsdén kívüli határidős kamatüzletek**
- 7 Tőzsdén kívüli határidős devizaüzletek**
- 8 Tőzsdén kívüli opciós üzletek**

### **3. A kritériumok súlyozása**

A kritériumok a Bank értékelése szerinti, egymáshoz viszonyított (relatív) fontosságának kimutatása érdekében súlyozásra kerültek.

A Bank a Megbízások lehetséges legjobb teljesítésének kiválasztásakor a teljes ellenértéket, vagyis a pénzügyi termék árát és a kapcsolódó összes költség nagyságát tekinti elsődleges szempontnak.

A teljes ellenérték fontosságának meghatározásánál a Bank figyelembe veszi a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait valamint a megbízás természetét is. A Bank kivétel nélkül az alábbi súlyozást alkalmazza valamennyi ügyfél-besorolási és termékkategória esetében. A további kritériumok súlyozása azt mutatja, az adott tényező mennyire befolyásolja a teljes ellenérték alakulását. A megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét befolyásolja a végrehajtási helyszín tulajdonsága, amelyhez a megbízás továbbítható.

A fentieknek megfelelően a Bank által alkalmazott súlyozás a következő:

Megbízások lehetséges legjobb teljesítésének kritériumai	Súly
Pénzügyi termék ára	40%
Megbízás teljesítéséhez és lebonyolításához kapcsolódó költségek	40%
Teljesítés (üzletkötés) valószínűsége	10%
Lebonyolítás valószínűsége	10%

### **4. Az ügyfélbesorolás hatása**

A Bank ügyfeleit a „lakossági”, „szakmai” és „elfogadható partner” kategóriák egyikébe sorolja be. A végrehajtási politika a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően a legmagasabb szintű, teljes körű védelmet biztosítja valamennyi „lakossági” ügyfél részére. A Bank ezt a védelmet „szakmai” ügyfelei részére is biztosítani kívánja, ezért számukra nem készít külön irányelvet. Az elfogadható partnerek ilyen jellegű védelemben nem részesülnek.

### **5. Ügyfélmegbízások legkedvezőbb teljesítési helyszíneinek kiválasztása**

A Bank megvizsgálta az ügyfélmegbízások teljesítési helyszíneit, és a fenti súlyozásnak megfelelő értékelés után az alábbiakat választotta ki, mint legjobb teljesítési helyszíneket:

#### **Termékkategóriák**

- 1 Részvények**
  - 1.1 Budapesti értéktőzsdén jegyzett részvények Budapesti Értéktőzsde
  - 1.2 Budapesti Értéktőzsdén nem jegyzett részvények Sberbank Magyarország Zrt./ Sberbank of Russia / Berenberg

jegyzett részvények Bank / Erste Bank Wien / Magyar Takarékszövetkezeti Bank /  
(devizanemtől függően): Sberbank of Russia / Sberbank of Cyprus

- 2 Befektetési jegyek** Az adott befektetési jegy forgalmazója
- 3 Állampapírok**
  - 3.1 Magyar állampapírok Sberbank Magyarország Zrt.
  - 3.2 Külföldi államkötvények Sberbank Magyarország Zrt.
- 4 Vállalati kötvények**
  - 4.1 Magyar vállalati kötvények Sberbank Magyarország Zrt.
  - 4.2 Külföldi vállalati kötvények Sberbank Magyarország Zrt.
- 5 Tőkegarancia nélküli strukturált megtakarítási termékek**  
Sberbank Magyarország Zrt.
- 6 Tőzsdén kívüli határidős kamatüzletek**  
Sberbank Magyarország Zrt.
- 7 Tőzsdén kívüli határidős devizaüzletek**  
Sberbank Magyarország Zrt.
- 8 Tőzsdén kívüli opciós üzletek**  
Sberbank Magyarország Zrt.



18. sz. melléklet – Az ügyfélminősítés szabályai (kivonat)

**I. Ügyfelek kategorizálása és a befektetési szolgáltatást nyújtó tájékoztatási kötelezettsége**

A Bszt. három, kötelezően alkalmazandó besorolási kategóriát határoz meg. A befektetési szolgáltatásokat nyújtó intézmények ezekbe a kategóriákba kötelesek ügyfeleiket besorolni. Ezek a besorolási kategóriák: lakossági ügyfél, szakmai ügyfél és elfogadható partner.

Az egyes besorolási kategóriákba tartozó ügyfelek számára elérhet információ, illetve befektető-védelem eltérő, a befektető-védelmi intézkedéseket, illetve a szolgáltatók számára előírt információnyújtási és –szerzési kötelezettség mélységét az irányelv az ügyfél-kategóriákhoz, illetve a nyújtott szolgáltatások jellegéhez igazítja.

A Bszt. ügyfél-besorolási kategóriái

<b>Ügyfél kategória</b>	<b>Rövid leírása</b>	<b>Jogszámban meghatározott védelem szintje, illetve tájékoztatás köre</b>
<b>Elfogadható partner</b>	A szakmai ügyfelek szűkebb köre, a jogszabályban felsorolt típusú vállalkozások. Az elfogadható partnerek a pénzügyi piacokon / tőkepiacokon aktív szereplők, ezért az egyes pénzügyi eszközök, illetve befektetési szolgáltatások vonatkozásában tájékozottságuk, tapasztalatuk feltételezhető.	A MiFID szabályai szerint ez a csoport részben a legalacsonyabb fokú védelemben. Tájékoztatásukra vonatkozóan csak keretelvek vannak.
<b>Szakmai ügyfél</b>	a) Az alábbiak közül legalább két feltételt teljesítő vállalkozások: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mérlegfőösszeg legalább 20 millió euró;</li> <li>• Nettó árbevétel legalább 40 millió euró;</li> <li>• Saját tőke legalább 2 millió euró.</li> </ul> b) A Bszt. 48. §. (3) bekezdésében kiemelt intézmények. c) A Bszt. 49. §. (1) bekezdésében felsorolt, legalább két feltételnek eleget tevő ügyfelek.	A lakossági ügyfél kategóriába soroltnál alacsonyabb szintű védelem. A lakossági ügyfelek felé közzéteendő információknál kisebb részletezettségű tájékoztatási kötelezettséget ír elő az irányelv.
<b>Lakossági ügyfél</b>	A fenti két kategória egyikébe sem tartozó ügyfelek.	A három kategória közül a lakossági ügyfél kategória számára biztosítja a jogszabály a legmagasabb szintű védelmet. Részletes tartalmi követelményeket és széleskörű tájékoztatási kötelezettséget ír elő a jogszabály.

**I.1. Ügyfél kategóriák közötti átjárás**

A Bank által a rendelkezésére álló információk alapján lakossági ügyfélként meghatározott, illetve nyilvántartott Ügyfelek írásban kérhetik lakossági ügyfél besorolásuk megváltoztatását szakmai ügyfél besorolásra. A szakmai ügyfélként besorolt ügyfelek számára a szolgáltatók kisebb részletezettségű tájékoztatást nyújthatnak, mint a lakossági ügyfelek számára.

Amennyiben Bankunk Ügyfele írásban kéri a szakmai ügyfél besorolást, Bankunk megvizsgálja a kérelmező Ügyfél szakértelmét, tapasztalatait és ismereteit a Bszt-ben előírtak alapján. Ha a kérelem megfelel a Bszt-ben előírtaknak, és Bankunk úgy véli, hogy a kérelmező Ügyfél megalapozott befektetési döntéseket hozatalára és a döntésekkel járó kockázati tényezők felmérésére képes, a Bank az Ügyfél besorolását szakmai ügyfél besorolásra változtathatja.

## **II. Alkalmassági és megfelelőségi követelmények**

A Bszt. alapján a szolgáltatást nyújtónak meg kell győződnie arról, hogy az Ügyfél megfelelő ismeretekkel, tapasztalattal rendelkezik az adott befektetési eszköz kockázatának, jellemzőinek megítéléséhez, illetve bizonyos szolgáltatások esetén további információt kell beszereznie a szolgáltatónak az Ügyfél vagyoni-pénzügyi helyzetéről, kockázatvállalási preferenciáiról, befektetési céljairól.

A lakossági ügyfélként besorolt Ügyfeleknél a Bszt. az alkalmasság és megfelelőség teljes körű vizsgálatát írja elő, tételesen meghatározva a vizsgálat szempontjait.

### **Az ügyfélbesorolás hatása**

A Bank Ügyfeleit a „lakossági”, „szakmai” és „elfogadható partner” kategóriák egyikébe sorolja be. A jelen irányelv a törvényeknek megfelelően a legmagasabb szintű, teljes körű védelmet biztosítja valamennyi „lakossági” ügyfél részére. A Bank ezt a védelmet „szakmai” ügyfelei részére is biztosítani kívánja, ezért számukra nem készít külön irányelvet. Az elfogadható partnerek ilyen jellegű védelemben nem részesülnek.

## Általános rész

A panasz a Bank számára nem más, mint az ügyfél önkéntes segítségnyújtása azért, hogy minél jobban kiszolgálhassuk igényeit, ezzel minél hosszabb távon elégedett ügyfelünkévé teheszük. Ügyfeleink elégedettségét nem elsősorban az szolgálja, ha nem hibázunk, hanem ha a hibát gyorsan, önként és nagyvonalúan kijavítjuk.

A Bank a panaszügyintézésrel kapcsolatos tevékenységét a fogyasztói igényekre és saját üzletpolitikájának fogyasztóvédelmi szempontjaira tekintettel folyamatosan fejleszti. A panaszügyintézés rendje illeszkedik a Bank szervezeti felépítéséhez, technikai sajátosságaihoz.

Nem tartozik jelen szabályzat hatálya alá az Ügyfél kérésére, illetve érdekében a Bank által valamely partnernél, teljesítési segédjénél, közvetítőjénél vagy alvállalkozójánál kezdeményezett reklamáció, ha ehhez kapcsolódóan az Ügyfél a Bank vagy olyan személy eljárását, akiért a Bank felel, nem kifogásolja.

### A szabályzat célja

A panaszkezelési szabályzat általános célja, hogy Ügyfeleink elégedettsége és igényeinek magasabb szintű kielégítése érdekében a fontos visszajelzéseket tartalmazó panaszok kezelésének, kivizsgálásának, nyilvántartásának és érkezésének rendje szerves részévé váljon közös pénzügyi kultúránknak, így biztosítva a vitarendezés folyamatos tökéletesítését, illetve folyamataink fejlesztésének kereteit megadja.

### Alapelvek

A szabályzat elősegíti, hogy Ügyfeleink véleményüket, panaszukat mindenfajta megkülönböztetés nélkül, egyenlően, egyszerűen, eredményesen és ugyanazon eljárás keretében juttathassák el a megfelelő fórumok részére, ezzel is támogatva a gyorsabb megoldáshoz való hozzájutást.

A közvetlen panaszkezelés elve érvényesül folyamatainkban, aminek lényege az, hogy a helyben, azonnal orvosolható panaszokat a bejelentés helyén, a legrövidebb időn belül rendezni kell.

A panaszkezelésnek gyorsnak, tisztességesnek és érdeminek kell lennie, amelynek során fel kell tárni a panasz okát, indokát és ezt követően a panaszt mielőbb orvosolni kell. Minden panasszal kapcsolatban nyomon követhetőnek kell lennie, hogy az adott pillanatban ki a felelős a panaszkezelés adott lépéséért.

A beérkezett panaszok fontos ismereteket hordoznak, így azokat rendszeresen elemezzük, értékeljük és ennek eredményeit felhasználjuk szolgáltatásaink tovább fejlesztésében.

### Ügyfél beadványok minősítése – Panasz / nem panasz megkülönböztetése

A panaszkezelés és az információkérés eljárása eltér egymástól. A panaszt vagy információ kérést befogadó munkatársnak kötelessége értékelni az ügyfél által jelzett igényt, és dönteni az igény panaszként való rögzítéséről. **Minden esetben panaszként kell kezelni és rögzíteni, ha az ügyfél ezt kéri.**

Panasznak minősülhet a Bank szolgáltatásainak igénybevétele közben felmerülő nehézség, akadály is, mely az ügyfél információ- vagy ismerethiányából is fakadhat. Az információ- vagy ismerethiány nem minden esetben az ügyfélnek felróható, hiszen gyakran a Bank mulasztásából fakad (elmaradt tájékoztatás, hiányos szolgáltatás-beállítás).

**Nem minősül panasznak**, az általános tájékoztatás, felvilágosítás kérése, változás bejelentés, szerződésmódosítási kérelem, állásfoglalás kérése. Szintén nem minősül panasznak egy ügyfél fejlesztő szándékú javaslata, amennyiben nem vár választ vagy őt érintő intézkedést a Banktól.

Az információkéréssel kapcsolatban a Bank általában azonnali megoldást kínál, mivel megszünteti az információ- vagy ismerethiányt. Ehhez általában nem szükséges más banki szakterület bevonása, a választ, illetve a megoldást közvetlenül a problémát befogadó szervezeti egység adja meg. A nem panasz eljárásban kezelt ügyekre is a panasz eljárás határideje vonatkozik.

**Mindenképpen panasznak minősül** minden olyan negatív értékítéletet, kritikát megfogalmazó szóbeli vagy írásbeli közlés, amely a Bank tevékenységét, szolgáltatását, termékét, mulasztását, dolgozóinak magatartását kifogásolja.

A panaszok kezelése, megoldása és megválaszolása komplex eljárást követel. A panaszhoz kapcsolódó feltételezett mulasztást vagy hibát fel kell tárni, ki kell vizsgálni az arra szakmailag legfelkészültebb terület közreműködésével. A mulasztást, hibát meg kell szüntetni, vagy érdemben kell indokolni a Bank panaszolt eljárásának üzleti hátterét. Az ügyfelet kárpótolni / kompenzálni kell, vagy részletes indoklással kell a kárpótlási / kompenzációs igényt elutasítani. Elutasítás esetén pontos, szakmailag és jogilag is megfelelő írásbeli választ kell készíteni, amely orvosolja az ügyfél panaszát és megszünteti a panaszból eredő üzleti és reputációs károkat.

A panaszt és a kezelésével, megoldásával kapcsolatos lépéseket a fenti követelmények miatt dokumentálni kell, és követni kell a jelen szabályzatban leírt eljárásokat.

## A panaszkezelés menete

### A panasz benyújtása

A panasz benyújtható személyesen vagy képviselő / meghatalmazott útján.

Képviselő vagy meghatalmazott útján történő panaszbenyújtás esetén a Bank vizsgálja a képviseleti jogosultságot, illetve azt, hogy kinek a részére küldhető a kivizsgálás eredményéről érdemi válasz. A panaszt benyújtó személyt – amennyiben nem jogosult érdemi válaszra – értesíteni szükséges a panasz befogadásának tényéről és arról, hogy érdemi választ a számlatulajdonosnak küldünk. Képviselő vagy meghatalmazott útján történő panaszbenyújtás esetén a panaszos neve mellett fel kell tüntetni a panaszos – törvényes, illetve meghatalmazotti – képviselőjeként eljáró, panaszbenyújtó természetes személy nevét is (pl. vállalat képviselője, természetes személy meghatalmazottja, stb.), továbbá a kérelemhez csatolni kell a meghatalmazó aláírásával ellátott - legalább két tanú által aláírt, illetve saját kezűleg írt és aláírt - eredeti meghatalmazást.

### A panasz benyújtásának módja, helye

A Bank a panasz benyújtására az alábbi lehetőségeket biztosítja az ügyfél számára:

- levélben,
- telefax útján,
- telefonon,
- elektronikus úton (e-mail-ben),
- a Bank honlapján küldött üzenettel,
- személyesen írásban vagy szóban.

### A panasz bejelentésének módjai

#### a) Szóbeli panasz:

- a Bank meghirdetett fiókhálózatában nyitvatartási időben, a bankfiókok mindenkori listája elérhető a Sberbank honlapjáról ([http://www.sberbank.hu/hu/home/alkalmazasok/fiok\\_es\\_atm\\_kereso.html](http://www.sberbank.hu/hu/home/alkalmazasok/fiok_es_atm_kereso.html))

Bankfiókok nyitvatartási ideje:

Hétfő - Szerda:	8:00 – 16:00
Csütörtök:	8:00 – 18:00
Péntek:	8:00 – 14:00

- a Sberbank Telebank telefonos ügyfélszolgálatán legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig,

Telefonszám: 06-40-41-42-43

Külföldről a +361-411-4200 és +3630-633-4243

Munkanapokon: 8:00 – 20:00

Bankszünnapon: 9:00 – 16:00

#### b) Írásbeli panasz:

- a Bank központi elektronikus ügyfélszolgálatán ([info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu) e-mail címen),
- a Bank honlapján ([www.sberbank.hu](http://www.sberbank.hu)),
- telefaxon központilag: +361-411-3285 (valamint a bankfiókok honlapon meghirdetett telefax számán)
- személyesen vagy képviselőre jogosult által átadott irat útján bankfiókokban nyitvatartási időben, a Corporate kapcsolattartóknál
- levélben

Bank Központi Elérhetősége:

Cím: 1088 Budapest, Rákóczi út 7.

Mail: [info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu)

Honlap: [www.sberbank.hu](http://www.sberbank.hu)

#### A szóbeli panasz

Az egyszerű megítélésű szóbeli panaszt a Bank haladéktalanul megvizsgálja és szükség szerint azonnal orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet vagy a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a Bank a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel a Panaszkezelési rendszerben történő panasz rögzítéssel, és a jegyzőkönyv egy másolati példányát személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek megküldi legkésőbb a tértivevényes válaszelevéllel együtt.

A felmerülő panaszokat – amennyiben ez lehetséges – helyben és azonnal orvosolni kell. Amennyiben ez nem lehetséges, vagy a panaszos nem fogadja el a helyben felkínált megoldást, gondoskodni kell a panasz szabályozott továbbításáról.

A Call Centeren keresztül, telefonon történő panaszbejelentés hangfelvételét a Bank 1 évig megőrzi, erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés megkezdésekor tájékoztatja. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

A nem személyesen, vagy azonosított telefonos bejelentkezéssel történt panaszbenyújtás esetén a Bank egyes panasztípusoknál kérheti a panasz benyújtásának utólagos megerősítését, amennyiben a meghatalmazás nem megfelelő módon vagy formában készült el.

#### Az írásbeli panasz

Írásbeli panasz érkezhetsz papír alapon, illetve elektronikus levél formájában. A hatékonyabb ügyintézés érdekében a Bank kéri Ügyfeleit, hogy lehetőség szerint használják a Bank vagy a MNB Panaszbejelentő Nyomtatványát, amely a bankfiókokban elérhető és a Bank honlapjáról is letölthető.

A panasz elbírálásához szükséges a konkrét ügy pontos leírása, a határozott igény megjelölése és a panaszban foglaltakat alátámasztó dokumentumok másolatát is mellékelni kell a beadványhoz. Amennyiben panasznak voltak előzményei, az ezekkel kapcsolatos információkat (pl.: banki referenciaszám, ügyintéző) is kéri a Bank megadni.

Írásbeli panasz esetén a Bank a panaszügyet megvizsgálja és a panasszal kapcsolatos álláspontját és érdemi döntését / intézkedését pontos indoklással ellátva, a panasz közlését követő **30 napon belül** írásban (papír alapon) megküldi az Ügyfél részére. Amennyiben a válaszadás ideje előreláthatólag meghaladja a 30 napot, az ügyfelet erről írásban értesíteni szükséges a panasz kézhezvételét követő 15 napon belül.

Előfordulhat, hogy a panasz kivizsgálása során a Banknak kiegészítő információkra lesz szüksége az Ügyfél részéről. Ebben az esetben Ügyfél érdeke az ilyen irányú megkeresés mielőbbi megválaszolása, mert a Bank az eljárást a hiányok pótlásáig nem tudja folytatni. Az ügyfelet ilyen esetekben írásban vagy rögzített telefonvonalon értesítjük arról, hogy pontosan mely információk / dokumentumok szükségesek az ő részéről a panasz kivizsgálásához. Amennyiben a kért információk 30 napon belül nem állnak rendelkezésre, a bank köteles írásban válaszolni az ügyfélnek és felhívni a figyelmét arra, hogy a szükséges információk hiányában a panaszt érdemben nem tudja kivizsgálni.

A Bank a panaszkezelés során igyekszik a legrövidebb határidők betartásával eljárni, és biztosítja, hogy döntése során a hatályos jogszabályok szerint vizsgálja ki, orvosolja, vagy utasítsa el a panaszt.

Panaszügyben hozott döntését közérthetően és egyértelműen indokolva, valamennyi felvetett problémára reagálva küldi meg Ügyfelei részére.

A Bank a panasz kivizsgálásáért a Fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.

#### A panasz rögzítése

A Bank és a panaszt befogadó munkatárs segíti a panaszost a panasz megfogalmazásában és benyújtásában: a panaszfelvétel írásbeli rögzítésére a Bank, illetve a MNB panaszrögzítő nyomtatványai szolgálnak, amelyet elérhetővé kell tenni az ügyfélfogadásra alkalmas helyiségekben, illetve a Bank honlapján keresztül is.

Az ügyfél szóbeli panaszát, problémáját a panaszt befogadó munkatárs lehetőség szerint azonnal megvizsgálja és intézkedik a panasz orvoslásáról, a probléma elhárításáról, az esetleges kompenzáció / kártérítés mértékéről.

Ha az azonnali kivizsgálásra nincs mód, vagy az ügyfél elégedetlen a megoldással, a panasz rögzítése a következőképpen történik:

Személyesen benyújtott panasz esetén a panaszos megkapja az általa benyújtott panasznyomtatvány egy, az átvétel igazolásával ellátott eredeti példányát. A panasznyomtatvány kitöltése történhet papír alapon vagy elektronikusan a Panaszkezelési rendszerben.

Ha az ügyfél telefonon teszi meg a panaszát, a panaszt befogadó munkatárs rögzíti az elhangzottakat a Panaszkezelési rendszerben, és közli az ügyféllel a panasz azonosítására szolgáló adatokat. A rögzített szóbeli panaszbejelentés másolatát az ügyfél számára el kell küldeni, legkésőbb 30 napon belül a panaszra adott válasszal együtt tértivevényes küldeményként.

A panasznyomtatvány az alábbi adatok rögzítésére alkalmas:

- a) az ügyfél neve;
- b) az ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe;
- c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja;
- d) az ügyfél panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön;
- e) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám;
- f) az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke;
- g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírása;
- h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje.

#### A panasz kivizsgálása

##### **A panasz kivizsgálásának határideje**

A Bank a panasz kivizsgálását és azzal kapcsolatos döntését a jogszabályban előírt határidőkre figyelemmel maximum 30 napon belül teljesíti. Amennyiben a válaszadás ideje előreláthatólag meghaladja a 30 napot, az ügyfelet erről írásban értesíteni szükséges a panasz kézhezvételét követő 15 napon belül.

Előfordulhat, hogy a panasz kivizsgálása során a Banknak kiegészítő információkra lesz szüksége az Ügyfél részéről. Ebben az esetben Ügyfél érdeke az ilyen irányú megkeresés mielőbbi megválaszolása, mert a Bank az eljárást a hiányok pótlásáig nem tudja folytatni. Az ügyfelet ilyen esetekben írásban vagy rögzített telefonvonalon értesítjük arról, hogy pontosan mely információk / dokumentumok szükségesek az ő részéről a panasz kivizsgálásához. Amennyiben a kért információk 30 napon belül nem állnak rendelkezésre, a bank köteles írásban válaszolni az ügyfélnek és felhívni a figyelmét arra, hogy a szükséges információk hiányában a panaszt érdemben nem tudja kivizsgálni.

#### Adatok bekérése a panaszok ügyintézése során

Amennyiben a panasz kivizsgálásához az ügyfélnél rendelkezésre álló további - így különösen az ügyfél azonosításához, a panasszal érintett jogviszonnal kapcsolatos - információra van szükség,

úgy a panasz kivizsgálásáért felelős terület haladéktalanul intézkedik azok beszerzése érdekében, szükség esetén az ügyfél megkeresése útján. Különös figyelmet kell fordítani arra, hogy az azonosítás céljából bekért adatok ne sértsék az adatvédelmi előírásokat, és ne szolgáljanak más, a panaszügyek regisztrálásán kívüli egyéb adatgyűjtési célt.

A Bank a panaszkezelés során különösen a következő adatokat kérheti az ügyféltől:

- a) neve;
- b) szerződésszám, ügyfélszám;
- c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
- d) telefonszáma;
- e) értesítés módja;
- f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
- g) panasz leírása, oka;
- h) panaszos igénye;
- i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata;
- j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás;
- k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

A panaszt benyújtó ügyfél adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kell kezelni.

## A panaszügyben hozott érdemi döntés

A Bank a panaszügyben hozott érdemi döntését pontos, közérthető és egyértelmű indokolással látja el, elutasítás esetén kitér az elutasítás indokára, és azt írásba foglalva térítvevényes postai küldeményben, vagy személyes átvétel útján, annak panaszos általi igazolásával továbbítja a panaszos részére.

A válaszlevélben az indokolásnak a panasz tárgyától függően tartalmaznia kell a vonatkozó szerződéses feltétel pontos szövegét, jogszabályi hivatkozás esetén a jogszabályhely megjelölése mellett annak érdemi rendelkezéseit, illetve hivatkozást a panaszos ügyfélnek küldött korábbi elszámolásokra és valamennyi, a szerződéses jogviszony alatt teljesített tájékoztatásra.

A Bank a panaszt és az arra adott választ 3 évig köteles megőrizni.

### A panasz elutasítása

Ha a panasz kivizsgálása alapján az a Bank felelőssége szempontjából megalapozatlan, úgy a panaszt magyarázattal, a panasz megoldására vonatkozó javaslattal, udvarias formában el kell utasítani. Kivételt képeznek ezek alól az ügyfél érték alapján, méltányosságból, pozitívan elbírált panaszok.

A panasz elutasítása esetén **a lakossági ügyfélnek (fogyasztónak)** címzett válaszban tájékoztatni kell az ügyfelet arról, hogy panaszja Bank álláspontja szerint:

- a) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére irányult, és/vagy
- b) Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatos kifogás.

A panaszlevélben a lakossági ügyfelet kötelező tájékoztatni, hogy amennyiben a Bank válaszával nem ért egyet és

- fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatos kifogása továbbra is fennáll, akkor a MNB-hoz;
- a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos kifogása esetén Pénzügyi Békéltető Testülethez, illetve a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat további jogorvoslatért.

Amennyiben a panasz mind fogyasztóvédelmi rendelkezés sérelmét, mind szerződéses kérdést érint, akkor az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy a panaszban foglaltak mely része tartozik a MNB, illetőleg a Pénzügyi Békéltető Testület/bíróság hatáskörébe.

Amennyiben a panasz a Bank megítélése szerint egyik kategóriába sem tartozik és ez egyértelműen megállapítható, arról kell tájékoztatnia az ügyfelet, hogy panaszával kapcsolatban MNB-nél, illetve a PBT-nél további jogorvoslatra nincs lehetőség. További jogorvoslatra nincs lehetőség különösen, ha az ügyfél a pénzügyi szolgáltató munkatársának, közvetítőjének udvariatlan magatartását kifogásolja, munkajogi következményekre tesz javaslatot, a pénzügyi szolgáltató munkaszervezési gyakorlatát kifogásolja (pl. várakozási idő), méltányossági kérelmet nyújt be a pénzügyi szolgáltatónak, szerződés meg nem kötését (pl. hitelnyújtás elutasítását) kifogásolja, vagy a jogerősen lezárt ügy pénzügyi szolgáltató általi felülvizsgálatát kéri.

A panasz elutasítása esetén **a vállalati ügyfélnek** címzett válaszban tájékoztatni kell az ügyfelet arról, hogy Bank álláspontja szerint panaszának, mely része irányult a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére, illetve arról, hogy jogorvoslatért a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

#### Ügyfél értesítése a panaszvizsgálás eredményéről és a panaszügy lezárása

Amennyiben az ügyfél nem elégedett a Bank elsődleges válaszával, biztosítani kell az ismételt vizsgálatot végző szakmai terület munkatársainak pártatlanságát és elfogulatlanságát. Az ügyfél ismételt panaszára, amennyiben az a korábbi panasszal megegyező - ugyanazon kifogást és indokokat tartalmazza -, illetve az ismételt banki vizsgálat sem jut eltérő eredményre, az indokolással ellátott álláspont oly módon is megküldésre kerülhet, hogy a korábbi panaszra adott válaszlevél kerül csatolásra.

A felvett panaszokat és azok megoldását szolgáló intézkedéseket a Panaszkezelési rendszerben kell nyilván tartani.

## A MNB fogyasztóvédelmi eljárása

A MNB a pénzügyi szervezeteket érintő fogyasztói bejelentések kapcsán vagy hivatalból fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményez, amely során ellenőrzi a MNB törvény, a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezéseinek, a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseinek, továbbá az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló törvény rendelkezéseinek betartását.

A MNB által indított fogyasztóvédelmi eljárásban a panaszt annak beérkezésétől számított harminc napon belül kell megválaszolni. Ha a panasz vizsgálatának megalapozása érdekében indokolt, e határidő kérelemre legfeljebb tizenöt nappal a MNB által meghosszabbítható, amiről a MNB a panaszost az eredeti határidő lejárta előtt tájékoztatja.

A MNB a panaszost és az érintett pénzügyi szervezetet meghallgathatja, valamint tőle további felvilágosítást, iratcsatolást és információt kérhet. A panaszos kérheti, hogy ne fedjék fel személyét, illetve azt a tényt, hogy panasszal élt a Felügyelethez.

## A panasz-ügyintézési tevékenység ellenőrzése

A MNB ellenőrzési eljárás keretében vizsgálhatja a pénzügyi szervezetek panasz-ügyintézési gyakorlatát, panaszkezelési szabályzatukat, annak betartását, és azok jogszabályoknak való megfelelését. A MNB jogszabálysértés, határozatainak, vagy a pénzügyi szervezetek belső szabályzatainak be nem tartása esetén jogszabályban meghatározott intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, illetőleg bírságot szabhat ki.

## A panaszok megelőzése

A Bank minden munkatársának kötelessége munkáját körültekintően, a szabályok maximális betartásával, a Bank és ügyfeleinek érdekeit szem előtt tartva végeznie, és törekednie arra, hogy munkavégzéséből adódóan a lehető legkevesebb panaszt generálja.



## 20. sz. melléklet - Összeférhetlenségi Politika

A pénzügyi eszközök piacáról szóló 2004/39/EK irányelv (A továbbiakban: MiFID), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) előírja a Bank számára, hogy az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából Összeférhetlenségi Politikát készítsen és arról az ügyfeleit tájékoztassa.

Jelen Összeférhetlenségi Politika a fentiekben említett jogszabályokon túl figyelembe veszi és implementálja a Sberbank Europe AG Összeférhetlenségi Politikájának rendelkezéseit is. Azonban jelen Összeférhetlenségi Politikának nem célja a jogszabályok által kezelt összeférhetlenségi tilalmak (pl. Bszt. 25. §, 108. §) megismétlése és más belső szabályzatokban már kezelt esetek integrációja.

Összeférhetlenségnek minősül minden olyan tény, körülmény, kapcsolat vagy eljárás, mely az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközést jelent vagy nagy valószínűséggel annak kialakulásával fenyeget.

### 1. Az Összeférhetlenségi Politika célja:

- azonosítja és megjelöli azon eseteket, körülményeket, melyek az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység esetében olyan érdek-összeütközéshez vezetnek vagy vezethetnek, mely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat;
- a Bank olyan szervezeti és működési szabályokat állapít meg, melyek segítségével az érdek-összeütközések megszüntethetőek vagy csökkenthetőek.

### 2. Személyi hatály

Jelen Összeférhetlenségi Politika kiterjed a Bank valamennyi munkavállalójára, vezető tisztségviselőjére, egyéb szerződéses jogviszony (pl. megbízás, kiszervezés, közvetítői tevékenység) alapján a Bank számára munkát végző személyre.

### 3. Tárgyi hatály

Jelen Összeférhetlenségi Politika kiterjed a Bank által végzett valamennyi befektetési szolgáltatásra, kiegészítő befektetési szolgáltatásra illetve az e szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatok minden elemére.

### 4. Összeférhetlenségi esetek

- A jelen Összeférhetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el az ügyfél kárára.
- A Banknak vagy a jelen Összeférhetlenségi Politika hatálya alá tartozó személynek érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől.
- A Bank vagy jelen Összeférhetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy pénzügyi vagy egyéb okból egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben.
- A Bank vagy a jelen Összeférhetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél.
- A Bank vagy a jelen Összeférhetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy harmadik személytől pénz, árucikk vagy szolgáltatás formájában ösztönzést kap vagy fog kapni a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon vagy díjon kívül.

A fenti felsorolás nem teljes körű, az csupán azon eseteket mutatja be, melyek érdek-összeütközést jelenthetnek.

Valamennyi - jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó - személy a befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtása során a fentieket maradéktalanul figyelembe venni.

## **5. Alapelvek, intézkedések**

A Bank a szervezetén belüli kapcsolatokból adódó összeférhetlenségi helyzeteket rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kezeli.

Ennek érdekében az alábbi legfontosabb intézményeket és alapelveket alkalmazza:

Az érdek-összeütközést jelentő esetek megelőzésében és kezelésében ugyanolyan fontos tényező a hatékony vállalati kultúra, mint az üzleti tisztesség. Valamennyi - a befektetési szolgáltatási tevékenység illetve a kiegészítő szolgáltatási tevékenység folyamatában részt vevő személy köteles becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, az ügyfél érdekének figyelembe vételével, átlátható módon eljárni. Az ügyfeleknek adott minden tájékoztatásnak az ügyfél besorolását figyelembe vevő módon valósnak, teljesnek, érthetőnek és egyértelműnek kell lennie.

**A Bank független belső ellenőrzési, compliance és kockázati kontroll funkciókat működtet az összeférhetlenségi helyzetek feltárására. A munkavállalók esetleges - fentebb is felsorolt - összeférhetlenségi helyzeteikre utaló magatartásainak lehetőség szerinti ellenőrzése, feltárása és a gyanú jelzése minden banki munkavállaló, illetve szakmai vezető kötelessége.**

A Bank a pénzügyi szolgáltatással illetve befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek és információk elkülönítésével kapcsolatos teendőket külön belső szabályzatban határozza meg. A Bank általános jelleggel elkülöníti igazgatósági szinten az üzleti területeket, a back office-t és a kockázatkezelés területét.

A Bank a felmerült összeférhetlenségi helyzetek kezelésére, feloldására vonatkozó intézkedéseket belső utasításban szabályozza.

## 21. sz. melléklet - Üzletkötést megelőző nyilatkozat (magánszemély)

Tisztelt Ügyfelünk!

2007. november 1-jén hatályba lépett az Európai Unió egységes pénzügyi piacról szóló – 2004/39/EC számú – “Markets in Financial Instruments” irányelve (a továbbiakban: Irányelv), illetve 2007. december 1-jén hatályba lép a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Törvény) Az Irányelv és a Törvény értelmében a befektetési szolgáltatóknak értesíteniük kell ügyfeleiket, amennyiben Megbízásaikat szabályozott értékpapírpiacra (tőzsdén), illetve úgynevezett multilaterális kereskedési rendszeren (továbbiakban: MTF) kívül hajtják végre, és a Megbízások ilyen módon való végrehajtásához a befektetési szolgáltatóknak rendelkeznie kell az ügyfél beleegyező nyilatkozatával.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a Megbízások tőzsdén, vagy MTF-en kívüli végrehajtására akkor kerülhet sor, ha Bankunk megállapította, hogy az ügyfél számára a Megbízás tőzsdén, vagy MTF-en kívüli végrehajtása nyújtja a legkedvezőbb eredményt.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy beleegyező nyilatkozatuk hiányában a szabályozás szerint tilos az ügyfelek Megbízásait a szabályozott piacon (tőzsdén), vagy MTF-en kívül végrehajtani.

### Beleegyező nyilatkozat

Alulírott .....(ügyfél neve), személyi igazolvány száma: ....., lakcíme:..... beleegyezem, hogy a Sberbank Magyarország Zrt. nevemben Megbízásokat hajtson végre szabályozott értékpapírpiacra kívül, illetve MTF-en kívül.

Aláírás \_\_\_\_\_

Név (kérjük nyomtatott betűkkel kitölteni)

\_\_\_\_\_

Dátum \_\_\_\_\_

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

## 22. sz. melléklet - Üzletkötést megelőző nyilatkozat (céges)

Tisztelt Ügyfelünk!

2007. november 1-jén hatályba lépett az Európai Unió egységes pénzügyi piacról szóló – 2004/39/EC számú – “Markets in Financial Instruments” irányelve (a továbbiakban: Irányelv), illetve 2007. december 1-jén hatályba lép a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Törvény) Az Irányelv és a Törvény értelmében a befektetési szolgáltatóknak értesíteniük kell ügyfeleiket, amennyiben Megbízásaikat szabályozott értékpapírpiacra (tőzsdén), illetve úgynevezett multilaterális kereskedési rendszeren (továbbiakban: MTF) kívül hajtják végre, és a Megbízások ilyen módon való végrehajtásához a befektetési szolgáltatóknak rendelkeznie kell az ügyfél beleegyező nyilatkozatával.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a Megbízások tőzsdén, vagy MTF-en kívüli végrehajtására akkor kerülhet sor, ha Bankunk megállapította, hogy az ügyfél számára a Megbízás tőzsdén, vagy MTF-en kívüli végrehajtása nyújtja a legkedvezőbb eredményt.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy beleegyező nyilatkozatuk hiányában a szabályozás szerint tilos az ügyfelek megbízásait a szabályozott piacon (tőzsdén), vagy MTF-en kívül végrehajtani.

### Beleegyező nyilatkozat

Alulírott .....(képviselő neve), mint a .....(cég neve),  
(székhelye:....., cégjegyzék száma: .....  
képviselője beleegyezem, hogy a Sberbank Magyarország Zrt. nevünkben Megbízásokat hajtson végre szabályozott értékpapírpiacra kívül, illetve MTF-en kívül.

Cégszerű aláírás \_\_\_\_\_

Dátum \_\_\_\_\_

## AJÁNLATKÉRÉS

Alulírott .....( székhely / cím: .....; cégjegyzékszám / anyja neve: .....) a jelen okirat aláírásával kijelentem, hogy a Sberbank Magyarország Zrt.-től (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 7.; a továbbiakban: „Bank”) a lent meghatározott pénzügyi eszköz vonatkozásában és a lent meghatározott feltételek figyelembe vételével ajánlatot kérek.

Pénzügyi eszköz: .....

Tranzakció típusa: .....

Határidő (időintervallum): .....

Limitár: .....

Egyedi ár (amennyiben nem limitár): .....

Kijelentem, hogy a Banktól az Ajánlatot csak abban az esetben kérem, amikor a Bank Ajánlata valamennyi fenti követelménynek megfelel.

A jelen dokumentum aláírásával kijelentem, hogy amennyiben Bank fent meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó Ajánlata a fentiekben meghatározott feltételeknek megfelel, úgy azt visszavonhatatlanul a jelen okirat aláírásával elfogadom, és tudomásul veszem, hogy a Bank és köztem a Megbízás / Egyedi kötés / egyedi ügylet minden további jogcselekmény nélkül létrejön.

Tudomásul veszem továbbá, hogy lehetőségem van a fent megadott Ajánlatkérés feltételeit a Bank üzletkötési órái alatt módosítani, illetve a kérést magát törölni, de a módosítások és kérelmek csak akkor lépnek életbe, ha és amikor ezt a Bank írásban vagy szóban visszaigazolta.

---

**[ügyfél neve]**  
**Ügyfél**

Magánszemély Ügyfél esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

24. sz. melléklet – Visszaigazoló minták

**Double no Touch Opció (DNT) Visszaigazoló Szerződés**

(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
 ....., utca .  
 Számlaszám: .....

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban: „Bank”)

Treasury Back-Office  
 1088, Budapest Rákóczi út 7  
 Tel: +36-1-328-6324  
 Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Hölgyem/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben, illetve a termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

**I. A DNT opció paraméterei:**

Üzletkötés napja:	
Devizapár:	
Opció expiry (lejárat):	
DNT opció eladója:	
DNT opció vevője:	
Alsó trigger árfolyam:	...../.....
Felső trigger árfolyam:	...../.....
Opció delivery (payout kifizetés) napja:	
Payout (feltételes kifizetés) összege és devizaneme:	.....,- .....
Prémium fizetés napja:	
Prémium összege és devizaneme:	.....,- .....

Ha a fenti devizapár bankközi piacán a futamidő alatt (az üzletkötéstől a lejárat napjáig tartó időszak) a DNT opciónak sem az alsó triggerén, vagy alatta, valamint sem a felső triggerén, vagy felette nem születik kötés, akkor a futamidő végén a DNT opció vevője az opció payout-jának feltételes kifizetésére jogosult. Amennyiben az árjegyző (a Bank) – a fenti devizapár bankközi piacán történt kötések alapján - egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy az árfolyam a lejáratidő előtt bármelyik trigger szintet eléri, vagy túlhalad azon, akkor a DNT opció vevője payout kifizetésre nem jogosult.

**II. Szcenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a payout kifizetése az alábbiak szerint történik:

**1. Szcenárió – A fenti devizapár az egész futamidő alatt a ..... – ..... intervallumon belül tartózkodik:**

*Ha az árjegyző (a Bank) - a fenti devizapár bankközi piacán történt kötések alapján – a DNT opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt a DNT opciónak sem az alsó triggerén, vagy alatta, valamint sem a felső triggerén, vagy felette nem született kötés, akkor a futamidő végén a DNT opció vevője a fenti payout összeg kifizetésre jogosult.*

**2. Szcenárió – A fenti devizapár a futamidő alatt bármikor kilép a ..... – ..... intervallumból:**

*Ha az árjegyző (a Bank) - a fenti devizapár bankközi piacán történt kötések alapján - a DNT opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az árfolyam vagy az alsó trigger árfolyamot, vagy a felső trigger árfolyamot érintette, vagy azon túlhaladt, akkor a futamidő végén a DNT opció vevője payout kifizetésre nem jogosult.*

**III. Fedezet jellege és jellemzői**

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:

I. Óvadék összege:

Óvadéki számla száma:

II. Óvadék összege:

Óvadéki számla száma:

Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadékok összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti Óvadéki számlákra befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

---

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet! Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest, 20.. ..

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Back-Office  
Név: .....  
Titulus: Treasury Back Office vez.

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Sales  
Név: .....  
Titulus: Üzletkötő

\_\_\_\_\_  
**ÜGYFÉL**  
Név: .....  
Titulus:

**Participating Opció Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
....., utca .

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)  
Treasury Back-Office  
1088, Budapest Rákóczi út 7.  
Tel: +36-1-328-6505  
Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Hölygem/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy igazolja a közöttünk létrejött ügylet feltételeit, és kondícióit a kereskedési napon az alábbiak szerint.

Jelen visszaigazolás a következő felek között jött létre:  
- Sberbank Magyarország Zrt. (Bank, mint árjegyző) és  
- ..... (Ügyfél) (számlaszám: .....)

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között fennálló, a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” *illetve* a termékíráásban foglaltak tartalmazzák.

**I. Az opció paraméterei:**

Üzletkötés napja:	
Opció expiry (lejárat)	
Opció delivery (kifizetés): Prémium fizetés napja:	
Opció eladója:	
Opció vevője:	
Opció típusa (devizanem+Call / devizanem+Put):	
Opció összege (devizanem + összeg):	
Strike árfolyam:	
Participation mértéke:	
Prémium (devizanem + összeg):	

Ha a Bank a futamidő végén (expiry) megállapítja az opció esedékességét, azaz a lejáratkori árfolyam az opció vevője számára kedvezőbb, mint a strike árfolyam, akkor a futamidő végén az Ügyfél és a Bank köteles az opcióban foglalt konverzió megkötésére, amelynek árfolyama a strike árfolyam és a lejáratkori árfolyam (spot) között lesz, a participating mértékétől függően [konverziós árfolyam = strike + ((spot – strike) x participation % )]. Ha a Bank a futamidő végén megállapítja, hogy a lejáratkori árfolyam az Ügyfél számára kedvezőtlenebb, mint a strike árfolyam, akkor az opció vásárlója jogosult az opcióban foglalt konverzióra a strike árfolyamon, leíhvatja az opciót.

A participating opció mind az opció vevője, mind az opció eladója számára konverziós kötelezettségekkel járhat!

**II. Szenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a konverzió az alábbiak szerint történik:

**1. Szenárió – Az opcióban foglalt konverzió lejáratkori árfolyama kedvezőtlenebb a strike árfolyamnál:**

*Ha a Bank az opció futamidejének a végén megállapítja, hogy az aktuális árfolyam az opció vevője számára kedvezőtlenebb, mint a strike árfolyam, akkor a futamidő végén az Ügyfél és a Bank az opcióban foglalt konverziót a strike árfolyamon megkötí.*

**2. Szenárió – Az opcióban foglalt konverzió lejáratkori árfolyama kedvezőbb a strike árfolyamnál:**

*Ha a Bank az opció futamidejének a végén megállapítja, hogy az aktuális árfolyam számára kedvezőbb, mint a strike árfolyam, akkor a futamidő végén az opcióban foglalt konverziót az Ügyfél és*



a Bank köteles megkötni a strike árfolyamnál kedvezőbb, de a lejáratkori árfolyamnál kedvezőtlenebb árfolyamon, amelyet a participation mértéke segítségével lehet kiszámítani.

### III. Fedezet jellege és jellemzői

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:

Óvadék összege:	
Óvadéki számla száma:	

Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt további óvadék szolgáltatása szükséges, úgy a fenti fizetési számlára befizetett összegek is óvadéknak minősülnek.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak, és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” illetve a „Kockázatfeltáró Nyilatkozat”-ban foglaltak szerint jár el.

*Kérjük tisztelt partnerünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet, de felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött*

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest, 20.....

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Back-Office  
Név: .....  
Titulus: Treasury Back Office vez.

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Sales  
Név: .....  
Titulus: Üzletkötő

**ÜGYFÉL**  
Név: .....  
Titulus:

**Plain Vanilla Opció Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

Tisztelt Hölgym/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között telefon útján létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” illetve a termék-leírásban foglaltak tartalmazzák.

Üzlet referenciaszáma:

Ügyfél üzletkötőjének neve: .....

Ügylet típusa a Bank szempontjából: Vétel / Eladás

Opció (lehívás)típusa:

Opció elszámolás módja: Delivery

Üzletkötés napja:

Prémiumfizetés napja:

Prémium díj (deviza):

Opció lejárat napja:

Opció értéknapja:

Opció iránya:

Szerződött összegek:

Kötési ár:

**Szcenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a Plain Vanilla opció kötési árfolyama az alábbiak szerint alakul:

*1. Szcenárió –Lejáratkor az opcióban foglalt konverzió lejáratkori piaci árfolyama az opció vásárlója szempontjából kedvezőtlenebb a strike árfolyamnál:*

*Ha az opció vásárlója számára a lejáratkori árfolyam kedvezőtlenebb, mint az opció strike árfolyama, akkor az opciót lehívja, és a benne foglalt konverziót az Ügyfél és a Bank a strike árfolyamon megköti.*

*2. Szcenárió –Lejáratkor az opcióban foglalt konverzió lejáratkori piaci árfolyama az opció vásárlója szempontjából kedvezőbb a strike árfolyamnál:*

*Ha az opció lejáratkori árfolyama az opció vásárlója számára kedvezőbb az opció strike árfolyamánál, akkor az opciót nem éri meg lehívni, így az konverzió (lehívás) nélkül kifut.*

*Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.*

**Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában kötötte meg az üzletet.** Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

Budapest,

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

**Ügyfél visszaigazolás**

Ezúton igazoljuk, hogy jelen devizaopció ügylet megkötéséről szóló visszaigazolásukat a fenti tartalommal jóváhagyólag tudomásul vettük, annak minden részletével egyetértünk.

.....  
Ügyfél neve

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Back-Office  
Név: .....  
Titulus: Treasury Back Office vez.

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Ügyfélreferens  
Név: .....  
Titulus: Ügyfélreferens

.....  
**ÜGYFÉL**  
Név:  
Titulus:

**One Touch (OT) Opció Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
....., utca .  
Számlaszám:

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)  
Treasury Back-Office  
1088, Budapest Rákóczi út 7  
Tel: +36-1-328-6505  
Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Hölygem/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben, illetve a termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

**I. Az OT opció paramétereit:**

Üzletkötés napja:  
Devizapár:  
Opció expiry (lejárat):  
OT opció eladója:  
OT opció vevője:  
One Touch trigger árfolyam: .....  
Opció delivery (payout kifizetés) napja:  
Payout (feltételes kifizetés) összege és .....,- .....  
devizaneme:  
Prémium fizetés napja:  
Prémium (összege és devizaneme): .....,- .....

Ha a fenti devizapár bankközi piacán a futamidő alatt (az üzletkötéstől a lejárat napjáig tartó időszak) az OT opció trigger árfolyamán, vagy azon túl születik kötés, akkor a futamidő végén az OT opció vevője az OT opció payout-jának feltételes kifizetésére jogosult. Amennyiben az árjegyző (a Bank) – a fenti devizapár bankközi piacán történt kötések alapján - egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy az árfolyam a lejárat előtti a One Touch trigger árfolyamot nem éri el, illetve nem halad túl azon, akkor az OT opció vevője payout kifizetésre nem jogosult.

**II. Szcenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a payout kifizetése az alábbiak szerint történik:

**1. Szcenárió – A fenti devizapár a futamidő alatt nem érinti, illetve nem haladja túl a One Touch trigger árfolyamot:**

*Ha az árjegyző - a bankközi piacon történt kötések alapján – az OT opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az OT opciónak sem a One Touch trigger árfolyamán, sem azon túl nem született kötés, akkor a futamidő végén az OT opció vevője a fenti payout összeg kifizetésre nem jogosult.*

**2. Szcenárió – A fenti devizapár a futamidő alatt bármikor eléri vagy túlhalad a One Touch trigger árfolyamon:**

*Ha az árjegyző - a bankközi piacon történt kötések alapján - az OT opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az árfolyam a One Touch trigger árfolyamot érintette, vagy azon túlhaladt akkor a futamidő végén az OT opció vevője payout kifizetésre jogosult.*

**III. Fedezet jellege és jellemzői**

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:

I. Óvadék összege:

Óvadéki számla száma:

II. Óvadék összege:

Óvadéki számla száma:

Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadékok összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti Óvadéki számlákra befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

---

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az ügyletet! Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest, 20.. ..

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Back-Office

Név: .....

Titulus: Treasury Back Office vez.

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Sales

Név: .....

Titulus: Üzletkötő

.....

**ÜGYFÉL**

Név:

Titulus:

**AVERAGE RATE FORWARD Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”) ....., utca . Számlaszám:	<b>Sberbank Magyarország Zrt.</b> (továbbiakban: „Bank”) Treasury Back-Office 1088, Budapest Rákóczi út 7. Tel: +36-1-328-6505 Fax: +36-1-328-6557
--	---

Tisztelt Hölygem/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza a célja, hogy az Ügyfél és a Bank között a 20..... .. hó .. kereskedési napon létrejött ügylet feltételeit, és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” *illetve* a termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

**I. Az AVERAGE RATE FORWARD ügylet paraméterei:**

Az Ügyfél elad .....-t ..... ellenében a lenti ütemterv szerint, a Bank pedig megvesz .....-t ..... ellenében a lenti ütemterv szerint.

Névérték:	
Üzletkötés napja	
Határidős árfolyam:	
Utolsó lejárat nap:	
Utolsó elszámolási nap:	
Kalkulációs bázis:	SBHU egyedi árfolyamjegyzés
Prémium díj:	

**II. Elszámolás részletei:**

Az Ütemterv szerinti kalkulációs időpontokban esedékes konverziók határidős árfolyama .../... .. lesz, függetlenül az aktuális piaci árfolyamtól.

Elszámolás típusa:

**III. Prémium fizetés részletei:**

Ügyfél által az üzletkötés napján fizetendő a Banknak:

Terhelés összege:	HUF .....
Terhelés időpontja:	20..... ..
Számlaszám:	

**IV. Fedezet jellege és jellemzői**

**A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:**

<b>Óvadék összege:</b>	
<b>Óvadéki számla száma:</b>	

**A Felek megállapítják, hogy az Óvadék összegét a Bank az elszámolás napjáig zárolja. Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadék összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti bankszámlára befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.**

**Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Kockázatfeltáró Nyilatkozat”, illetve a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.**

**ÜTEMTERV**

<b>Kalkulációs időpontok</b>	<b>Konverziós értéknep</b>	<b>(dev) összeg</b>

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest, 20.....

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
 Treasury Back-Office  
 Név: .....  
 Titulus: Treasury Back Office vez.

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
 Treasury Sales  
 Név: .....  
 Titulus: Üzletkötő

\_\_\_\_\_  
**ÜGYFÉL**  
 Név: .....  
 Titulus:

## Average Rate Opció Visszaigazoló Szerződés

(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
....., utca .

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)  
Treasury Back-Office  
1088, Budapest Rákóczi út 7.  
Tel: +36-1-328-6505  
Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Hölygem/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy igazolja a közöttünk létrejött ügylet feltételeit, és kondícióit a kereskedési napon az alábbiak szerint.

Jelen visszaigazolás a következő felek között jött létre:

- Sberbank Magyarország Zrt. (Bank, mint árjegyző) és
- ..... (Ügyfél) (számlaszám: .....

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között fennálló, a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” és a termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

### I. Az opció paraméterei:

Üzletkötés napja:	
1. Konverzióösszege (devizanem + összeg):	
1. Konverzió értéknapja:	
2. Konverzióösszege (devizanem + összeg):	
2. Konverzió értéknapja:	
Opció expiry időpont (lejárat):	
Opció delivery (kifizetés):	
Opció eladója:	
Opció vevője:	
Opció típusa (devizanem+Call / devizanem+Put):	
Referencia árfolyam típusa:	
Strike árfolyam:	
Prémium (devizanem + összeg):	
Elszámolási nap a prémiumra (value date)	

Ha a Bank a futamidő végén (expiry) megállapítja, hogy az opció árfolyama az opció vásárlója számára kedvezőbb, mint az opcióban meghatározott konverziók referencia-árfolyamainak konverziós összeggel súlyozott átlaga, akkor az opció vásárlója „lehívja az opciót”, azaz a különbségből származó árfolyamvesztéseket az opció eladója a vevő részére átutalja (elszámolás). Ha az opció árfolyama a referencia-árfolyamok súlyozott átlagánál kedvezőtlenebb az opció vevője számára, akkor az opciót nem hívja le, azaz az opció elszámolás nélkül megszűnik.

### II. Szcenáriók és a kockázat

A fentiek figyelembe vételével az elszámolás az alábbiak szerint történik:

#### 1. Szcenárió – Az opcióban foglalt konverziós átlagárfolyam kedvezőbb a referencia-árfolyamok átlagánál:

Ha a Bank az opció futamidejének a végén megállapítja, hogy az opció strike árfolyama az opció vevője számára kedvezőbb, mint a referencia-árfolyamok súlyozott átlaga, akkor a futamidő végén az opció eladója az opció vevőjének az ebből eredő árfolyamvesztéseket megtéríti.

#### 2. Szcenárió – Az opcióban foglalt konverziós átlagárfolyam kedvezőtlenebb a referencia-árfolyamok átlagánál:

Ha a Bank az opció futamidejének a végén megállapítja, hogy az opció strike árfolyama az opció vevője számára kedvezőtlenebb, mint a referencia-árfolyamok súlyozott átlaga, akkor a futamidő végén az opció elszámolás nélkül kifut.



**III. Fedezet jellege és jellemzői**

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet megkötés kori fedezetét az alábbiak képezik:

Óvadék összege:	
Óvadéki számla száma:	

Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt további óvadék szolgáltatása szükséges, úgy a fenti fizetési számlára befizetett összegek is óvadéknak minősülnek.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Kockázatteltáró Nyilatkozat”, illetve a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

Kérjük tisztelt partnerünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet. de felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest, 20.....

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Back-Office  
Név: .....  
Titulus: Treasury Back Office vez.

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Sales  
Név: .....  
Titulus: Üzletkötő

**ÜGYFÉL**  
Név: .....  
Titulus: .....

**No Touch Opció (NT) Visszaigazoló Szerződés**

(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
 ....., utca .  
 Számlaszám: .....

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
 „Bank”)  
 Treasury Back-Office  
 1088, Budapest Rákóczi út 7  
 Tel: +36-1-328-6324  
 Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Hölygem/Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben, illetve a termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

**I. Az NT opció paramétereit:**

Üzletkötés napja:  
 Devizapár:  
 Opció expiry (lejárat):  
 NT opció eladója:  
 NT opció vevője:  
 No Touch trigger árfolyam: .....  
 Opció delivery (payout kifizetés) napja:  
 Payout (feltételes kifizetés) összege és .....  
 devizaneme:  
 Prémium fizetés napja:  
 Prémium összege és devizaneme: .....

Ha a fenti devizapár bankközi piacán a futamidő alatt (az üzletkötéstől a lejárat napjáig tartó időszak) a NT opció trigger árfolyamán, vagy azon túl nem születik kötés, akkor a futamidő végén az NT opció vevője az NT opció payout-jának feltételes kifizetésére jogosult. Amennyiben az árjegyző (a Bank) – a fenti devizapár bankközi piacán történt kötések alapján - egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy az árfolyam a lejárat idő előtt a No Touch trigger árfolyam szintet eléri, vagy túlhalad azon, akkor az NT opció vevője payout kifizetésre nem jogosult.

**II. Szcenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a payout kifizetése az alábbiak szerint történik:

**1. Szcenárió – A fenti devizapár az egész futamidő alatt nem érinti és nem is halad túl a No Touch trigger árfolyamon:**

Ha az árjegyző - a bankközi piacon történt kötések alapján – az NT opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az NT opciónak sem a No Touch trigger árfolyamán, sem azon túl nem született kötés, akkor a futamidő végén az NT opció vevője a fenti payout összeg kifizetésre jogosult.

**2. Szcenárió – A fenti devizapár a futamidő alatt bármikor eléri vagy túlhalad a No Touch trigger árfolyamon:**

Ha az árjegyző - a bankközi piacon történt kötések alapján - az NT opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az árfolyam a No Touch trigger árfolyamot érintette, vagy azon túlhaladt, akkor a futamidő végén az NT opció vevője payout kifizetésre nem jogosult.

**III. Fedezet jellege és jellemzői**

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:

I. Óvadék összege:  
 Óvadéki számla száma:  
 II. Óvadék összege:  
 Óvadéki számla száma:

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

*Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadékok összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti Óvadéki számlákra befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.*

*Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.*

---

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet! Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest, 20.. .....

.....

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Back Office

Név: .....

Titulus: .....

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Sales

Név: .....

Titulus: Üzletkötő

.....  
**ÜGYFÉL**

Név:

Titulus:

**Knock out (KO) Forward Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
....., ügyvezető igazgató  
....., ..... út .....  
Számlaszám: ...  
Tel: +36-...-...-...  
Fax: +36-...-...-...

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)  
Treasury  
1088, Budapest Rákóczi út 7  
Tel: +36-1-328-6505  
Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Hölgyem / Uram!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között a ... napon létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között fennálló, a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben *illetve* a termékíráásban foglaltak tartalmazzák.

**I. A Knock out Forward konstrukció paraméterei:**

Üzletkötés napja:		
Expiry (lejáratási nap):		(Továbbiakban: expiry = „futamidő vége”)
Delivery (elszámolási nap):		
Névérték:		
KO Forward iránya az Ügyfél szempontjából:	..... eladása	..... ellenében
Határidős (forward) árfolyam/devizapár:		
KO trigger		

Óvadéki követelmények: a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződés értelmében:

Ha a futamidő végén az árjegyző (a Bank) az ..... bankközi piacon a futamidő alatt történt kötések alapján egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy **sem a KO triggeren, sem azt (az ügylet típusától függően pozitív vagy negatív irányban) túllépve nem született kötés**, akkor a futamidő végén az Ügyfél a „KO Forward” határidős árfolyamú szintetikus határidős ügylet nettó elszámolásából eredő jogokkal rendelkezik, valamint az ennek az ügyletnek a futamidő végi nettó elszámolásából származó kötelezettségek terhelik.

Amennyiben a futamidő végén az árjegyző (a Bank) az ..... bankközi piacon a futamidő alatt történt kötések alapján egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy **a KO triggeren, vagy azt túllépve a futamidő során kötés született**, akkor a futamidő végén a KO Forward ügylet megszűnik anélkül, hogy akár az Ügyfél, akár a Bank a **KO Forward** szintetikus határidős ügyletnek kapcsolódóan jogokkal rendelkezne, vagy az ennek az ügyletnek a futamidő végi nettó elszámolásából származó kötelezettségek terhelnék.

**II. Szenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a KO Forward kötési árfolyama az alábbiak szerint alakul:

**1. Szenárió – Az ..... devizapár az egész futamidő alatt nem érinti és nem is halad túl a ..... KO trigger árfolyamon:**

Ha az árjegyző - az ..... bankközi piacon történt kötések alapján – a KO Forward futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt a KO Forwardnak sem a trigger árfolyamán, sem azon túl nem született kötés, akkor a futamidő végén az Ügyfél a „KO Forward” határidős árfolyamú szintetikus forward ügylet nettó elszámolásából eredő jogokkal rendelkezik és az ebből származó kötelezettségek terhelik.

**2. Szenárió – Az .....devizapár a futamidő alatt bármikor eléri vagy túlhalad a ..... KO trigger árfolyamon:**

Ha az árjegyző - az ..... bankközi piacon történt kötések alapján - a KO Forward futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az árfolyam a KO Forward .....-es trigger árfolyamát

érintette, vagy azon túlhaladt, akkor a „KO Forward határidős árfolyamú szintetikus forward ügylet lejáratkor elszámolás nélkül megszűnik.

### III. Fedezet jellege és jellemzői

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:

Óvadék összege:	a névérték ..%-a, azaz ....., vagy ennek megfelelő más deviza
Óvadéki számla száma:	

Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadék összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti bankszámlára befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak, és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” illetve a „Kockázatfeltáró Nyilatkozat”-ban foglaltak szerint jár el.

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,  
Budapest, ..... ..

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Back Office

Név: .....

Titulus: .....

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Sales

Név: .....

Titulus: Üzletkötő

.....

Név:

Titulus:

**Knock out (KO) Opció Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
....., ügyvezető igazgató  
....., ..... út .....

**Számlaszám:**

**Tel: +36-1-.....**

**Fax: +36-1-.....**

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)

Treasury

1088, Budapest Rákóczi út 7

Tel: +36-1-328-6505

Fax: +36-1-328-6557

*Tisztelt Hölygem / Uram!*

*Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.*

*Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben illetve a termékíráásban foglaltak tartalmazzák.*

**I. A Knock out opció paramétereit:**

Üzletkötés napja:		
Expiry (Lejárat nap):		(Továbbiakban: expiry = „futamidő vége”)
Delivery (elszámolási nap):		
Opció eladója:		
Opció vevője:		
Névérték:		
KO opció típusa (deviza+Call/deviza+Put):		
Strike árfolyam:		
KO trigger		
Prémium elszámolás napja:		
Prémium összeg:		

Ha a futamidő végén az árjegyző (a Bank) az ..... bankközi piacon a futamidő alatt történt kötések alapján egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy **sem a KO triggeren, sem (az ügylet típusától függően pozitív vagy negatív irányban) azon túl nem született kötés**, akkor a futamidő végén a KO opció vásárlója a **KO opcióból** eredő jogokkal rendelkezik.

Amennyiben a futamidő végén az árjegyző (a Bank) az ..... bankközi piacon a futamidő alatt történt kötések alapján egyoldalúan és jóhiszeműen megállapítja, hogy **a KO triggeren, vagy azon túl a futamidő során kötés született**, akkor a futamidő végén a KO opciós ügylet megszűnik anélkül, hogy akár az Ügyfél, akár a Bank a **KO opciós** ügyletkezeléshez kapcsolódóan jogokkal rendelkezne, vagy ehhez az ügyletkezeléshez kapcsolódóan kötelezettségek terhelnék.

**II. Szcenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a KO opció kötési árfolyama az alábbiak szerint alakul:

**1. Szcenárió – Az ..... bankközi kötések az teljes futamidő alatt egyszer sem érik el vagy haladnak túl az ..... –as KO triggeren, továbbá lejáratkor az opcióban foglalt konverzió lejáratkori árfolyama kedvezőtlenebb a strike árfolyamnál:**

*Ha az árjegyző - az ..... bankközi piacon történt kötések alapján – a KO Forward futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt sem .....-on, sem alatta nem született kötés, a KO opció vásárlója számára pedig a lejáratkori árfolyam kedvezőtlenebb, mint a KO opció strike árfolyama, akkor az opciót lehívja, és a benne foglalt konverziót az Ügyfél és a Bank a strike árfolyamon megköti.*

**2. Szenárió – Az ..... bankközi kötések az teljes futamidő alatt egyszer sem érik el vagy haladnak túl az ..... –as KO triggeren, továbbá lejáratkor az opcióban foglalt konverzió lejáratkori árfolyama kedvezőbb a strike árfolyamnál:**

*Ha az árjegyző - az ..... bankközi piacon történt kötések alapján – a KO Forward futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt sem .....-on, sem alatta nem született kötés, a lejáratkori árfolyam azonban az opció vásárlója számára kedvezőbb az opció strike árfolyamánál, akkor a KO opciót nem éri meg lehívni, így az konverzió (lehívás) nélkül kifut.*

**3. Szenárió – Az ..... bankközi kötések a teljes futamidő alatt bármikor elérik vagy túlhaladnak az ..... –as KO triggeren:**

*Ha az árjegyző - az ..... bankközi piacon történt kötések alapján – a KO opció futamidejének a végén megállapítja, hogy a futamidő alatt az .....-on, vagy azon túl kötés született, akkor a KO opció lejáratkor elszámolás nélkül megszűnik.*

### III. Fedezet jellege és jellemzői

*A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:*

Óvadék összege:	a névérték ..%-a, azaz ....., vagy ennek megfelelő más deviza
Óvadéki számla száma:	

*Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadék összeg nem fedezi, úgy a fenti bankszámlára befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.*

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak, és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keretmegállapodás Származékos Ügyletek Létrehozására című szerződésben” illetve a „Kockázatfeltáró Nyilatkozat”-ban foglaltak szerint jár el.

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,  
Budapest, .....

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Back Office  
Név: .....  
Titulus: .....

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Sales  
Név: .....  
Titulus: Üzletkötő

\_\_\_\_\_  
Név:  
Titulus:

**OURIGHT FORWARD Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

**Visszaigazolás határidős deviza árfolyam-megállapodás teljesítéséről**

ÜGYFÉL NEVE

Hivatkozva telefonon megtörtént üzletkötésünkre, ezúton igazoljuk vissza az Önök által a Sberbank Magyarország Zrt. -vel az alábbi tartalommal kötött egyedi árfolyam megállapodást:

Üzlet Referencia Száma:

Üzletkötés napja:

Lejárat értéknap:

Ügyfél üzletkötőjének neve: .....

Ügylet típusa a Bank szempontjából:

Ügylet devizaneme, összege:

Megállapodott egyedi árfolyam:

Ellenérték:

Ügyfélszám:

\_\_\_\_\_  
Sberbank Magyarország Zrt.

**Ügyfél visszaigazolás**

Ezúton igazoljuk, hogy jelen határidős egyedi árfolyam-megállapodás teljesítéséről szóló visszaigazolásukat a fenti tartalommal jóváhagyólag tudomásul vettük, annak minden részletével egyetértünk.

Budapest,

\_\_\_\_\_  
ÜGYFÉL NEVE

*Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.*



**KAMATPLAFON (cap) Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

(továbbiakban: „ <b>Ügyfél</b> ”) ..... utca Számlaszám:	<b>Sberbank Magyarország Zrt.</b> (továbbiakban: „ <b>Bank</b> ”) Treasury Back-Office 1088, Budapest Rákóczi út 7 Tel: +36-1-328-6505 Fax: +36-1-328-6557
--	---

**Tisztelt !**

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között az üzletkötés napján létrejött ügylet feltételeit, és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részekre az Ügyfél és a Bank között fennálló, a „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” és a termékleírásban foglaltak irányadóak. Az Ügyfél kijelenti, hogy a termékleírásban foglaltakat a szerződés megkötése előtt maradéktalanul megismerte és megértette.

**I. A KAMATPLAFON (CAP) ügylet paraméterei:**

Opció típusa az Ügyfél szempontjából: .....  
Üzletkötés napja: .....

**Hitelszerződés és hitel adatai:**

Hitel felvevő ügyfél: .....  
Hitelt nyújtó: Sberbank Magyarország Zrt.  
Hitel tőkeösszege: ..... + CAP opcióért fizetendő  
prémium  
Hitel devizaneme: .....  
Hitel folyósításának időpontja: .....  
Türelmi idő: .....  
Tőketörlesztés menetrendje: .....  
Maradványérték: .....  
Lejárat dátuma: .....  
Referencia kamatláb: .....  
Kamatperiódus időtartama: .....  
Kamatfixálás gyakorisága / időpontja: .....  
Kamatfizetés időpontja: .....

**CAP opció adatai:**

CAP kamatláb: ..... %  
CAP opcióért fizetendő prémium a Bank javára: .....  
Premium Bank felé történő kifizetésének értéknapja: .....  
CAP opció futamideje: .....  
CAP kamatláb és Referencia kamatláb közötti különbség megállapításának gyakorisága / időpontjai (kamatláb különbség fixálásának gyakorisága / időpontja): .....  
CAP kamatláb és Referencia kamatláb közötti különbség kifizetésének gyakorisága / időpontjai a futamidőn belül (kamatláb különbség kifizetésének gyakorisága / időpontja) .....

**II. A KAMATPLAFON (CAP) ügylet elszámolása**

Amennyiben a CAP opció futamidején belül a kamatláb különbség fixálásának időpontjaiban a **Referencia kamatláb magasabb, mint a CAP kamatláb**, abban az esetben a kamatláb különbség kifizetésének időpontjaiban az Ügyfél a CAP kamatláb és Referencia kamatláb közötti különbség alapján az alábbi képlet alapulvételével számított összegre jogosult.

Az Ügyfél részére járó összeg kiszámításának alapjául a hitelszerződés fentebb meghatározott adatai alapján számított, mindenkor tőkeösszeg (**kalkulált tőketartozás**) tartozás szolgál (a fentebbi adatok alapján számított, mindenkor tőkeösszeg tartozás nem jelenti egyben az Ügyfélnek a hitelszerződésből fennálló aktuális tőketartozását).

A Bank a CAP kamatláb és a kalkulált tőketartozás alapulvételével állapítja meg a fizetendő kamat összegét a kamatláb különbség fixálásának időpontjában az alábbi képlet alapulvételével:

$$\frac{\text{Kalkulált tőketartozás} \times \text{kamatlábkülönbség \% -ban} \times \text{eltelt napok száma}}{36000}$$

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keretmegállapodás Származékos Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában köti meg az üzletet. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

A további sikeres együttműködés reményében maradunk tisztelettel,

Budapest,

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Treasury Back-Office  
Név: .....  
Titulus: .....

\_\_\_\_\_  
**Sberbank Magyarország Zrt.**  
Ügyfélreferens  
Név: .....  
Titulus: .....

\_\_\_\_\_  
**ÜGYFÉL**  
Név: .....  
Titulus: .....

[a Sberbank Magyarország Zrt. fejléce]

**Visszaigazolás Kamatláb Csere Ügylethez  
(Interest Rate Swap)**

[Dátum]

**[a "B" Fél neve és címe/székhelye, telephelye, üzletkötője]**

Tisztelt Ügyfelünk!

Jelen levelünk (**Visszaigazolás**) célja, hogy írásban rögzítsük az Ügyletkötés Napján közöttünk létrejött kamatláb csere ügylet (**Ügylet**) feltételeit.

A jelen Visszaigazolás a Sberbank Magyarország Zrt. ("A" Fél) (üzletkötője: [ ]) és [ ] ("B" Fél) között [dátum]-án/én létrejött, "Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására" (a **Keretszerződés**) elnevezésű megállapodást kiegészíti és annak részét képezi. A Keretszerződés rendelkezései annyiban alkalmazandóak a jelen Visszaigazolásra, amennyiben azok nem ellentétesek a jelen Visszaigazolás rendelkezéseivel.

1. Az Ügylet feltételei:

**Induló Névleges Tőkeösszeg:** [ ]

**Ügyletkötés Napja:** [ ]

**Értéknap (Első kamatperiódus kezdő napja):** [ ]

**Lejárat Napja:** [ ]

Amennyiben az esedékességi nap nem banki munkanap, akkor a jelen Ügylet alapján fennálló fizetési kötelezettségek

<sup>8</sup>a) a közvetlenül megelőző banki munkanapon, vagy

b) a közvetlenül következő banki munkanapon, vagy

c) a közvetlenül következő banki munkanapon, ha ez azonban a következő naptári hónapra esik, akkor a közvetlenül megelőző banki munkanapon.

válik esedékessé.

Névleges tőkeösszeg	Adott kamatperiódus Kezdő napja	Adott kamatperiódus utolsó napja	Fixing Nap	Kamatelszámolás Értéknapja

<sup>8</sup> A megfelelő kiválasztandó, a többi törlendő

### Fix Kamat<sup>9</sup>:

**Fix Kamatot Fizető Fél:** ["A" Fél / "B" Fél]

#### Fix kamatláb:

A Fix Kamatot Fizető Fél által a Névleges Tőkeösszeg x Fix Kamatelszámolás Értéknapján fizetendő Kamatláb x Kamatbázis összeg (**FIX Kamatösszeg**):

### Változó Kamat:

**Változó Kamatot Fizető Fél:** ["A" Fél / "B" Fél]

A Változó Kamatot Fizető Fél által a Névleges Tőkeösszeg x Változó Kamatelszámolás Értéknapján fizetendő Kamatláb x Kamatbázis összeg (**Változó Kamatösszeg**)

**Változó Kamatláb:**  
[HUF-BUBOR] /  
[EUR-EURIBOR] /  
[USD-LIBOR] /  
[CHF-LIBOR]

**Kamatbázis:**  
[Tényleges/365]  
[Tényleges/360]  
[Tényleges/Tényleges]

Bankszámla adatok:

Az üzletkötéshez kapcsolódó kamaelszámolásokat a "B" Fél következő számlájának terhére, illetve javára kell teljesíteni:

[            ]

### III. Fedezet jellege és jellemzői

*A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:* *a névérték ..%-a, azaz ....., vagy ennek megfelelő más deviza*

*Óvadék összege:*

*Óvadéki számla száma:*

„B” fél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadék összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti bankszámlára befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.

<sup>9</sup> Ha mindkét fél változó kamatot fizet (pl. BUBOR/EURIBOR swap) akkor a Változó Kamatra vonatkozó rész megismétlendő úgy, hogy az első csoportba tartozó definíciók elé az "Első" szó kerül (Első Változó Kamatot Fizető Fél, Első Változó Kamatfizetési Napok stb.), míg a második csoport definíciói elé a "Második" szó kerül.

„B”fél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak, és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

Kérjük, szíveskedjenek a jelen Visszaigazolás másolati példányának aláírásával és részünkre történő megküldésével visszaigazolni, hogy a fentiek megfelelnek megállapodásunk feltételeinek. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján az „A” fél Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

Tisztelettel:

Sberbank Magyarország Zrt.

---

Név:    Név:  
Beosztás:                                      Beosztás:

A fent jelzett időponttal visszaigazoljuk:

*[a "B" Fél cég elnevezése vagy rövidített elnevezése]*

---

Név:    Név:  
Beosztás:                                      Beosztás:

## I. Melléklet

### Kijelentések

(1) "B" Fél kijelenti, hogy az "A" Fél a jelen kamatláb csere ügylet megkötését megelőzően tájékoztatta a jelen kamatláb csere ügyletben alkalmazott kamatlábakról , piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, a "B" Fél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a jelen kamatláb csere ügylet megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

(2) "B" Fél kijelenti, hogy az "A" Fél a jelen kamatláb csere ügylet megkötését megelőzően tájékoztatta a jelen kamatláb csere ügyletbe kapcsolódó díjakról, költségekről.

(3) "B" Fél kijelenti, hogy az "A" Fél a jelen kamatláb csere ügyletre vonatkozó szerződés megkötése előtt megvizsgálta azt, hogy a jelen kamatláb csere ügylet megfelelő-e a "B" Fél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából.

Budapest, [ ]

.....  
"B" Fél cégszerű aláírása

### Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletek létrehozására

Amely létrejött egyrészről a

Név  
Székhely:  
Cégjegyzékszám:  
Ügyfélszám:  
mint Ügyfél, (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről pedig a

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzékszám: 01-10-041720

mint az egyedi árfolyamos Spot ügyletekre az **Ügyféllel** szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**) között a mai napon az alábbi feltételek szerint:

#### PREAMBULUM

Az Ügyfél azzal a szándékkal kereste meg a Bankot, hogy a Bankkal Spot ügyletek kapcsán megállapodásokat (a továbbiakban: **Egyedi kötés**) hozzon létre. Az Ügyfél Egyedi kötései kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszközök konverzióját jelentik. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Egyedi kötés kapcsán kölcsönt nem folyósít, annak fedezetéről az Ügyfélnek kell gondoskodnia a konverzió tényleges megtörténteig. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás felvétele és a konverzió végrehajtása nem egy időben történik.

Jelen Keret-megállapodás célja az, hogy rögzítse a szerződő felek közötti Egyedi kötések jogi feltételeit.

#### FOGALMAK

**Egyedi árfolyamos Spot ügylet:** olyan konverziós ügylet, amikor a Bank az Ügyfél kérésére a piaci helyzet függvényében a publikált, adott napi devizaárfolyam helyett a meghirdetettől eltérő árfolyamot alkalmaz.

**Üzletszabályzat:** a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata

#### JOGNYILATKOZATOK

1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát, és Általános Szerződési Feltételeit a rendelkezésére bocsátotta, annak rendelkezéseit 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 kötés részét képezi és kijelenti, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja.
2. A jelen Keret-megállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát, illetve azok kockázatát bemutató dokumentumokat, és azok tartalmát megismerte, így az Egyedi kötések 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 Keret-megállapodás 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 az ezen törvény hatálya alá tartozó ügyleteknél nem illeti meg az Ügyfelet a felmondási (elállási) jog.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alá eső **T értéknapos** Egyedi köteleseket az Ügyfél a Pénzügyi Értékesítés Osztály munkatársainak telefonon jelezheti banki **munkanapokon** a jelen megállapodás 4. sz. mellékletében megadott határidők figyelembe vételével. Ezen időpontok után érkező Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat illetve ezen időpont után adott rendelkezéseket (ideértve, ha ezen időpontig nem vagy hiányosan, ellentmondóan illetve nem érhetően adja be az Ügyfél a vonatkozó átutalási / konverziós megbízást) a Bank jogosult csak a következő banki munkanap teljesíteni. A Bank jogosult továbbá a 4. sz. mellékletben megadott határidők után érkezett Egyedi köteleseket a következő banki munkanapon, de az Ügyfél által szerződött értéken végrehajtani. Erre tekintettel az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti határidők eltelte után adott rendelkezéseken alapuló konverzióval kapcsolatban felmerülő esetleges következményeket és esetleges veszteségeket ő maga viseli és nem jogosult a Bankkal szemben semmilyen jogcímen igényt érvényesíteni.
4. Az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:
  - 4.1. Kijelenti és igazolja, hogy az Egyedi kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötésre vonatkozó Ajánlatát, Ajánlatkérését, megbízását nem vonhatja vissza, valamint kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján adott rendelkezése a többi esetleges rendelkezését megelőzi.
  - 4.2 Kijelenti továbbá, hogy a veszteség-kockázatot gondos megfontolás tárgyává tette és fizetőképességének megfelelően mérlegelte.
  - 4.3 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 Keret-megállapodásban és az Üzletszabályzatban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
  - 4.4 A Bank esetleges mulasztásának időbeni feltárásával és a megfelelő intézkedéssel az Ügyfél köteles a kár enyhítése érdekében haladéktalanul fellépni.
  - 4.5 A Bank az Ügyfél részére a jelen szerződés hatálya alatt kötött Egyedi kötésekéről annak teljesülését követő egy banki munkanapon belül írásbeli visszaigazolást küld a jelen szerződésben megadott fax számra vagy e-mail címre (illetve arra a fax számra vagy e-mail címre, amelyet az Ügyfél a Bank felé erre a célra megjelöl). 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. Amennyiben az Ügyfél ezt elmulasztja, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult választása szerint a jövőre nézve a telefonos Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások nyilvántartásba vételét, illetve elfogadását megtagadni, illetve az adott Megbízástól elállni. A felek megállapodnak, hogy a visszaigazoló elküldésével az Egyedi kötés illetve a konverziós megbízás írásba foglaltnak és az Ügyfél által jóváhagyottnak tekintendő – amelyre tekintettel a felek az utólagos jóváhagyásban egyeznek meg.

## TECHNIKAI ADATOK



5. Az Ügyfél részéről az Egyedi kötések megkötésére, illetve azok írásbeli visszaigazolására jogosult személyek nevét, valamint aláírás-mintáját jelen Keret-megállapodás 1. sz. melléklete tartalmazza.
6. A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére a Bank Pénzpiaci Értékesítés Osztály területén dolgozó alkalmazottak jogosultak.
7. 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.
8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változásról jelen Keret-megállapodás 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.
9. Az Ügyfél a telefonon keresztül történő ügyletkötéshez szükséges jelszót a 2. sz. mellékletben adja meg.
10. A felek az Egyedi kötések visszaigazolásának módjára a telefax illetve e-mail útján történő adatközlést határozzák meg.

#### AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax: (06 1) 328 6557  
Bank e-mail:

Ügyfél telefax: (.....) .....  
Ügyfél e-mail:

#### BIZTOSÍTÉKOK

11. A Felek kijelentik, hogy a Bank csak akkor köteles az Egyedi kötések megkötésére, amennyiben az Ügyfél az Egyedi kötésekhez szükséges teljes összeget (100%) maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátotta, illetve az Ügyfélnek nincs a Bank felé semmilyen lejárt tartozása.
12. Ha a jelen szerződés alapján mindkét félnek ugyanazon a napon ugyanazon devizanemben a másikkal szemben fizetési kötelezettsége áll fenn, a felek nettó elszámolást alkalmazhatnak.

#### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

13. A szerződő felek jelen Keret-megállapodást határozatlan időre kötik. Felek kijelentik, hogy az Egyedi kötések akkor lépnek hatályba, amikor a konverzióhoz szükséges fedezet az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre áll.

A Keret-megállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat (rendkívüli felmondás) a felek az alábbiakban rögzítik:

- a./ ha az Egyedi kötés alapján fizetésre kötelezett fél az esedékes fizetési kötelezettségének – bármilyen ok következtében – az esedékesség napján nem tesz eleget;

- b./ amikor az egyik fél bármely okból nem tesz eleget a másik féllel szemben fennálló, bármely – az Egyedi kötésen kívüli – jogviszonyból keletkezett esedékes tőke, vagy kamatfizetési kötelezettségének;
14. A felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Egyedi kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keret-megállapodás, ha
- a./ a felek egyike bejelenti a fizetéseképtelenségét,
- b./ a felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyonát érintő, a fizetéseképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak;
- c./ az Ügyfél bármely más szerződéses kötelezettségét megsérti, illetve az Ügyfél bármely más szerződése megszűnt.

A Keret-megállapodás fenti módokon történő megszűnése esetén a Bank jogosult a már megkötött Egyedi kötések az Üzletszabályzatban meghatározott módon lezárni.

15. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Egyedi kötésre vonatkozó Ajánlatot illetve Megbízást a jelen Keret-megállapodás és annak mellékleteit képező valamennyi okirat mindkét fél által történő aláírását követő banki munkanapon adhat, Ajánlatkérést pedig ettől a naptól jogosult benyújtani.
16. A felek kifejezetten kikötik, hogy a jelen megállapodás bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához, illetve kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok – eltérő rendelkezés hiányában - írásban érvényesek.
17. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt. valamint a Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,
- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
  - az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
  - hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálnak;
  - a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának

kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

18. A jelen Keret-megállapodásban 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 keret-megállapodásban nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában meghatározott jelentések bírnak.
19. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta, igazolja továbbá, hogy a Bank előzőekben írt Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek egy példányát átvette.  
Amennyiben a felek a jelen megállapodást módosítanák és a szerződés aláírását követő időszakban a Bank Üzletszabályzata vagy Általános Szerződési Feltételei módosításra kerülne, a módosított szerződésre a Bank módosított Üzletszabályzatának rendelkezései terjednek ki.
20. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott szerződéskötési rendet, a kártalanítási szabályokat, továbbá a joglemondást magára nézve, mint kötelező szabályt, kifejezetten elfogadja.

A jelen Keret-megállapodás elválaszthatatlan mellékletét képezi az 1, 2., 3 sz. melléklet.

Budapest,

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

#### MELLÉKLETEK:

1. Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai
2. Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan
3. Nyilatkozat számlákról történő kielégítéshez

**AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT 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 Keret-megállapodás 2. sz. mellékletében megadott jelszót megadják.

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

	Név	Szem.ig.szám	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:

Budapest, .....

.....

Ügyfél

.....

Sberbank Magyarország Zrt.

### Ügyfél nyilatkozata

Jelszó útján adott, **egyedi árfolyamos spot ügyletekkel** 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**), között létrejött – egyedi árfolyamos spot ügyletekkel 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 félreértések elkerülése céljából ezennel hozzájárulunk ahhoz, hogy a jelszót megadó személy beazonosíthatósága céljából a Bank Ajánlatomat, Ajánlatkéresem, Megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adata 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, Ajánlatkéresek, 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 egyedi árfolyamos spot ügyletekre adhat, pénz átvezetésére / átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogadja el a Bank.

3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon, szóban adott utasításokat kizárólag csak 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 egyedi árfolyamos spot ügyletre 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 felvilágosítást, ha az információt kérő személy megadja a fenti 1. pontban meghatározott jelszót.

Budapest, 20 .....

---

Ügyfél cégszerű aláírása

### **T értéknapos Egyedi kötések**

Az Ügyfél kizárólag EUR és USD devizanemekben köthet T értéknapos Egyedi kötések, amennyiben az Egyedi kötés **kimenő átutalásra** vonatkozik. Az Egyedi kötést a Bank Pénzpiacok Értékesítés Osztály munkatársainak jelezheti telefonon, **H-Cs 14:30 óráig, pénteken 14:00 óráig**, továbbá a vonatkozó átutalási megbízásnak a Bankhoz be kell érkeznie 15:00 óráig. Egyéb devizában ilyen Egyedi kötés megkötésének és elszámolásának lehetőségét a Bank Pénzpiacok Területe mindig egyedileg állapítja meg.

Az Ügyfél EUR és USD devizában köthet T értéknapos olyan Egyedi kötések is, amelyeknél a kötés **Bankon belüli átutalásra vagy konverzióra** vonatkozik. Az Egyedi kötést az Ügyfél a Bank Pénzpiacok Értékesítés Osztály munkatársainak jelezheti **H-Cs 16:00 óráig, pénteken 14:00 óráig**, továbbá a vonatkozó átutalási / konverziós megbízásnak a Bankhoz be kell érkeznie 16:00 óráig. Egyéb devizában ilyen Egyedi kötés megkötésének és elszámolásának lehetőségét a Bank Pénzpiacok Területe mindig egyedileg állapítja meg.

### **Nem T értéknapos Egyedi kötések**

A nem T értéknapos Egyedi kötést az Ügyfél a Bank Pénzpiacok Értékesítés Osztály munkatársainak jelezheti **H-Cs 17:00 óráig, pénteken 14:00 óráig**.  
**JPY esetén kizárólag T+2 vagy annál későbbi időpontra vonatkozó üzletkötés lehetséges!**

Az Ügyfélnek a nem T értéknapos Egyedi kötésekre vonatkozó átutalási továbbá konverziós megbízásait az üzletkötéssel egyidőben, de legkésőbb az üzletkötés napján 17:00 óráig el kell juttatnia a Bankba.

A Bank a könyveléseket, csak a konverziós/átutalási megbízás kézhezvételekor tudja megtenni. A Bank megbízás nélkül semmilyen könyvelést nem végez.

Erre tekintettel az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti határidők eltelte után adott rendelkezéseken alapuló konverzióval vagy átutalással kapcsolatban felmerülő esetleges következményeket és esetleges veszteségeket ő maga viseli és nem jogosult a Bankkal szemben semmilyen jogcímen igényt érvényesíteni.

## E-Trading megállapodás

1. A felek megállapodnak, hogy a Bank elektronikus csatornán (a továbbiakban: E- Trading) is lehetővé teszi az Ügyfél részére a legalább 10 000 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 szerződéskötéssel 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.

3. 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 kötések a Keretmegállapodásban rögzített más csatornákon kezdeményezzen a Banknál.
4. Az E-Trading felületen kezdeményezett érvényes Egyedi kötés alapján létrejövő spot 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 pénzüsszeget 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!]**

5. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Felhasználói Leírás tartalmát a jelen megállapodás 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/home/SET> 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.

6. A Bank az E-Trading rendszerben az Ügyfél által tett nyilatkozat megérkezéséről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja, melynek részleteit a Felhasználói Leírás tartalmazza.
7. 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.
8. 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, 20..... hónap ... nap

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

26. sz. melléklet - Prémium Konverziós Hitel Visszaigazoló Szerződés  
(Fogyasztónak nem minősülő ügyfelek esetén)

**Prémium Konverziós Hitel Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

”**Ügyfél neve**” (továbbiakban: „Ügyfél”)

”**Cím**”

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)  
Treasury Back Office  
1088, Budapest Rákóczi út 7  
Tel: +36-1-328-6324  
Fax: +36-1-328-6557

Tisztelt Ügyfelünk!

Ennek a megállapodásnak, mely az alább részletezett „visszaigazolást” tartalmazza, a célja, hogy a Bank és az Ügyfél között telefon útján létrejött ügylet feltételeit és kondícióit igazolja az alábbiak szerint.

Az üzletkötéssel és a konstrukcióval kapcsolatos itt nem tárgyalt részeket az Ügyfél és a Bank között létrejött, a „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására című szerződésben” illetve a termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

Üzlet referenciaszáma:

Hitelszerződés száma:

Ügyfél üzletkötőjének neve: .....

A termék lejáratakor fennálló, tőketörlesztéssel csökkentett hitelösszeg:

A hitel devizaneme:

Az esetleges konverzió esetén a hitel összege a másik devizában

és ennek devizaneme:

Feltételes átváltási árfolyam:

Üzletkötés napja:

Lejárat / árfolyamfigyelés napja:

Lejárat idő: budapesti idő szerint déli 12:00 óra

A kamat-visszatérítés jóváírásának napja:

Kamat-visszatérítés összege és devizaneme:

Átváltási feltétel: ha a Bank lejáratig így dönt

**Szcenáriók és a kockázat**

1. Szcenárió – Lejáratkor az azonnali piaci árfolyam az Ügyfél számára kedvezőbb, mint a feltételes átváltási árfolyam.

A hitel átváltásra kerül a feltételes átváltási árfolyamon, valamint az Ügyfél megkapja a kamat-visszatérítést a jóváírás napján. Az Ügyfélnek a piaci árfolyamhoz képest elmaradt haszna (vesztesége) keletkezik. Ennek mértéke korlátlan is lehet.

2. Szcenárió – Lejáratkor az azonnali piaci árfolyam az Ügyfél számára kedvezőtlenebb, mint a feltételes átváltási árfolyam. A hitel marad az eredeti devizájában, valamint az Ügyfél megkapja a kamat-visszatérítést a jóváírás napján.

Az Ügyfél a piaci árfolyamon válthatja át a hitelét, amely jelentősen eltérhet a feltételes átváltási árfolyamtól.

**Az Ügyfél a hiteltartozás összegének konverziójára a Bankot kifejezetten felhatalmazza.**

**Az Ügyfél az ügylet futamideje alatt nem kezdeményezheti hitelének átkonvertálását, azaz ezen jogáról az Ügyfél kifejezetten lemond a jelen visszaigazolóhoz tartozó ügylet futamideje alatt!**

**Az Ügyfél az ügylet futamideje alatt nem fizetheti vissza a tőkét – sem részben, sem teljes egészében!**

**Az esetleges konverzió esetén konvertálásra csak a termék lejárat napján nem esedékes tőke kerül. Az Ügyfél**

**a fordulónapon esedékes kamatot és tőketörlesztést továbbra is az eredeti devizanemben köteles megfizetni!**

A konstrukció a futamidő alatt egy ellenirányú ügylettel bármikor lezárható. A termék futamidő vége előtti lezárása –

a piaci viszonyoktól függően – költséges lehet. **Ha az ügylet veszteséggel zárható le a futamidő vége előtt, akkor**

**az Ügyfélnek óvadékot kell elhelyeznie, amely a veszteség nagyságával meg kell, hogy egyezzen!**

A lezárás költségei az ügylet futamidő vége előtti lezárásakor válnak esedékessé. Az opció lezárása a lejárat előtt egy ellentétes pozíció felvételével történik (Pl.: vételi opció eladásával és az eladott opció visszavásárlásával). A lezárás költsége a két ügylet árfolyamának különbségéből adódhat.

Jelen megállapodás nem jelenti a hitelszerződés módosítását, így amennyiben a fenti kötelezettségvállalások nem teljesülnek, az pusztán a jelen származékos ügylet kapcsán bír joggalakkal akként, hogy az Ügyfél a Kamat-visszatérítésre való jogosultságát elveszti.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keret-megállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

**Kérjük tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen „visszaigazoló” aláírásával és visszaküldésével erősítse meg, hogy a fenti tények a valóságnak mindenben megfelelnek, azokat megismerte, megértette, és azok tudatában kötötte meg az üzletet.** Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

Budapest, .....

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

### Ügyfél visszaigazolás

Ezúton igazoljuk, hogy jelen termék megkötéséről szóló visszaigazolásukat a fenti tartalommal jóváhagyólag tudomásul vettük, annak minden részletével egyetértünk.

.....  
Ügyfél neve

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Back-Office

Név: .....

Titulus: Treasury Back Office vez.

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Ügyfélreferens

Név: .....

Titulus: Ügyfélreferens

**Sberbank Magyarország Zrt.**

Treasury Sales

Név: .....

Titulus: Üzletkötő

## TBSZ Értékpapírszámla és TBSZ Pénzszámla megszüntetési kérelem

Alulírott :  
Név :  
Cím :  
Ügyfélkód :  
számlatulajdonos

kérem a Sberbank Magyarország Zrt. –t, hogy a \*\*\*\* sz. \*\*\*\* évi TBSZ Értékpapírszámlámat és TBSZ Pénzszámlámat a mai nappal megszüntetni szíveskedjen.

Tudomásul veszem, hogy:

- a TBSZ Értékpapírszámlán valamennyi leadott, de még nem teljesített megbízásomat jelen kérelem aláírásával visszavonom, így teljesítetlen megbízásom nem marad,
- a megszüntetés napján rendelkezésre álló TBSZ értékpapír állomány átvezetésre kerül a Banknál vezetett standard értékpapírszámlámra,
- a TBSZ Pénzszámlámon jóváírásra kerül a megszüntetés napjáig elhatárolt kamat, illetve terhelésre az esetleges megbízási és szolgáltatási díjak,
- a TBSZ Pénzszámla teljes egyenlege átvezetésre kerül a standard Ügyfélszámlámra.

Továbbá tudomásul veszem, hogy

- a TBSZ keretében elhelyezett tartós befektetések után elszámolt hozamokból a Bank nem von személyi jövedelemadót. Az adókötelezettség engem terhel: a személyi jövedelemadó bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik, a Bank által kiadott igazolás alapján, melyet a Bank a hozam megállapításának/realizálásának évét követő naptári év február 15-ig bocsát rendelkezésemre.
- a TBSZ szerződés megszüntetésével a személyi jövedelemadó kedvezményre való jogosultság teljesen elveszik, vagy mértéke csökken attól függően, hogy a szerződés megszüntetésére a Lekötési időszak 3. naptári évének vége előtt vagy után kerül sor. Ilyen esetben egy új TBSZ szerződés megkötésével sem vehető igénybe az eddig elért adókedvezmény.
- amennyiben a megszüntetés tárgyát képező Tartós Befektetési Keretszerződés megkötése 2013. július 31-ét követően történt, és a szerződés megszüntetésére a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napja előtt kerül sor, a megállapításra kerülő Lekötési hozamot 6%-os EHO fizetési kötelezettség is terheli. Az EHO levonására, bevallására és befizetésére a Bank kötelezett. Amennyiben a megszüntetésre kerülő TBSZ számlán lévő pénzösszeg kevesebb, mint a 6%-os EHO kötelezettség összege, a Bank ennek a részösszegnek a levonására, bevallására és megfizetésére köteles, a fennmaradó rész bevallása és befizetése engem terhel a Bank által kiadott igazolás alapján.

- amennyiben a megszüntetés tárgyát képező Tartós Befektetési Keretszerződés megkötése ebben a naptári évben történt, nincs lehetőségem a Sberbank Magyarország Zrt.-vel újabb Tartós Befektetési Keretszerződést kötni ugyanebben a naptári évben.

Alulírott, ezúton nyilatkozom, hogy a Sberbank Magyarország Zrt.-nél a Tartós Befektetési Szerződések megszüntetésére vonatkozó fenti tájékoztatást elolvastam és megértettem.

Budapest, 20.....

---

aláírás

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

28. sz. melléklet – Értékpapír óvadéki repo szerződés (Eladás)

Tranzakciós szám:

**ÉRTÉKPAPÍR ÓVADÉKI REPO SZERZŐDÉS  
ELADÁS**

Amely létrejött:

Eladó: Név : Sberbank Magyarország Zrt.  
(továbbiakban: Eladó illetve Bank)  
Cím : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Vevő: Név : ....  
(továbbiakban: Vevő illetve Ügyfél)  
Cím : ....  
Ügyfélkód : ....

között az alábbi feltételekkel:

1. A Bank eladja, az Ügyfél megveszi a következő értékpapírokat, az alábbi feltételekkel:

Pénzügyi eszköz megnevezése :  
ISIN kód :  
Névérték :  
Bruttó árfolyam (1) :  
Nettó árfolyam (1) :  
Felhalmozott kamat (1) :  
Árfolyamérték (1) :  
Mebízás végrehajtásának időpontja: éééé/hh/nn/óó/pp  
Teljesítés dátuma (1) : éééé/hh/nn  
Ügyfél felé felszámított jutalék, díj és egyéb költség teljes összege:  
  
Összesen fizetendő :  
Pénzügyi teljesítéshez számlaszám : 14101032-XXXXXX99-0100000Y  
Kereskedési helyszín neve : Sberbank Magyarország Zrt.

2. Az Ügyfél visszaadja, a Bank visszaveszi az 1. pontban szereplő értékpapírokat évi .... % (360 napos bázison számított) hozammal növelt összegben, az alábbi feltételekkel:

Bruttó árfolyam (2) :  
Nettó árfolyam (2) :  
Felhalmozott kamat (2) :  
Árfolyamérték (2) :  
Teljesítés dátuma (2) : éééé/hh/nn  
Pénzügyi teljesítéshez számlaszám : 14101032-XXXXXX99-0100000Y

3. Az 1. pontban részletezett értékpapírokat a Bank a vételárnak a pénzügyi teljesítéshez szükséges számlaszámon történt terhelésének napjától a visszavásárlás 2. pontban meghatározott napjáig a Vevő javára óvadék jogcímén zárolja.

4. A szerződés időtartama alatt a szerződés tárgyát képező értékpapírokra esedékes kamat az Eladót illeti meg.

5. Az Eladó kötelezettséget vállal az értékpapírok per-, teher- és igénymentességéért.

6. A Vevő kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződés megkötésével egyidejűleg a vételárat a pénzügyi teljesítéshez használt számlaszámon biztosítja.

7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt, a Bszt. valamint a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata az irányadóak. A jelen szerződésben nem definiált és nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól a Bszt. 40-43. §-ában foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és a jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

9. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt valamint a Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

Budapest, 20.....

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

29. sz. melléklet – Értékpapír óvadéki repo szerződés (Vétel)

Tranzakciószám:

**ÉRTÉKPAPÍR ÓVADÉKI REPO SZERZŐDÉS  
VÉTEL**

Amely létrejött:

Vevő: Név : Sberbank Magyarország Zrt.  
(továbbiakban: Vevő illetve Bank)  
Cím : 1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Eladó: Név : ....  
(továbbiakban: Eladó illetve Ügyfél)  
Cím : ....  
Ügyfélkód : ....

között az alábbi feltételekkel:

1. Az Ügyfél eladja, a Bank megveszi a következő értékpapírokat, az alábbi feltételekkel:

Pénzügyi eszköz megnevezése :  
ISIN kód :  
Névérték :  
Bruttó árfolyam (1) :  
Nettó árfolyam (1) :  
Felhalmozott kamat (1) :  
Árfolyamérték (1) :  
Mebízás végrehajtásának időpontja: éééé/hh/nn/óó/pp  
Teljesítés dátuma (1) : éééé/hh/nn  
Ügyfél felé felszámított jutalék, díj és egyéb költség teljes összege:  
Összesen fizetendő :

Értékpapír teljesítéshez számlaszám: 103.....  
Pénzügyi teljesítéshez számlaszám : 14101032-XXXXXX99-0100000Y  
Kereskedési helyszín neve : Sberbank Magyarország Zrt.

2. A Bank visszaadja, az Ügyfél visszaveszi az 1. pontban szereplő értékpapírokat évi .... % (360 napos bázison számított) hozammal növelt összegben, az alábbi feltételekkel:

Bruttó árfolyam (2) :  
Nettó árfolyam (2) :  
Felhalmozott kamat (2) :  
Árfolyamérték (2) :  
Teljesítés dátuma (2) : éééé/hh/nn  
Értékpapír teljesítéshez számlaszám: 103.....  
Pénzügyi teljesítéshez számlaszám : 14101032-XXXXXX99-0100000Y

3. Az 1. pontban részletezett értékpapírokat a Bank a vételárnak a pénzügyi teljesítéshez szükséges számlaszámon történt jóváírásának napjától a visszavásárlás 2. pontban meghatározott napjáig a Bank javára az Eladó értékpapír számláján óvadék jogcímén zárolja.

4. A szerződés időtartama alatt a szerződés tárgyát képező értékpapírokra esedékes kamat az Eladót illeti meg.



5. Az Eladó kötelezettséget vállal az értékpapírok per-, teher- és igénymentességéért.

6. A Vevő kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződés megkötésével egyidejűleg a vételárat Ügyfélszámláján biztosítja.

7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt, a Bszt. valamint a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata az irányadóak. A jelen szerződésben nem definiált és nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól a Bszt. 40-43. §-ában foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és a jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

9. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt. valamint a Bszt. alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

Budapest, 20.....

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

### Kiegészítő nyilatkozat Ügyfél által adott megbízáshoz

Alulírott ..... (lakcím/székhely: .....) a jelen okirat aláírásával kijelentem, hogy tudomással rendelkezem arról, hogy az általam adott megfelelési tesz alapján (akár együttesen, akár külön-külön)

- (i) az általam megkötni szándékozott ügylet lényegével,
- (ii) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz(ök) jellemzőivel és
- (iii) különösen ezek kockázatával

nem rendelkezem ismeretekkel, vagy nem rendelkezem kellő ismeretekkel, vagy ilyen megfelelési tesztet nem töltöttem ki, így saját kizárólagos felelősségemre kérem / kértem a jelen kiegészítő nyilatkozathoz kapcsolódó ügylet kapcsán (akár együttesen, akár külön-külön)

- (a) az ügylet végrehajtását olyan pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely kapcsán a Banknak nincsenek vagy nem megfelelőek az információi,
- (b) a megfelelési tesztől való eltérést (mert a Bank megítélése szerint az ügylet a minősítésemnek nem megfelelő, ideértve többek között, ha a Bank más pénzügyi eszközt vagy ügyletet javasolt).

A fentiek alapján tudomásul veszem, hogy a Bank az ügyletet kizárólag a saját kívánságomra és felelősségemre hajtja végre.

A jelen nyilatkozat az alapügylet kapcsán létrejött dokumentumok elválaszthatatlan részét képezi.

Kelt: ....., 20.....

\_\_\_\_\_  
[•]  
képviselésében:  
[•]  
Ügyfél

#### MAGÁNSZEMÉLY ESETÉN

Előttünk, mint tanúk előtt:

Aláírás:		Aláírás:
Név:		Név:
Cím:		Cím:

## KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS E-TRADING SZOLGÁLTATÁSRÓL

amely létrejött egyrészről

Név: ...

Székhely: ...

Cégjegyzékszám: ...

Ügyfélszám: ...

mint Ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**), másrészről pedig a

**Sberbank Magyarország Zrt.**

1088 Budapest, Rákóczi út 7.

Cégjegyzékszám: 01-10-041720

mint Egyedi ügyletekre az **Ügyféllel** szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**), együttesen **Felek** között a mai napon az alábbi feltételek szerint:

1. A Felek megállapítják, hogy köztük ÉÉÉÉ. hónap nap. napon származtatott ügyletekre vonatkozó **és/vagy** ÉÉÉÉ. hónap nap. napon egyedi árfolyamos spot ügyletek létrehozására vonatkozó keretmegállapodás (a továbbiakban: **Keretmegállapodás**) jött létre, melyet a Felek az alábbiak szerint módosítanak, illetve egészítenek ki.
2. A felek megállapodnak, hogy a Bank elektronikus csatornán (a továbbiakban: E- Trading) is lehetővé teszi az Ügyfél részére a legalább 10 000 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.
3. 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 szerződéskötéssel 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.

4. 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 kötések a Keretmegállapodásban rögzített más csatornákon kezdeményezzen a Banknál.
5. Az E-Trading felületen kezdeményezett érvényes Egyedi kötés alapján létrejövő spot 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 pénzüsszeget 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!]**

6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Felhasználói Leírás tartalmát a jelen megállapodás 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/home/SET> 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 kezdeményezhetők.
7. A Bank az E-Trading rendszerben az Ügyfél által tett nyilatkozat megérkezéséről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja, melynek részleteit a Felhasználói Leírás tartalmazza.
8. 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.
9. 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, 20..... hónap ... nap

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

**KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS  
SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA  
(gazdálkodó szervezetek részére)**

Amely létrejött egyrészről a

Név: ...  
Székhely: ...  
Céggjegyzékszám: ...  
Ügyfélszám: ...

mint Ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**), másrészről pedig a

**Sberbank Magyarország Zrt.**  
1088 Budapest, Rákóczi út 7.  
Céggjegyzékszám: 01-10-041720

mint az egyedi árfolyamos Spot ügyletekre az **Ügyféllel** szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**) között a mai napon az alábbi feltételek szerint:

## Preambulum

Az Ügyfél azzal a szándékkal kereste meg a Bankot, hogy a Bankkal Egyedi árfolyamos spot ügyletek kapcsán megállapodásokat (a továbbiakban: **Egyedi kötés**) hozzon létre. Az Ügyfél Egyedi kötései kizárólag az Ügyfél által egyedileg megjelölt, megfelelő devizanemű számlája és a Bank jelen szerződésben devizanemenként megjelölt megfelelő devizanemű számlája közötti átutalás útján valósulnak meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Egyedi kötés kapcsán kölcsönt nem folyósít, annak fedezetéről az Ügyfélnek kell gondoskodnia a konverzió tényleges megtörténteig. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás felvétele és a konverzió végrehajtása nem egy időben történik.

Jelen Keretmegállapodás célja az, hogy rögzítse a szerződő felek közötti Megbízások, Egyedi kötések jogi feltételeit.

## Fogalmak

**Egyedi árfolyamos spot ügylet:** olyan konverziós ügylet, amikor a Bank és az Ügyfél, az Ügyfél részére a jelen szerződésben meghatározott módon ajánlott és az Ügyfél által elfogadott árfolyamon cserél devizát.

**Teljes Összeg:** a beérkezett teljes összeg, mely az Egyedi kötés kapcsán kikötött összegnek legfeljebb 2%-al csökkentett része, melynek a megállapodott devizaárfolyamon számított ellenértékének Ügyfél részére történő teljesítésére a Bank köteles.

**Üzletszabályzat:** a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata.

## Jognyilatkozatok

1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát, és Általános Szerződési Feltételeit a rendelkezésére bocsátotta, annak rendelkezéseit 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 kötés részét képezi és kijelenti, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja.

2. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát, illetve azok kockázatát bemutató dokumentumokat, és azok tartalmát megismerte, így az Egyedi kötések jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak, hogy a jelen bekezdésben foglaltakat minden egyes Egyedi kötés megkötésekor automatikusan megismételtnak 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 tájékoztatót, valamint tudomásul veszi hogy az e Keretmegállapodás hatálya alá tartozó ügyleteknél nem illeti meg az Ügyfelet a felmondási (elállási) jog.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alá eső **T értékenapos** Egyedi kötések az Ügyfél az ajánlott devizaárfolyamok elfogadásával a jelen Keretmegállapodásban (ideértve annak mellékleteit is) rögzített módokon kezdeményezheti (a továbbiakban: Megbízás) banki **munkanapokon** a jelen megállapodás 3. sz. mellékletében megadott határidők figyelembe vételével. Ezen időpontok után érkező Megbízásokat a Bank jogosult legkorábban a következő banki munkanapon teljesíteni. A hiányosan, ellentmondóan, egyértelműen nem azonosíthatóan illetve nem érthetően adott Megbízás a Bankot nem kötelezi teljesítésre. A Bank jogosult továbbá a 3. sz. mellékletben megadott határidők után érkezett Megbízásokat a következő banki munkanapon végrehajtani vagy azok teljesítését megtagadni. Erre tekintettel az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti határidők eltelte után adott rendelkezéseken alapuló konverzióval kapcsolatban felmerülő esetleges következményeket és esetleges veszteségeket ő maga viseli és nem jogosult a Bankkal szemben semmilyen jogcímen igényt érvényesíteni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy egyidejűleg összesen legfeljebb ..... euró (vagy ennek a Bank által alkalmazott árfolyamon számított, egyéb devizában kifejezett ellenértéke) el nem számolt pozíciója állhat fenn a Banknál. Az Ügyfél vállalja, hogy megbízásait elsődlegesen a jelen Keretmegállapodás 4. sz. mellékletében rögzített E-Trading szolgáltatás útján adja meg.

4. A Megbízások, Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:

- 4.1. Kijelenti és igazolja, hogy az Egyedi kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötésre vonatkozó Megbízását nem módosíthatja vagy vonhatja vissza.

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

- 4.3. 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.

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

- 4.5. A Bank az Ügyfél részére a jelen szerződés hatálya alatt kötött Egyedi kötésekéről annak teljesülését követő egy banki munkanapon belül írásbeli visszaigazolást küld a jelen szerződésben megadott fax számra vagy e-mail címre (illetve arra a fax számra vagy e-mail címre, amelyet az Ügyfél a Bank felé erre a célra megjelöl). Az Ügyfél köteles a telefonon

létrejött Megbízásokat a Bank által fentiek szerint kézbesített visszaigazolás elküldését követő nap 17:00 óráig írásban aláírva a Bank részére eljuttatni, azaz megerősíteni – amely azonban nem érvényességi feltétele az Egyedi kötésnek. Amennyiben az Ügyfél ezt elmulasztja, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult választása szerint a jövőre nézve a telefonos Ajánlatok, Ajánlatkéresek illetve Megbízások nyilvántartásba vételét, illetve elfogadását megtagadni, illetve az adott Megbízástól elállni. A felek megállapodnak, hogy a visszaigazoló elküldésével az Egyedi kötés illetve a konverziós megbízás írásba foglaltnak és az Ügyfél által jóváhagyottnak tekintendő – amelyre tekintettel a felek az utólagos jóváhagyásban egyeznek meg.

### Technikai adatok

5. A Ügyfél részéről az Egyedi kötések megkötésére, illetve azok írásbeli visszaigazolására jogosult személyek nevét, telefon- és telefonszámát, e-mail címét valamint aláírás-mintáját jelen Keretmegállapodás 1. sz. melléklete tartalmazza.
6. A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére a Bank alkalmazottai jogosultak.
7. 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.
8. 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.
9. Az Ügyfél a telefonon keresztül történő ügyletkötéshez szükséges jelszót a 2. sz. mellékletben adja meg.
10. A felek az Egyedi kötések visszaigazolásának módjára a telefax vagy e-mail útján tett adatközlést határozzák meg.

#### AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax:	(06 1) 328 6557
Bank e-mail cím:	TBO-Confirmation@sberbank.hu
Ügyfél telefax*:	(.....) .....
Ügyfél e-mail cím:	...

**\* Amennyiben az Ügyfél telefax számot és e-mail címet is megad, a Bank a telefaxos adatközlést tekinti elsődlegesnek!**

### Biztosítékok

11. A Felek kijelentik, hogy a Bank csak akkor köteles az Egyedi kötések megkötésére, amennyiben az Ügyfél az Egyedi kötésekhez szükséges Teljes összeget maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátotta akként, hogy az a Banknak a jelen Keretmegállapodás mellékletében meghatározott megfelelő devizanemű számláján a teljesítési napon 14:00 óráig jóváírásra kerül és annak közlemény rovata tartalmazza a melléklet szerinti azonosítót, valamint az Ügyfélnek nincs a Bank felé semmilyen lejárt tartozása. Az Egyedi kötés teljesítése során az Ügyfél előljárni köteles, azonban a Bank szavatolja, hogy ezzel

egyidejűleg a csereügylet teljesítéséhez szükséges devizát határidőre beszerzi. Amennyiben az Ügyfél a Megbízás adását követő második banki munkanap 14:00-ig nem bocsátja a Bank rendelkezésére az Egyedi kötésekhez szükséges Teljes összeget vagy az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn, a Bank jogosult a már beszerzett devizát átváltva a pozícióját zárni, melyből fakadóan az Egyedi kötés megghiúsulásából a Bank oldalán felmerült károkat, (ideértve az árfolyamvesztéséget) az Ügyfél köteles a Bank részére haladéktalanul megtéríteni.

12. Ha a jelen szerződés alapján mindkét félnek ugyanazon a napon ugyanazon devizanemben a másikkal szemben fizetési kötelezettsége áll fenn, a felek nettó elszámolást alkalmazhatnak.

### **Záró rendelkezések**

13. A szerződő felek jelen Keretmegállapodást határozatlan időre kötik.

A Keretmegállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat (rendkívüli felmondás) a felek az alábbiakban rögzítik:

- a.) ha az Egyedi kötés alapján fizetésre kötelezett fél az esedékes fizetési kötelezettségének – bármilyen ok következtében – az esedékesség napján nem tesz eleget;
- b.) amikor az egyik fél bármely okból nem tesz eleget a másik féllel szemben fennálló, bármely – az Egyedi kötésen kívüli – jogviszonyból keletkezett esedékes tőke, vagy kamatfizetési kötelezettségének.
14. 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 fizetéseképtelenségét;
- b.) a felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyonát érintő, a fizetéseképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak;
- c.) az Ügyfél bármely más szerződéses kötelezettségét megsérti, illetve az Ügyfél bármely más szerződése az Ügyfélnek felróhatóan megszűnt, vagy
- d.) az Ügyfél a Banknál fizetési vagy egyéb (ideértve értékpapír-, ügyfél-, letéti, betéti) számla vezetésére vonatkozó szerződést köt, az annak megkötését követő 15. napon.

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

15. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Egyedi kötésre vonatkozó, a Bankra kötelező Megbízást a jelen Keretmegállapodás és annak mellékleteit képező valamennyi okirat mindkét fél által történő aláírását követő banki munkanapon adhat.

16. A felek kifejezetten kikötik, hogy a jelen megállapodás bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához, illetve kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok – eltérő rendelkezés hiányában – írásban érvényesek.

17. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 160-164. §-ai, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 117-120. §-ai alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot,



információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,

- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
- az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
- hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés 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 – követeléseit biztosítékként szolgálják;
- a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

E hozzájárulás és felhatalmazás bármely a banktitokra vagy értékpapírtitokra vonatkozó vagy adatvédelmi szabályok (így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, valamint a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény) által felállított jogi korlátozásról történő lemondásnak, illetve a titok megtartásának kötelezettsége alóli felmentésnek illetve adatkezeléshez és adattovábbításhoz történő hozzájárulásnak minősül.

18. 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.
19. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta, igazolja továbbá, hogy a Bank előzőekben írt Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek egy példányát átvette.
- Amennyiben a felek a jelen megállapodást módosítanák és a szerződés aláírását követő időszakban a Bank Üzletszabályzata vagy Általános Szerződési Feltételei módosításra kerülne, a módosított szerződésre a Bank módosított Üzletszabályzatának rendelkezései terjednek ki.
20. 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. és 5. sz. melléklet.

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

Adós kijelenti, hogy a Szerződés szövegét ismeri, magyarul ért, vagy annak szövegét ..... (név) (lakcím: ....., anyja neve: .....)  
tolmacsként fordításban megismertette vele azt neki elmagyarázták, ezért a Szerződés nyelve ismeretének hiányára a későbbiekben nem hivatkozhat.

Budapest, 201..... hónap .....nap.

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

### **Mellékletek:**

1. Az Ügyfél részéről Egyedi spot üzletek megkötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai
2. Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan
3. Pénz utalására illetve átvezetésére vonatkozó megbízások határideje
4. E-Trading megállapodás és felhasználói leírás
5. Teljesítési számlák

1. sz. melléklet - Az Ügyfél részéről Egyedi spot üzletek megkötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai

## AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL EGYEDI SPOT ÜZLETEK MEGKÖTÉSÉRE ÉS ÍRÁSBELI VISSZAIGAZOLÁSÁRA JOGOSULTAK ADATAI

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

A Bank azon személyek telefonon, szóban adott Ajánlatait, Ajánlatkéreseit, 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	Szem. ig. szám	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:

Budapest, 201..... hónap .....nap.

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

## ÜGYFÉL NYILATKOZATA A TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN

Jelszó útján adott, egyedi árfolyamos **spot ügyletekkel** 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 – egyedi árfolyamos spot ügyletekkel 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 adata 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 Ügyföltől 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 egyedi árfolyamos spot ügyletekre adhat, pénz átvezetésére / átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogadja el a Bank.

3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon, szóban adott utasításokat kizárólag csak azzal a feltétellel köteles teljesíteni, ha az utasítás tárgyát képező ügylet 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 egyedi árfolyamos spot ügyletre 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 felvilágosítást, ha az információt kérő személy megadja a fenti 1. pontban meghatározott jelszót.

Budapest, 201... .....hónap .....nap.

.....  
Ügyfél cégszerű aláírása

## PÉNZ UTALÁSÁRA ILLETVE ÁTVEZETÉSÉRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK HATÁRIDEJE

Az Ügyfél kijelenti, hogy a lenti határidők eltelte után adott Megbízásokkal kapcsolatban felmerülő esetleges következményeket és esetleges veszteségeket ő maga viseli és nem jogosult a Bankkal szemben semmilyen jogcímen igényt érvényesíteni.

**Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a határidők szempontjából a Bank részéről teljesítésnek az átutalási megbízás Ügyfél irányában történő kezdeményezése minősül.**

### T értéknapos Egyedi kötések

Az Ügyfél kizárólag EUR devizanemekben köthet T értéknapos Egyedi kötések. Az Egyedi kötést az Ügyfél **minden nap 13:00 óráig kezdeményezhet aznapi (T értéknap) teljesítéssel.**

### Nem T értéknapos Egyedi kötések

A tárgynapot követő munkanapra vagy az azt követő munkanapra (T+1, T+2) teljesítendő Egyedi kötést az Ügyfél tárgynapon (T napon) **H-Cs 17:00 óráig, pénteken 14:00 óráig**, E-Trading felületen a mindenkor hatályos Felhasználói Leírásban szereplő időszakban **kezdeményezhet.**

## E-TRADING MEGÁLLAPODÁS

9. A felek megállapodnak, hogy a Bank elektronikus csatornán (a továbbiakban: E- Trading) is lehetővé teszi az Ügyfél részére a legalább 10 000 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.
10. Az E-Trading felület web alapú kapcsolattal érhető el a [mindenkor](#) hatályos Felhasználói Leírásban meghatározott weblapon, 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 szerződéskötéssel 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.

11. 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 kötések a Keretmegállapodásban rögzített más csatornákon kezdeményezzen a Banknál.
12. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Felhasználói Leírás tartalmát a jelen megállapodás 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/home/SET> 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.
13. A Bank az E-Trading rendszerben az Ügyfél által tett nyilatkozat megérkezéséről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja, melynek részleteit a Felhasználói Leírás tartalmazza.
14. 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.

Budapest, 201..... hónap .....nap.

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.



5.sz melléklet – Teljesítési számlák

I. A Bank azon bankszámlái, melyekre az Ügyfél az Egyedi kötés alapján rá vonatkozó teljesítési összeget devizanemtől függően átutalja.

A Bank BIC kódja:

**MAVOHUHB**

Devizanem	Számlaszám	Levelező bank BIC kódja	Levelező bank neve
<b>EUR</b>	100949594600	DEUTDEFF	Deutsche Bank AG, Frankfurt
<b>HUF</b>	HU05 14101018 01020749 01000004	MANEHUHB	Magyar Nemzeti Bank, Budapest

II. Az Ügyfél azon bankszámlái, melyekre a Bank az Egyedi kötés alapján rá vonatkozó teljesítési összeget átutalja:

1.)

Devizanem	<b>EUR</b>
IBAN számlaszám	
Számlatulajdonos pontos neve	
Levelező bank BIC kódja	
Levelező bank neve	

2.)

Devizanem	<b>HUF</b>
IBAN számlaszám	
Számlatulajdonos pontos neve	
Levelező bank BIC kódja	
Levelező bank neve	

A Felek megállapodnak, hogy bármelyik fent nevesített bankszámlájuk megváltozása esetén arról írásban, teljes bizonyító erejű magánokirati formában értesítik a másik Felet.

Az Ügyfél köteles az átutalásai esetében az alábbi azonosítót közleményként feltüntetni:

**”spot”**

*Budapest, 201... .....hónap .....nap.*

.....  
*Ügyfél*

.....  
*Sberbank Magyarország Zrt.*

33. számú melléklet: DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS

**DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS  
ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS**

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

<b>Név</b>	<b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>
<b>Székhely</b>	1088 Budapest, Rákóczi út 7.
<b>Cégbíróság</b>	Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság
<b>Cégjegyzékszám</b>	01-10-041720
<b>Adószám</b>	10776999-2-44
<b>Tevékenységi engedélyek számai</b>	977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999

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

<b>Név</b>	
<b>Székhely</b>	
<b>Cégbíróság</b>	
<b>Cégjegyzékszám</b>	
<b>Adószám</b>	
<b>Tevékenységi engedélyek számai</b>	

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

### 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 összegeket a Bank fordítsa a DCD strukturált befektetések (a továbbiakban: a Befektetés) megvásárlására.

Bankszámla elnevezése	Bankszámla devizaneme	Bankszámlaszám
„Forint Bankszámla”	HUF	
„Euró Bankszámla”	EUR	
„..... Bankszámla”		

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

### 2. Befektetési megbízás

- 2.1 A Befektető a jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a fenti Bankszámlákon jóváírt összegből – a Szerződés 1. számú mellékletét képező Eseti megbízásban foglaltaknak megfelelően –, külön egyéb megbízás illetve rendelkezés nélkül, megvásárolja a DCD strukturált befektetéseket. A Bank a megbízást elfogadja a Szerződésben foglalt feltételekkel. Az 1. számú melléklet szerinti eseti megbízás egyszeri befektetésekre szól.
- 2.2 A jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a Befektető kijelenti, hogy a befektetéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát, 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 megismételnék kell tekinteni.

- 2.3 A Befektető a jelen Szerződés 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 ezen törvény hatálya alá tartozó ügyleteknél nem illeti meg a Befektetőt a felmondási (elállási) jog.

### **3. Konverziós megbízás**

- 3.1 A jelen Szerződés aláírásával a Befektető felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés 1. számú mellékletében megadott vételár vonatkozásában a jelen Szerződés 1. sz. mellékletének aláírásával adott konverziós megbízás végrehajtásáról 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.

### **4. Befektetés futamideje**

- 4.1 A Befektető tudomásul veszi, hogy a Befektetés futamideje a Befektetés megvásárlásától a befektetési időszak végéig tart (továbbiakban: „befektetési időszak”).
- 4.2 A Befektető tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a konverziós megbízása nem hatályosul, úgy a futamidő végén 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 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.

### **5. 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 Befektetési időszak végeként (lejáratként) megjelölt időpontban 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 Befektetés vételárával összegében megegyező összeget, vagy a Befektetés vételárának megfelelő összeg ellenértékét az előre rögzített másik devizanemben, az előre rögzített árfolyamon átkonvertálva fizeti ki a Befektető részére.
- hozamkifizetés: a futamidő utolsó napján egy összegben az elhelyezés devizanemében kerül kifizetésre a Befektető 1. pontban megjelölt Bankszámlájára.

### **6. 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. A Bank köteles a Befektetés kifizetésének időpontjáig a felhasznált összeget azonos pénznemű, azonos összeggel helyettesíteni.
- 6.3 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.

## 7. 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 vételárának összege a Bankszámlán jóváírásra kerül.
- 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 irányadók.
- 7.4 A Befektető kijelenti, hogy a jelen Szerződés alapján öt terhelő jogszabályi (elsősorban adójogi) következményekért teljes felelősséget vállal.
- 7.6 A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor Általános Szerződési Feltételei, Befektetési szolgáltatási üzletszabályzata, a Bank mindenkor Kockázatvállalási Üzletszabályzata, továbbá a Polgári Törvénykönyv, az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók. 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: ...

**ESETI MEGBÍZÁS**

Alulírott

<b>Név</b>	
<b>Székhely</b>	
<b>Cégbíróság</b>	
<b>Cégjegyzékszám</b>	
<b>Adószám</b>	
<b>Statisztikai jelzőszám</b>	

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 összeget a Bank befektetési vételárként kezelje az alábbiak szerint:

<b>Befektetési konstrukció elnevezése</b>	<b>DCD Strukturált Befektetés</b>
<b>Vételár összege</b>	..... azaz ..... (a továbbiakban: <b>Befektetés</b> )
<b>Az vételárdevizaneme</b>	[deviza rövidítése CCY], azaz [devizanem kiírva]
<b>A konverzió devizaneme</b>	[deviza rövidítése CCY], azaz [devizanem kiírva]
<b>A konverzió árfolyama</b>	...
<b>Befektetési időszak kezdete</b>	...
<b>Befektetési időszak vége</b>	...
<b>vételárra vetített hozam:</b>	..... %

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

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

..... <b>Befektető</b>
---------------------------

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

## KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT

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

<b>Név</b>	
<b>Székhely</b>	
<b>Cégjegyzékszám</b>	
<b>Ügyfélszám</b>	

(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, ajánlatkéresemet, megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, a Befektető adatlapján szereplő adataira 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:

<b>Jelszó:</b>	...
----------------	-----

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 Befektető kifejezetten kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen melléklet szerint adott egyedi jognyilatkozatait a közléstől számított 1 munkanapon belül telefax vagy e-mail üzenet útján (hétfőtől csütörtökig 16:00-ig, pénteken 13:00-ig) és 3 munkanapon belül pedig tértivevényes levélpostai küldeményben a Bank részére megküldve, vagy személyesen átadva írásban megerősíti.

Eseti befektetési megbízások esetén az 1. sz. melléklet szerinti írásbeli nyilatkozat Bank részére történő megküldése szerződésszerű. 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, azonban a telefaxon vagy e-mail üzenetben történő visszaigazolás megérkezésének 1 munkanapon, illetve a postán illetve személyesen történő visszaigazolás megérkezésének 6 munkanapon túli elmaradása esetén az eseti befektetési ügylet a Bank által megszüntethető. A Befektető felhatalmazza a Bankot, hogy ilyen esetben a megszűnésig terjedő időszak alatt a Bank által a befektetési keretszerződésben meghatározott konverzió végrehajtását fedező céllal megkötött határidős ügyletek során elszenvedett veszteségek összegével bármely, a Banknál vezetett bankszámláját megterhelje, továbbá a Befektető e tartozásait a Bank felé jelen jognyilatkozatával kifejezetten elismeri.

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

<b>BANK TELEFON</b>	(06 1) 328 6369
<b>BANK TELEFAX</b>	(06 1) 328 6557
<b>BANK E-MAIL</b>	
	TBO-Confirmation@sberbank.hu
<b>BANK LEVELEZÉSI CÍM</b>	
	1088 Budapest, Rákóczi út 7. Treasury Back Office

<b>ÜGYFÉL TELEFON</b>	...
<b>ÜGYFÉL TELEFAX</b>	...
<b>ÜGYFÉL E-MAIL</b>	
	...
<b>LEVELEZÉSI CÍM</b>	
	...

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	Szem. ig. szám	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:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...

Aláírás:
Név: ...
Beosztás: ...



## 34. sz. melléklet: MEGBÍZÁS JEGYZÉS ÜGYFÉL JAVÁRA TÖRTÉNŐ MEGADÁSÁRA

Tranzakció azonosító: [.....]

### MEGBÍZÁS JEGYZÉS ÜGYFÉL JAVÁRA TÖRTÉNŐ MEGADÁSÁRA

Név: [.....]  
Lakcím: [.....]  
Személyi azonosító okmány típusa: [.....]  
Személyi azonosító okmány száma: [.....]  
Adóazonosító jel: [.....]  
Számla típus: [.....]  
Értékpapírszámla száma: [.....]  
Értékpapírszámla vezetője: Sberbank Magyarország Zrt.  
Jogi besorolás: devizabelső természetes személy,  
devizakülföldi természetes személy

Alulírott, ezennel megbízást adok a Sberbank Magyarország Zrt-nek (a továbbiakban: Bank) arra, hogy a Bank, mint bizományos a javamra az alábbiak szerint jegyzési nyilatkozatot tegyen. A jelen dokumentumban tett nyilatkozataimat annak tudatában és elfogadásával teszem, hogy a Bank nem forgalmazóként jár el a megbízásban meghatározottak végrehajtása során és - tekintettel arra, hogy jegyzésre vonatkozik - nem vonható vissza.

Forgalmazó: Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lehner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: 01-10-041043, a továbbiakban: Forgalmazó), Kibocsátó: Magyar Állam (a továbbiakban: Kibocsátó)

Kötelezően kijelentem, hogy a Magyar Állam által nyilvánosan értékesítésre felajánlott értékpapírok közül, az ÁKK által a Kamatozó kincstárjegyre és a Féléves kincstárjegyre kibocsátott, Ismertetője tartalmának tudatában az alábbiak szerint adok megbízást a Banknak az alábbi értékpapírok jegyzésére (a továbbiakban: jegyzés), azzal, hogy **a jelen megbízásom teljesülése esetére ezennel visszavonhatatlan és feltétlen vételi nyilatkozatot teszek az alábbi értékpapír vonatkozásában és kötelezettséget vállalok ezen értékpapírok megvásárlására és átvételére az azokra vonatkozó Ismertetőben (a továbbiakban: Ismertető) és nyilvános ajánlattételben (a továbbiakban: Nyilvános Ajánlattétel) meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint:**

Értékpapír megnevezése: [.....]  
ISIN kód: [.....]  
Értékpapír sorozata: [.....]  
Mennyiség: [.....]  
Névérték: [.....]  
Árfolyam: 100% [.....]  
Megbízás pontos időpontja (dátum, óra, perc): [.....]  
Teljesítés értéknapja: [.....]  
Tranzakció névértéke és egyben Árfolyamértéke: [.....]  
Ismertető szerinti éves kamat: [.....]  
Végrehajtási helyszín: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Kijelentem, hogy a vételár (árfolyamérték) – a jelen nyilatkozatom megtétele napján - a fenti számú Értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlán rendelkezésre áll. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a megbízás vételára (ellenértéke) a megbízás napján nem áll rendelkezésre, vételi megbízásomat a Bank érvénytelennek tekinti.

Tudomásul veszem, hogy a Bank jelen megbízás alapján lejegyezett értékpapírok Értékpapírszámlámon történő jóváírásával egyidőben megterheli az Értékpapírszámlához tartozó ügyfélszámlát a fentiekben meghatározott Árfolyamértéknek vagy részteljesítés esetén az ennek megfelelő összeggel.

Abban az esetben is fenntartom nyilatkozatomat, **ha a fenti mennyiségre vonatkozó nyilatkozatom alapján a jegyzés csak részben kerül elfogadásra. Nyilatkozatom bármely olyan részével kapcsolatban, amely nem kerül az Ismertető és/vagy a Nyilvános Ajánlattétel szerint elfogadásra, a Banktól, a Forgalmazótól és/vagy a Kibocsátótól kamatot, kártérítést vagy egyéb ellentételezést nem követelek, csakis az el nem fogadott mennyiségre számított befizetett összegnek a fenti Ügyfélszámlámra** való, az Ismertetőben és a Nyilvános Ajánlattételben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a jegyzés csak részben teljesül, az allokáció és arányosítás szabályain túl a Kamatozó kincstárjegy és a Féléves kincstárjegy legkisebb címletére vonatkozó előírásokra is figyelemmel kerülhet sor a megbízásom elfogadására vagy el nem fogadására.

Kérem a jegyzett értékpapírok Banknál vezetett fenti számú Értékpapírszámlámon való elhelyezését, melynek költségeit megtérítem.

Tudomásul veszem, hogy az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok után a Bank mindenkor érvényes Kondíciók Listájában, egyéb hirdetményében közzétett díjakat számítja fel.

Ismerem és elfogadom a fenti értékpapír forgalomba hozatala kapcsán készült Ismertetőben és a Nyilvános Ajánlattételben foglaltakat. Elismerem, hogy az abban foglaltakról a Bank teljes körű tájékoztatást adott a jelen dokumentumban foglalt nyilatkozataim megtételét megelőzően.

Elismerem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet a jegyzéssel kapcsolatos tudnivalókra, arra, hogy nem mint forgalmazó jár el - beleértve ennek kockázatait is (forgalmazó elfogadásának hiánya, forgalmazói kockázatok stb.), a futamidő alatti visszaváltási korlátozásokra is, valamint a névérték és a kamatozás szabályaira, azok fizetési esedékességére, azzal, hogy tudomásom van arról, hogy ezen tájékoztatás kizárólag az Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Bank saját kötelezettségvállalásaként.

Elismerem, hogy a Bank felhívta a figyelmemet, hogy a Kibocsátó a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott lejáratkori kifizetés összegeként a névérték és az ott meghatározottak szerinti kamat kifizetését vállalta a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott fizetési időpontban, amennyiben a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott lejárat napjáig megtartom érvényesen a jegyzett értékpapírjaimat. A szóban forgó összeg a kamatadó levonása előtti összeg. Jelen tájékoztatás kizárólag a vonatkozó Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Bank saját kötelezettségvállalásaként.

Tudomásul veszem, hogy az FKJ-t és/vagy KJ-t a kizárólag az árjegyzési kötelezettsége teljesítése érdekében csak az elsődleges Forgalmazó vásárolhatja meg.

Elismerem, hogy a Bank tájékoztatott arról, hogy a jelen megbízás alapján az értékpapírügylet végrehajtásában a Bank feladatai a következőkre terjednek ki: a Bank továbbítja a jelen megbízásomat, mint jegyzésre vonatkozó megbízást a Forgalmazó részére. Előfordulhat, hogy a Forgalmazó nem fogadja el a megbízást, ezen túlmenően előfordulhat az értékpapír jóváírásával és a fizetési kötelezettségek teljesítésével kapcsolatosan is korlátozás, amelyekről a Bank tájékoztatott.

Elismerem, hogy a Bank arról is tájékoztatott, hogy a Forgalmazótól a jelen megbízásom alapján teljesült ügylet után értékesítési díjra jogosult.

Kijelentem, hogy a jelen dokumentumot átvevő Bank az e dokumentum általam történt aláírása és átvétele előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, továbbá részemre elérhető módon rendelkezésre bocsátotta – többek között – a fenti értékpapírral, a Kibocsátóval, a kapcsolódó kockázatokkal (piaci, kibocsátói, stb.), az értékesítéssel és a vonatkozó eljárásokkal (ideértve az allokáció és az elszámolás szabályát és menetrendjét is), továbbá a Bank és a Forgalmazóval kapcsolatos releváns információkat, és a befektetési döntésem meghozatala során ezeket is alapul vettem és ezek alapul vételével hoztam meg döntésem azzal, hogy részemre a jelen dokumentumot átvevő Bank befektetési tanácsadást nem nyújtott.

Tudomásul veszem, hogy Kamatozó Kincstárjegyet illetve Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek, valamint devizabelföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek szerezhetik meg, a nonprofit gazdasági társaságnak nem minősülő gazdasági társaságok és a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 5. § (1) bekezdés 60. pontja szerinti intézményi befektetőnek minősülő szervezetek kivételével. Kijelentem, hogy nem minősülök a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 60. pontja szerinti intézményi befektetőnek, vagy nonprofit gazdasági társaság kivételével gazdasági társaságnak. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom annak tudatában teszem meg, hogy tisztában vagyok azzal, hogy ki minősül a hivatkozottak szerinti intézményi befektetőnek, vagy gazdasági társaságnak. Az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi Értékpapírtörvényének rendelkezése értelmében nem minősülök az Amerikai Egyesült Államok állampolgárának, illetve amennyiben az 1. pontban meghatározott értékpapírt más személy (tényleges tulajdonos) nevében vásárolok, a tényleges tulajdonos nem az Amerikai Egyesült Államok állampolgára.

Kijelentem, hogy a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában részemre a Bank megadta a Bszt. 41.§ (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelő információkat és az ügylet kockázatát tartalmazó előzetes tájékoztatást, továbbá hogy megismertem a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó hirdetményét. Kijelentem, hogy jelen szerződést ezen információk birtokában kötöm meg.

Jelen nyilatkozatom megtételével hozzájárulok ahhoz, hogy a Kibocsátó, illetőleg az ÁKK Zrt., a felügyeleti hatóság, valamint a Forgalmazó a forgalomba hozattal kapcsolatban, vagy a forgalomba hozatal megfelelőségének ellenőrzése céljából a szükséges mértékben jogosult megismerni a jelen dokumentumban tett nyilatkozataim tartalmát és az adataimat és ugyanezen célból jogosult ezen adatokat felhasználni. Jelen nyilatkozatommal felhatalmazom egyúttal a Bankot, hogy nyilatkozatom tartalmát és adataimat ezen célból az ÁKK Zrt. és a Kibocsátó, valamint a Forgalmazó részére továbbítsa. Jelen nyilatkozatom megtételével egyúttal kifejezetten nyilatkozok arról is, hogy nyilatkozatom megtételét megelőzően a 2011. évi CXII. törvény 20. §-a szerinti előzetes tájékoztatást teljes körűen megkaptam, amely kiterjedt különösen, de nem kizárólagosan az adatkezelés céljára, jogalapjára, adatfeldolgozó személyére, adatkezelés időtartamára és a kezelt személyes adatok körére, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos információkérés és jogorvoslat lehetőségeire is.

Elfogadom, hogy jelen jogviszonnyal kapcsolatos jogvitákra – beleértve a vételi nyilatkozat elfogadásának megtagadását is – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság hatásköre kerüljön kikötésre azzal, hogy a Választottbíróóság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest.

A jelen dokumentumban nem szabályozott kérdésekben az Ismertető, a Nyilvános Ajánlattétel, valamint a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, a Tpt., a Bszt., és a Ptk. előírásai az irányadóak.

Kelt: [ ]  
.....  
[Megbízó]

.....  
Sberbank Magyarország Zrt

35.sz. melléklet: BIZOMÁNYOSI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA

### BIZOMÁNYOSI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA

Név:.....  
Lakcím: .....  
Személyi azonosító okmány típusa: .....  
Személyi azonosító okmány száma: .....  
Adóazonosító jel: .....  
Számola típus: .....  
Értékpapírszámla száma: .....  
Jogi besorolás: devizabelső természetes személy,  
devizakülföldi természetes személy  
a továbbiakban : Megbízó.

Alulírott, ezennel megbízást adok a Sberbank Magyarország Zrt-nek (a továbbiakban: Bank) arra, hogy a Bank, mint bizományos a javamra az alábbi értékpapírok vonatkozásában visszaváltási nyilatkozatot tegyen a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt., mint Forgalmazó felé. A jelen dokumentumban tett nyilatkozataimat annak tudatában és elfogadásával teszem, hogy a Bank nem forgalmazóként, hanem bizományosként jár el a megbízásban meghatározottak végrehajtása során.

Értékpapír megnevezése:.....  
ISIN kód:.....  
Értékpapír sorozata:.....  
Mennyiség:.....  
Névérték:.....  
Össznévérték:.....  
Visszaváltási árfolyam: .....  
Tranzakció árfolyamértéke:.....  
Levont kamatadó:.....  
Tranzakció érték:.....  
Megbízás pontos időpontja:.....  
Teljesítés értéknapja:.....  
Végrehajtási helyszín: Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

1. Elismerem, hogy a Bank a jegyzési/vételi megbízás megadása során felhívta a figyelmemet a jegyzéssel/vétellel, valamint visszaváltással kapcsolatos tudnivalókra, és a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta.
2. A visszaváltandó értékpapírok FIFO készletértékelési móddal kerülnek kivezetésre.
3. A Megbízás teljesítéséről szóló igazolást a tárgyidőszak végét követően küldött kivonat tartalmazza.
4. Megbízás napi értékpapír-fedezetlenség esetén a megbízás megszűnik, mivel részteljesítés nincs.
5. A Felek rögzítik, hogy jelen megbízást a Megbízó kezdeményezte és annak tárgya a Bszt. 45.§. (3) bek. a.) pontjában meghatározott nem-komplex befektetési eszköznek minősül, ennek megfelelően a Bank nem vizsgálja a megbízás tárgyát képező befektetési eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, így annak következményei a Megbízó számára nem érvényesülnek.
6. A jelen Szerződés nem szabályozott kérdéseiben a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, a Bszt., a Tpt. és a Ptk. előírásai az irányadók.

Kelt:  
.....  
Megbízó

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

## Hivatkozások

### Kapcsolódó utasítások:

[1-01-001 Általános Szerződési Feltételek](#)

[2-03-010 Értékpapír Kereskedelmi és Back Office Szabályzat](#)

[2-03-021 Letétkezelési szabályzat](#)

[2-03-036 Ügyfelek MIFID szerinti besorolása, végrehajtási politika, ösztönzések](#)

[2-01-037 Panaszkezelés - Panaszügyi szabályzat](#)

[2-04-005 Sberbank Telebank szolgáltatás](#)

**Jogszabályok:**

- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.)
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)
- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény
- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht)