



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

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT**

Hatályos: 2018. január 3.

# 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.....  | 17                                     |
| 2.2. A szerződéskötés megtagadása.....  | 20                                     |
| 2.3. A szerződés nyilvántartása.....  | 21                                     |
| 2.4. A Megbízás teljesítése.....  | 21                                     |
| 2.6. A szerződések felmondása, a felmondás kizárása, illetve a szerződés megszüntetése.....                               | 22                                     |
| 2.7. A befektetési szolgáltatási tevékenység díjazása, elszámolásának módja, határideje.....                              | 24                                     |
| 3. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK KÖZÖTT.....  | 24                                     |
| 4. FELELŐSÉGI SZABÁLYOK.....  | 25                                     |
| 5. KÖZREMŰKÖDŐK.....  | 26                                     |
| III. EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA – KIVÉVE SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK - VONATKOZÓ EGYEDI FELTÉTELEK..... | 28                                     |
| 1. SZÁMLAVEZETÉS.....   | 28                                     |
| 1.1. A számla feletti rendelkezés.....  | 28                                     |
| 1.2. Az Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezések.....   | 28                                     |
| 1.3. Az Ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések.....   | 29                                     |
| 1.4. Zártolt értékpapír-alszámlára vonatkozó szabályok.....   | 30                                     |
| 1.5. A számlavezetéssel kapcsolatos egyéb rendelkezések.....  | 31                                     |
| 1.6. A számlaszerződés felmondása,.....   | 32                                     |
| 2. BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG.....   | 33                                     |
| 3. KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG.....  | 34                                     |
| 4. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS.....  | 34                                     |
| 5. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTKEZELÉS, LETÉTI ÖRZÉS.....   | 36                                     |
| 6. AZ ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS.....                               | <b>HIBA!</b>                           |
| <b>A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b>  |  |
| 6.1 Általános szabályok.....  | <b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b> |
| 6.2 A felek jogai, kötelezettségei.....   | <b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b> |
| 6.3 Felelősségi szabályok.....  | <b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b> |
| 6.4 Forgalomba hozatali megbízás megszűnése.....  | <b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b> |
| 7. JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS.....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| IV. SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....                                       | 37                                     |
| 1. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPFELTÉTELEI.....   | 38                                     |
| 2. EGYEDI KÖTÉSEK.....  | 38                                     |
| 3. AZ EGYEDI KÖTÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE.....   | 40                                     |
| 4. HIVATKOZÁSI ÉRTÉK, REFERENCIA KAMATLÁB.....  | 41                                     |
| 5. BIZTOSÍTÉKOK.....  | 41                                     |
| 6. A FELEK KÖZÖTTI JOGVISZONY MEGSZÜNTETÉSE.....  | 41                                     |
| 7. KÁRTALANÍTÁS.....  | 42                                     |
| 8. ÁTRUHÁZÁS.....   | 42                                     |
| 9. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....   | 43                                     |
| 10. EMIR MEGFELELÉS.....  | 43                                     |
| V. HOZZÁJÁRULÁS ADATKEZELÉSHEZ.....   | 45                                     |
| 3. BEFEKTETŐ VÉDELMI SZABÁLYOK.....   | 46                                     |
| 3.1. Az Alap feladata.....  | 46                                     |
| 3.2. Az Alapból történő kifizetés.....  | 47                                     |
| 3.3. A Bank kötelezettsége.....   | 48                                     |

|  |  |
|--|--|
| 4. A BANK ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS .....  | 48                                     |
| 4.1. Az engedély visszavonása, a tevékenység felfüggesztése, korlátozása .....   | 48                                     |
| 4.2. Állomány-átruházás az Ügyfél hozzájárulása nélkül .....   | 49                                     |
| 5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....   | 49                                     |
| VI. MELLÉKLETEK .....  | 51                                     |
| 1. SZ. MELLÉKLET – KÖZREMŰKÖDŐK, KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK .....  | 53                                     |
| 2. SZ. MELLÉKLET – ÜZLETI ÓRÁK .....   | 54                                     |
| 4.A SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ÓRZÉSI SZERZŐDÉS .....   | 63                                     |
| 4.B SZ. MELLÉKLET – ÓVADÉKI ÉS LETÉTI ÓRZÉSI SZERZŐDÉS (KÖZRAKTÁRJEGY).....  | 65                                     |
| 5. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK ELADÁSÁRA .....  | 68                                     |
| 6. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK VÉTELÉRE....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 7. SZ. MELLÉKLET – KELEK OTC ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS .....  | 72                                     |
| 8. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 9. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI ELADÁSI MEGBÍZÁS-ELSZÁMOLÁS .....   | 75                                     |
| 10. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI VÉTELI MEGBÍZÁS - ELSZÁMOLÁS .....   | 78                                     |
| 11. SZ. MELLÉKLET – BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI SZERZŐDÉS .....  | 79                                     |
| 12. SZ. MELLÉKLET – KERET-MEGÁLLAPODÁS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE .....   | 80                                     |
| 12/1. SZ. MELLÉKLET – ÜGYFÉL NYILATKOZATA (ÉRTÉKPAPÍR) .....   | 89                                     |
| 12/2. SZ. MELLÉKLET – AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL ÉRTÉKPAPÍR ÜZLETKÖTÉSRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSRA JOGOSULTAK ADATAI.....  | 91                                     |
| 1. SZ. MELLÉKLET - AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ ÜGYLETEK KÖTÉSÉRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSÁRA JOGOSULTAK ADATAI.....  | 102                                    |
| 2. SZ. MELLÉKLET – ÜGYFÉL NYILATKOZATA A TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN .....  | 103                                    |
| 3. SZ. MELLÉKLET – BIZTOSÍTÉKI KÖVETELMÉNYEK.....  | 105                                    |
| 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. | 105                                    |
| 3/1. SZ. MELLÉKLET – NYILATKOZAT BANKSZÁMLÁKRÓL TÖRTÉNŐ KIELÉGÍTÉSHEZ .....  | 109                                    |
| 4. SZ. MELLÉKLET – A TREASURY LIMIT ÉS A VOLUMEN LIMIT VALAMINT EGYEDI ÓVADÉK KÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA .....  | 110                                    |
| 6. SZ. MELLÉKLET – KAMATLÁBCSERE ÜGYLETRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS .....  | 112                                    |
| 14. SZ. MELLÉKLET – SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPÓVADÉKI KÖVETELMÉNYEI.....  | 116                                    |
| 15. SZ. MELLÉKLET - JEGYZÉSI ÍV .....  | 117                                    |
| 16. SZ. MELLÉKLET – TÁJÉKOZTATÁS ÖSZTÖNZÉSEKRŐL.....   | 120                                    |
| 17. SZ. MELLÉKLET – BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS VÉGREHAJTÁSI POLITIKA (KIVONAT).....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 18. SZ. MELLÉKLET – AZ ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS SZABÁLYAI (KIVONAT).....  | 125                                    |
| 19. SZ. MELLÉKLET – PANASZ- ÉS REKLAMÁCIÓKEZELÉS .....   | 127                                    |
| ÁLTALÁNOS RÉSZ .....   | 127                                    |
| A SZABÁLYZAT CÉLJA .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| ALAPELVEK.....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| ÜGYFÉL BEADVÁNYOK MINŐSÍTÉSE – PANASZ / NEM PANASZ MEGKÜLÖNBÖZTETÉSE   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZKEZELÉS MENETE .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZ BENYÚJTÁSA.....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZ BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJA, HELYE.....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A SZÓBELI PANASZ .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| AZ ÍRÁSBELI PANASZ .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZ RÖGZÍTÉSE .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZ KIVIZSGÁLÁSA .....  | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A panasz kivizsgálásának határideje.....   | <b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b> |
| ADATOK BEKÉRÉSE A PANASZOK ÜGYINTÉZÉSE SORÁN .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZÜGYBEN HOZOTT ÉRDEMI DÖNTÉS .....  | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZ ELUTASÍTÁSA.....  | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSE A PANASZKIVIZSGÁLÁS EREDMÉNYÉRŐL ÉS A PANASZÜGY LEZÁRÁSA   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A MNB FOGYASZTÓVÉDELMI ELJÁRÁSA.....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |

|   |  |
|---|--|
| A PANASZ-ÜGYINTÉZÉSI TEVÉKENYSÉG ELLENŐRZÉSE .....  | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| A PANASZOK MEGELŐZÉSE.....  | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 20. SZ. MELLÉKLET - ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA .....   | 139                                    |
| 21. SZ. MELLÉKLET - ÜZLETKÖTÉST MEGELŐZŐ NYILATKOZAT (MAGÁNSZEMÉLY).....  | 142                                    |
| 22. SZ. MELLÉKLET - ÜZLETKÖTÉST MEGELŐZŐ NYILATKOZAT (CÉGES) .....  | 143                                    |
| 23. SZ. MELLÉKLET – AJÁNLATKÉRÉS.....   | 144                                    |
| 24. SZ. MELLÉKLET – VISSZAIGAZOLÓ MINTÁK .....  | 145                                    |
| 25. SZ. MELLÉKLET - KERET-MEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA.....   | 171                                    |
| 25/1. SZ. MELLÉKLET - AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL ÜZLETKÖTÉSRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSRA JOGOSULTAK ADATAI .   | 176                                    |
| 25/2. SZ. MELLÉKLET - ÜGYFÉL NYILATKOZAT (SPOT ÜGYLETEK).....   | 177                                    |
| 25/3. SZ. MELLÉKLET – PÉNZ UTALÁSÁRA, ILLETVE ÁTVEZETÉSÉRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK HATÁRIDEJE ..   | 179                                    |
| 25/4. SZ. MELLÉKLET – E-TRADING MEGÁLLAPODÁS .....  | 180                                    |
| .....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 27. SZ. MELLÉKLET - TBSZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS TBSZ PÉNZSZÁMLA MEGSZÜNTETÉSI KÉRELEM .....  | 183                                    |
| 28. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ÓVADÉKI REPO SZERZŐDÉS (ELADÁS) .  | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 29. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ÓVADÉKI REPO SZERZŐDÉS (VÉTEL)....   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 30. SZ. MELLÉKLET – KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT ÜGYFÉL ÁLTAL ADOTT MEGBÍZÁSHOZ .....   | 188                                    |
| 31. SZ. MELLÉKLET – KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS E-TRADING SZOLGÁLTATÁSRÓL   | <b>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</b> |
| 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> .....   | 212                                    |
| <i>Jogsabályok:</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 tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.), továbbá a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (továbbiakban: KELER) 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  | Államadósság Kezelő Központ Zrt.  |
| 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 ügyletkez 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.  |
| 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 tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.  |
| 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 bonyolítsa. |
| 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.  |
| Lakossági ügyfél                        | Az az Ügyfél, akit a Bank a jelen Üzletszabályzat 18. számú mellékletében meghatározottak ügyfélminősítési szabályok szerint Lakossági ügyfélnek minősített.   |
| Kereskedelmi tevékenység                | Pénzügyi eszköz illetve áru saját számlára történő adásvétele, cseréje.  |
| Kiszervezés                             | Olyan, bármely formát öltő megállapodás Bank és egy szolgáltató között, amelynek keretében a szolgáltató elvégzi a Bank nevében egy olyan folyamatot, szolgáltatást vagy tevékenységet, amelyet egyébként a Bank maga hajtana végre.   |
| 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.   |
| MIFID rendelet                 | <b>Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről</b>  |
| 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.<br><br>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 2017. évi LIII. . törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. . 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.   |
|                                |  |
| 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                    | Olyan konverziós ügylet, amikor a Bank a piaci helyzet függvényében a publikált, adott napi devizaárfolyam helyett a meghirdetettől eltérő árfolyamot alkalmaz. 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 tőkecseréje is sor kerül (Cross currency swap);  |
| Szabad Treasury Hitelkeret          | A Treasury Hitelkeretből az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló hitelkeret.   |
| Származtatott pénzügyi instrumentum | <p>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.</p> <p>A származtatott instrumentumok közé tartoznak az értékpapírra, devizára, indexre illetve ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős árfolyam- és kamatlábügyletek;</p> |
| 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.   |
| Zártolt értékpapír-alszámla | A Bank zártolt 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,
- számlaszámlás kereskedés,
- befektetési tanácsadás,

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,

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

Pénzügyi eszköz

a) az átruházható értékpapír,

b) a pénzügyi eszköz,

c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,

az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi

d) egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,

e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely

más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),  
g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,  
h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,  
i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,  
j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,  
k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,  
l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

A jelen Üzletszabályzatnak az ügyfelek tájékoztatására valamint az alkalmassági és megfelelési tesztre, az ügyfélmegbízások kezelésére vonatkozó rendelkezései irányadóak a strukturált betétekre is.

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 befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén az ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközről szóló jelentést 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 postán. Az Értékpapír Kondíciós Listában a számlakivonatra meghatározott díjtétel irányadó abban az esetben is, amikor a pénzügyi eszközökről szóló jelentést a havi gyakoriságnál sűrűbben kéri az Ügyfél, de nem rendelkezik értékpapír számlával.

A Bank a Megbízások végrehajtása során az összeférhetlenségi 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, évente felülvizsgálja, a lényeges változásokról ügyfeleit a Bank értesíti.

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

## **1.6. A Bank befektetési tanácsadást kizárólag függő (nem független) alapon nyújtja. Befektetési tanácsadás során a Bank a tőkepiacon elérhető termékek viszonylag szűk körét tudja figyelembe**

**venni, amelyek jellemzően a Bank által kialakított termékek, illetve olyan termékek, amelyek kialakítóival a Bank forgalmazási jogviszonyban áll.**

## 2. Az Üzletszabályzat

2.1. Jelen Üzletszabályzat az Ügyfelek illetve a Bank között megkötött Ajánlatokra, Ajánlatkérésekre és létrejövő szerződésekre vonatkozik, azzal, hogy az egyedi szerződésekből 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. A Bszt.-nek valamint a Mifid rendeletnek az alkalmassági és megfelelési tesztre, valamint előzetes tájékoztatásra, az ügyfélmegbízások legjobb végrehajtására, végrehajtási politikára vonatkozó kötelezettségeket – és a jelen Üzletszabályzat erre vonatkozó rendelkezéseit – nem köteles a Bank alkalmazni SPOT ügyletekre, illetve azon forward ügyletekre, amelyek megfelelnek a MIFID rendelet 10. cikk (1) b. pontjában foglalt feltételeknek.

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. Az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a tájékoztatása nyelve egységesen 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. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank a magyar nyelven kívül bármely más nyelven is közzétegye 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.

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 Pmt. hatálya alá tartozik, így e jogszabályok rendelkezéseit a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek esetén alkalmazni köteles. A Bank ennek megfelelő eljárása nem jelenti a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozóan megkötött szerződések megszegését.

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

### 1. Az Ügyfél azonosítása, alkalmassági, megfelelési 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 pénzügyi 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 képviselőjében eljáró személy képviselői jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy az Ajánlatok, Ajánlatkérés nyilvántartásba vétele, illetve a Megbízások teljesítése előtt kérheti a képviselői jog és a személyazonosság megfelelő igazolását. Az Ügyfél a Bank felé irányuló kérelem, vagy a Bankkal kötött szerződés illetve a Megbízás (Ajánlat Befektetési Szolgáltatói Üzletszabályzat

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, illetve Értékpapír számla felett biztosított rendelkezési jog csak önálló lehet, 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 felülhitelesíttetni 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 keresztül igénybevételéhez a TPIN vagy TPIN2 kód, illetve 2017. szeptember 15-től Telebank Azonosító Kód használatán kívül az Értékpapír Keretmegállapodásban 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 Ügyfélet, 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 elhalálása (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 vagyonfelügyelő, 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 vagyonfelügyelő, 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 ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben személyesen, vagy kereskedés céljára kialakított elektronikus rendszeren keresztül vehet fel, az üzleti órák alatt. Telefon útján felvett szóbeli Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások adására a Bank Pénzpiacok Területén van lehetőség, ahol a telefonos megbízás elektronikus hangrögzítése biztosított. Az Ügyfél a telefonbeszélgetés rögzítéséhez hozzájárul. A Bank fenntartja a jogot, hogy indoklás 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.

A Bank Pénzpiacok Területének elérhetőségét a jelen üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

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
- 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.

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 preferenciáiról

Amennyiben a Bank megítélése szerint az alkalmassági és megfelelési tesztben az Ügyfél ellentmondó információkat adott meg, illetve az alkalmassági és megfelelési teszt a Bank tudomásával ellentétes információkat tartalmaz, a Bank felhívhatja az Ügyfél figyelmét ezen ellentmondásokra, és kérheti új teszt kitöltését. Amennyiben az Ügyfél a Bank felszólítása ellenére nem korrigálja az ellentmondásokat, a Bank úgy tekinti, mintha az Ügyfél az adott tesztet hiányosan töltötte volna ki, és a tesztet ennek megfelelően fogja kezelni. Az alkalmassági tesztet csak abban az esetben tudja kiértékelni a Bank, ha az Ügyfél azt teljeskörűen kitöltötte, valamennyi kérdésre megadta a választ.

1.14 A jogi személy törvényes képviselője által kitöltött alkalmassági / megfelelési teszt irányadó a jogi személyre. A jogi személy köteles gondoskodni arról, hogy csak olyan személynek adjon meghatalmazást a jogi személy nevében történő eljárásra, szolgáltatás igénybevételére, megbízás adására, aki legalább olyan tapasztalattal, ismerettel rendelkezik, mint a tesztet kitöltő törvényes képviselő. Az abból eredő károkat, hogy nem megfelelő tapasztalattal rendelkező meghatalmazott jár el, a jogi személy köteles viselni. Amennyiben a jogi személyt együttes képviseleti joggal rendelkező személyek képviselik, abban az esetben is csak egyik képviselő tölti ki a jogi személy nevében a tesztet, amely tesztre is irányadó lesz a fenti rendelkezés.

1.15 Az alkalmassági és a megfelelési teszt érvényessége 3 év a tesztek aláírásának dátumától számítottan. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy 3 év elteltét követően új alkalmassági és megfelelési tesztet tölt ki, illetve abban az esetben is, amennyiben a Bank tudomására jutott bármilyen olyan tény, amely az alkalmassági és megfelelési tesztben megadott adatok felülvizsgálatát indokolja, és erre felszólítja az Ügyfelet.

1.16 Amennyiben a természetes személy Ügyfél az értékpapírszámla felett meghatalmazottat ad meg, abban az esetben a befektetési szolgáltatások nyújtása során a meghatalmazó pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja a Bank. Az ismeretek és tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vonatkoznak.

A Bank jogosult az Ügyfél által kitöltött alkalmassági és megfelelési tesztet bármikor újraértékelni, és annak eredményéről az Ügyfelet értesíteni.

Az Ügyfél köteles késedelem nélkül értesíteni a Bankot arról, ha az alkalmassági és megfelelési tesztben megadott adatokban változás következett be.

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. valamint a MIFID rendelet rendelkezéseinek megfelelően a Bank a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank köteles az Ügyféllel folytatott jelentős beszélgetések lényeges információit rögzíteni. A Bank jelenleg ezen kötelezettségének úgy tesz eleget, hogy az Ügyféllel személyesen történő beszélgetésekről egy jegyzőkönyvet készít. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a beszélgetésről készített jegyzőkönyvet átolvassa és aláírja. Az Ügyfél köteles jelezni a Bank részére, és a jegyzőkönyv kiegészítését, kijavítását kérni, ha az nem teljeskörű, vagy szerinte nem megfelelően tartalmazza az elhangzottakat. Amennyiben a Bank elektronikusan küldi meg a jegyzőkönyvet az Ügyfél számára, abban az esetben az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy 5 munkanapon belül azt aláírva visszaküldi a Bank részére. Amennyiben 5 munkanapon belül az Ügyfél nem küldi vissza aláírva a jegyzőkönyvet, a Bank úgy tekinti, hogy azt az Ügyfél elfogadta, az ellen nem emelt kifogást.

A szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Bank a Bszt. valamint a MIFID rendelet 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 szerződésekben 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.

A Bank a MIFID rendelet 50. cikkének megfelelően mind előzetesen, mind utólagosan – azon ügyfelek vonatkozásában, akikkel folyamatos ügyfélkapcsolatban áll- tájékoztatja az Ügyfeleket az adott pénzügyi eszköz összesített költségéről. Az utólagos költségtájékoztatást a Bank minden naptári év végét követően legkésőbb január 31-ig megküldi az Ügyfélnek, amely költségkimutatás egyben tartalmazza ezen összesített költségek tételes lebontását is. Amennyiben az Ügyfél év közben szünteti meg az Értékpapír számláját, abban az esetben is az adott naptári év végét követően kapja meg az Ügyfél az összesített költségkimutatást az adott év vonatkozó időszaka tekintetében. Az előzetes tájékoztatás az összesített költségekről bizonyos feltételezéseken, becsléseken alapulhat, és az nem minden esetben tudja előzetesen megadni a ténylegesen felmerülő költségek pontos összegét. Az Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat



Ügyfél kérheti az adott megbízás teljesítését megelőzően, hogy a Bank a MIFID rendelet 50. cikkének megfelelően az összesített költségek tételes lebontását is adja meg részére.

Az Ügyfél által az alkalmassági tesztben megadott e-mailcím az üzletvitel céljából megadott e-mail címnek minősül. Amennyiben az Ügyfél kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségének e-mail útján tegyen eleget, abban az esetben a Bank papír alapú tájékoztatás helyett jogosult a tájékoztató anyagot az Ügyfél által megadott e-mail címre elküldeni. Az e-mailen történő tájékoztatáshoz történő hozzájárulás nem korlátozza a Banknak azon jogát, hogy a tájékoztatást a Bank saját döntése alapján papír alapon biztosítsa.

## **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 létrejöttéig megváltoztatni.

Az Ügyfél jogosult a Banktól ajánlatokat kérni (Ajánlatkérés). Ezt az Ügyfél telefonon a Pénzpiacok Területén 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 Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja, hogy az Üzletszabályzatban foglaltakat megismerte, és magára nézve kötelezőnek elfogadta.

2.1.2. A Bank az Ügyfél megbízásainak továbbítása, az Ügyfél megbízásainak végrehajtása, illetve saját számlás kereskedésre irányuló szerződés megkötése előtt t - vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és tapasztalatai szempontjából, valamint a Bank befektetési tanácsadás nyújtása előtt elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet annak érdekében, hogy az Ügyfél számára annak körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességeivel összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon. A Bank a kereskedelmi és bizományosi tevékenységhez kapcsolódó szerződések megkötése előtt tájékoztatja az Ügyfelet a pénzügyi eszköz, a befektetési eszköz, illetve tőzsdei termék lényegi jellemzőiről, 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 elfogadható partner, 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. Amennyiben az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, abban az esetben a Bankot a fentiekben meghatározottaknál egy szűkebb körű tájékoztatási kötelezettség terheli tekintettel az Ügyfél meglévő tapasztalataira, ismereteire.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben valamely terméket a Bank nem befektetési tanácsadás keretében értékesít az Ügyfél részére, a Banknak nem áll rendelkezésére teljeskörű információ ahhoz, hogy megállapíthassa, hogy az Ügyfél minden tekintetben az adott termék célpiacához tartozik-e.

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.

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

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 kapcsoló 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 követően haladéktalanul továbbítja az Ügyfél levelezési címére, mellyel értesíti az Ügyfelet a Megbízás (szerződés) teljesítéséről, és annak részleteiről. Amennyiben a Megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik személynek az erre vonatkozó igazolása az adott munkanap 15 óráig beérkezik a Bankhoz, abban az esetben a Bank a bizonylatot aznap megküldi az Ügyfél részére. Amennyiben a Megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik személynek az erre vonatkozó igazolása 15 óra után érkezik be, abban az esetben a Bank a bizonylatot a következő munkanapon küldi meg az Ügyfél részére. A Bank a származtatott ügyletek elszámolásáról szóló bizonylatot faxon vagy e-mail-en továbbítja az Ügyfél által a keret-megállapodásban (13.sz. melléklet) megadott fax számára illetve e-mail címre, mellyel értesíti az Ügyfelet a Megbízás teljesítéséről. Amennyiben a származtatott ügylet végrehajtására 15 óra előtt kerül sor, abban az esetben a Bank a bizonylatot aznap megküldi az Ügyfél részére, 15 óra után végrehajtott ügylet esetében pedig a következő munkanap.

A jelen bekezdésben foglaltakon túl a Bank az Ügyfél kérésre tájékoztatja őt megbízásának állásáról.

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.

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 követő 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, amit a jogszabályban meghatározottak

szerint köteles megőrizni. Az Ügyfél kérése esetén a Bank a vele folytatott beszélgetések és kommunikáció rögzített változatának másolatát az Ügyfél rendelkezésre bocsátja öt éves időszakra vonatkozóan, illetve az illetékes hatóság kérésére maximum hét éves időszakra vonatkozóan. 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 útlevelüket, 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 Ügyfélétől.

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 ügyleti megbízás (Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás) teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmosásra 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 pénzmosásra 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.

2.2.5. A Bank jogosult, de nem köteles megtagadni az Ajánlat, Ajánlatkérés és Megbízás teljesítését, amennyiben az az Ügyfél által kitöltött MIFID tesz alapján az nem megfelelő az Ügyfél számára, az adott termék esetében az Ügyfél nem rendelkezik megfelelő ismerettel, tapasztalattal. Amennyiben a Bank erre vonatkozó figyelem felhívását követően az Ügyfél kifejezetten kéri a megbízás teljesítését, az ebből eredő kockázat az Ügyfelet terheli.

2.2.6. A **vállalati - azaz jelen pont tekintetében minden nem magánszemély - ügyfeleknek LEI kóddal** (Legal Entity Identifier) **kell rendelkezniük** minden olyan ügylet tekintetében, amelyre vonatkozóan a Banknak jelentéstételi kötelezettsége van az európai parlament és a tanács 600/2014/EU rendelete (MIFIR rendelet) 26. cikke értelmében. A Bank jogosult megtagadni a MIFIR rendelet hatálya alá tartozó ügyletek végrehajtását, amennyiben azt olyan vállalati ügyfél adja, aki nem rendelkezik LEI kóddal.

### **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 vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint köteles megőrizni.

### **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: árat/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 teljesítéséhez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. Amennyiben a felek között létrejött Megállapodás létrejötte 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 - -, 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 – tájékoztatja a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően a jelen szabályzat 2.1.8 pontjában foglaltaknak megfelelően.

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

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

2.5.2 A felek közötti Megbízás létrejötte 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 pozícióiból 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 Ajánlatkérelmei 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 Ajánlatkérelme 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 Ajánlatkérelme 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 Ajánlatkérelme 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 Ajánlatkérelme 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.

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 zárolható. 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, Ajánlatkéréseket 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 (illetve ilyen megállapodás esetén az ügyfél fizetési számláját) 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 (illetve ilyen megállapodás esetén az ügyfél fizetési számlájának) 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 leiltani. A leiltás, 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

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

4.2. Amennyiben az Ügyfél hamis, hamisított, leiltott, 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, valóságáért, 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 forgatmányi 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 teljesíthetetlenségért, 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 korigálja azt.

4.13. A Bank nem vállalja a felelősséget tevékenységéért, ha ahhoz az Ügyféltől valótlán, 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 orvosi intézkedés következtében merül fel.

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

4.16. A Bank – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére nem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződés teljesítésért fennálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

## 5. Közreműködők

5.1. Amennyiben a Bank az ügyletek teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Bank a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga 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 – amellyől 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. 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. Amennyiben az Ügyfél nem igazolja az értékpapírok bekerülési értékét, abban az esetben a Bank ezen értéket a vonatkozó adójogszabályi rendelkezések alapján fogja megállapítani. Értékpapírra vonatkozó átvezetési kérelmet a Bank csak abban az esetben fogad el, és abban az esetben teljesít, ha az Ügyfél igazolja az értékpapír átruházáskori értékét.

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 fedetett 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 kérelmen 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 lejárate csak meghatározott időpontig, maximum a tárgyévet követő év december 31-ig kérhető, és a zárolás lejárate nem eshet munkaszüneti napra.

1.4.7. A lehetséges zárolási módokat – 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 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.

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 mindenkorai 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

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 lététbe 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.

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, azaz saját számla terhéreteljesíti 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 megkötheti.

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 megelőzően 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. Sajátszámlás kereskedés

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

3.2.. A Bank valamely nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír vételi, illetve eladási árfolyamának nyilvános közzétevése 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 ügylethez 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. A Bank függő – nem független – alapon nyújt tanácsadást.

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 összeférhetlenség 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 fentiekén 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.

A befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón a Bank egy alkalmassági nyilatkozatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére, amelyben nyilatkozik a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról, melyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

A Bank által jelenleg nyújtott befektetési tanácsadás nem érint olyan pénzügyi termékeket, olyan szolgáltatást, amely a befektetési tanácsadás rendszeres felülvizsgálatát tenné szükségessé.

Amennyiben az Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás adása telefonon keresztül történik, és így nincs lehetőség az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadására, a Bank postán, illetve e-mailen – amennyiben ennek feltételei fennállnak – küldi meg késedelem nélkül az alkalmassági jelentést az Ügyfél részére közvetlenül azt követően, hogy az Ügyfél megkötötte a megállapodást, feltéve, hogy az Ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését követően kapja meg; valamint a Bank felajánlotta az Ügyfél számára, hogy az ügyletkötést elhalaszthatja annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.

Az Ügyfél bármikor- külön erre vonatkozó felhívás nélkül is jogosult az üzletkötést elhalasztani. Amennyiben viszont az Ügyfél az Ajánlat elhalasztása mellett dönt, abban az esetben a Bankot semmilyen ajánlati kööttség nem terheli, a Bank az Ajánlatához nincs kötve, az Ügyfél új ajánlat kéréssel fordulhat a Bank felé.

## 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.

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 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 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 díj tartozását 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.

#### **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 nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Egyedi kötés az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelelő, 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 Ügyféllel 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 kötést (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.

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 megkötésére a Sberbank Telebank szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség.

–i. 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 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 kerül.

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. 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 kötést 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 kiállítottaknak tekinti. Az esetleges visszaélésekből eredő kárt az Ügyfél köteles viselni.

### 3. Az Egyedi kötésekből származó kötelezettségek teljesítése

3.1. Mind a Bank, mind az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekben rögzített esedékességi nappal, mint valutanappal 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.

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 kötésekből 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 módozatok 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) állapotodnak 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 kötésekben 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. 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 pénzes összeg, 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.

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 mindenkorai 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 kötésekben 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 Elszámlási 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 köteleésektől 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 megkötni. 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 kötéstől 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 kötelességek vagy ezek összességét az Ügyfél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával ruházhatja 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.

**Portfólióegyeztetési nap:** éves portfólióegyeztetési gyakoriság esetén az év utolsó banki munkanapja, negyedéves portfólióegyeztetési 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.

**Portfólióadat:** 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 lejárat 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 Portfólióegyeztetési 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 Portfólióadatok egyeztetése

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

A Bank folyamatosan figyeli az Ügyféllel fennálló tranzakciók számát, meghatározza a portfólióegyeztetés gyakoriságát és ennek megfelelően, minden egyes Portfólióegyeztetési napon Portfólióadatokat küld az Ügyfélnek. A Portfólióadatok átvételét követően az Ügyfél – a lényeges

feltételeket érintő esetleges félreértések mihamarabbi feltárása érdekében – összevetheti a Bank által átadott Portfólióadatokat 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 deklarálnak 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 ügyletet 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.

7. Az EMIR alapján jelentendő származtatott ügyletet csak olyan vállalati - **azaz jelen pont tekintetében minden nem magánszemély** - ügyfél köthet, aki rendelkezik érvényes LEI kóddal. A Bank jogosult megtagadni a származtatott ügylet megkötését, amennyiben az vállalati ügyfél nem rendelkezik érvényes LEI kóddal.

## V. Hozzájárulás adatkezeléshez

2.15. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Bszt. 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 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.

### 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 százyolcvan 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 elbírálastól 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 közzététele 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), e telefonszámot bankunk 2018. január 01. napjától megszünteti, helyette 2018. január 01-től +36 1 557 5859 számon érhető el a szolgáltatás)

- *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 választát.

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 Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerint szabályozott módon működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezni (Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.) (szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén), vagy
- a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1245 Budapest 5. Pf. 1036) fordulni, illetve
- az Igazságügyi Minisztérium által nyilvántartott közvetítő (mediátor) közreműködését kezdeményezheti.

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 és a Sberbank Pénzpiacok Értékesítés Osztály elérhetősége                                |
| 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 értékpapíradásvétere   |
|                       |  |
| 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   |
| d. 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     | Összeférhetetlenségi 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  | Ügyfélnyilatkozat (spot ügyletek)   |
| 25/3. sz. melléklet | Pénzutalásra illetve átvezetésre vonatkozó megbízások határideje  |
| 25/4 sz. melléklet  | E-Trading megállapodás  |
|                     |   |
| 27. sz. melléklet   | TBSZ Értékpapírszámla és TBSZ Pénzszámla megszüntetési kérelem  |
|                     |   |
|                     |   |
| 30. sz. melléklet   | Kiegészítő nyilatkozat Ügyfél által adott megbízáshoz   |
|                     |   |
| 32. sz. melléklet   | KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA (gazdálkodó szervezetek részére) – számla nélküli |
| 33. sz. melléklet   | DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS   |
| 34. számú melléklet | megbízási jegy befektetési alapra.  |
| 35. sz. melléklet   | Hirdetmények  |

## 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 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 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.
- 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 Republic, a.s. (székhely: Csehország, 158000 Prága, U Trezorky 921/2.) a Bank pénzügyi tranzakcióival kapcsolatos nem kötelező érvényű elemzések, ajánlások készítése 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.
- a T-Systems Magyarország Zrt. (korábban: KFKI Zrt.) informatikai incidenskezelési és támogatási tevékenységet végez, valamint informatikai logelemzési szolgáltatást nyújt a Bank részére;
- Gemcon Economic Modelling and Consulting Kft. (1074 Budapest, Dohány utca 30/A) a Magyar Nemzeti Bank kötelező felügyeleti jelentéseivel kapcsolatos szakértői, elemzői és BI feladatok támogatását végzi a Bank számára.

## 2. sz. melléklet – **Üzleti Órák és a Sberbank Pénzpiacok Értékesítés Osztály elérhetősége**

A Sberbank Pénzpiacok Értékesítés Osztály az alábbi telefonszámokon érhető el:

+36-1-328-6504  
+36-1-328-6505  
+36-1-328-6506  
+36-1-328-6508  
+36-1-328-6543

A Sberbank Pénzpiacok Értékesítés Osztály rendelkezésre állási ideje:

hétfő-péntek 8.30 – 17.30(CET).

A Sberbank Pénzpiacok ezen időpontban fennálló elérhetősége nem korlátozza, nem érinti a jelen 2. számú mellékletben alább feltüntetett, az adott ügyletekre vonatkozó üzletkötésekre meghatározott időpontokat, azaz ezen időponton belül is üzletkötésre csak a lenti időpontokban kerülhet sor.

A SET rendszer üzletkötési ideje a mindenkor Felhasználói Leírásban található:  
<http://www.sberbank.hu/hu/vallalatok/treasury/set.html>

A Bank az ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján a lent meghatározott üzletkötési időpontoktól eltérhet.

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

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

|           | Ügyfélfogadás/<br>Mebízások leadása bankfiókban | Mebízások leadása<br>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 – 16.30                                    | 9.00 – 16.30                   |

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

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

### **Diszkontkincstárjegy esetén:**

|  | Ügyfélfogadás/<br>Mebízások leadása bankfiókban | Mebízások leadása<br>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 - 15.30 | 9.00 - 15.30 |

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.

### **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/<br>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    |  |

### **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:**
  - **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 napot 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 péntekig 09:00-17:00

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.

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 péntekig 09:00 - 14:30

A vonatkozó átutalási megbízásnak a Bankhoz be kell érkeznie 15:00 óráig.

EUR, USD bankon belüli átvezetéshez kapcsolódó konverzió

Hétfőtől péntekig 09:00 - 16:00

A vonatkozó átutalási/konverziós megbízásnak a Bankhoz be kell érkeznie 16:00 óráig.

---

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



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

**Származtatott ügyletek esetén:**

Hétfőtől péntekig 09:00-17:00



### 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: .....  
Irányítószám: ..... Helység: .....  
Utca, házszám: .....

Értesítési cím (ha más, mint a lakcím):  
Ország: .....  
Irányítószám: ..... 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./ Útlevekszám (azonosító okmány típusa és száma) :

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

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

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

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

- 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 értékpapírtokra 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:

\_\_\_\_\_

Cégszerű aláírás

Az adatok valóságát ellenőrizte:



# SBERBANK

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:

Tételelesen:

| <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, valóságáért, valamint a forgatmányon szereplő aláírások hitelességéért. A Bank a letétként 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 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

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>NÉV</b>                            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>        |
| <b>SZÉKHELY</b>                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 7.             |
| <b>CÉGBÍRÓSÁG</b>                     | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága         |
| <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**), másrésztől

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

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 díjtarozását 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 óvadékuul 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 kapcsolatosan, 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, valódiságáért, valamint a forgatmányon szereplő aláírások hitelességéért. A Bank az óvadékként átvett közraktárjegy(ek) valódiságát 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 khatással 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 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.

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.<br/>Bank</b> | <b>&lt;név&gt;<br/>Óvadékot nyújtó</b> |
|--|--|
| Aláírás:                                   | Aláírás:                               |
| Név:                                       | Név:                                   |
| Beosztás:                                  | Beosztás:                              |
|  |  |
| Aláírás:                                   | Aláírás:                               |
| Név:                                       | Név:                                   |
| Beosztás:                                  | Beosztás:                              |

**Bizományi szerződés értékpapírok adásvételére**

Tranzakció szám:

Név/Cégnév : ..... (továbbiakban: Megbízó)  
 Cím/Székhely :  
 Megbízó ügyfélazonosító száma :  
 Lei kód:

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

Megbízás iránya

(Ügyfél szempontjából vétel/eladás)

:

Típusa :  
 Darabszáma :  
 Névértéke :  
 Megbízás típusa : limitáras / piaci áras  
 Megbízási ár :  
 Árfolyamérték :

|                                 |               |        |                                     |          |
|---------------------------------|---------------|--------|-------------------------------------|----------|
| Megbízás<br>éééé.hh.nn          | érvényessége: | :      | Részteljesítést elfogad:            | igen/nem |
| :                               |               |        |                                     |          |
| Megbízás<br>telefonos/személyes |               | módja: | Megbízás ideje:<br>éééé.hh.nn.óó.pp |          |
| Pénzügyi teljesítés helye:      |               |        | Értékpapír teljesítés helye:        |          |

A Megbízó tudomásul veszi, hogy Megbízás csak ugyanazon sorozathoz tartozó értékpapírokra vonatkozhat, ezen feltételeknek meg nem felelő Megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani. A Megbízó tudomásul veszi, hogy limitáras megbízás esetén a Megbízás érvényessége nem haladhatja meg a megbízás keltétől számított 30 napot. Amennyiben a Megbízó jelen megbízásban ennél hosszabb határidőt ad meg, akkor a megbízás a 30. napot követően megszűnik.

A Bankot minden Megbízás (rész)teljesítése esetén a teljesítési árfolyam alapján számított \*\*%, minimum \*\* Ft illeti meg bizományosi díj címen. .

A Megbízó vállalja, hogy eladásra vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a fent szereplő – az eladás tárgyát képező - értékpapírokat a fenti értékpapírszámlán, valamint a bizományosi díj összegét a fenti bankszámlákon, azokat a Bank a Megbízás teljesítéséig zárolja, azokkal az Megbízó nem rendelkezhet. . A Megbízó vállalja, hogy a

vételre vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a megbízás ellenértékének valamint a bizományosi díjnak megfelelő összeget a fent megjelölt bankszámlán, amely összeget a Bank a Megbízás teljesítéséig zárolja, azokkal az Megbízó nem rendelkezhet. A Megbízó tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank a Megbízásokat kizárólag megfelelő értékpapír illetve pénz fedezet esetén kötelesteljesíteni. . 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 per,-teher-, és igénymentes tulajdonjogot szerez. A Megbízás eredménytelensége esetén a Bank a letétbe helyezett értékpapírokat, pénzt a Megbízás lejáratát követő munkanapon visszaszolgáltatja a Megbízónak. A Megbízás időtartama alatt az értékpapírok, pénz 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.

Eladásra vonatkozó megbízás esetén az értékpapírok bizományosi díjjal csökkentett ellenértékét a Bank a teljesítés napján a Megbízó fenti bankszámláján jóváírja. Vételre vonatkozó megbízás esetén a Megbízás teljesítésének napján a Bank a vásárolt értékpapírokat a Megbízó szabad Értékpapírszámlájára jóváírja.

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, a Bank Általános Szerződési Feltételeinek, a Bank Értékpapír Kondíciós listájának 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 a Bszt.43. §-ában foglaltak (ideértve különösen a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Befektetési Üzletszabályzatát, az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót) szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

**Külföldi ügyfél, vagy magyar ügyfél nevében eljáró külföldi személy esetén (egyéb esetben törlendő) ) ILYEN ESETBEN A TOLMÁCS TANÚKÉNT IS ELJÁR, AKI NEM LEHET BANKI MUNKAÁLLALÓ!!!:**

Adós kijelenti, hogy a Szerződés szövegét ismeri, magyarul ért, vagy annak szövegét ..... (név) (lakcím: ....., anyja neve: .....) tolmácsként fordításban megismertette vele azt neki elmagyarázták, ezért a Szerződés nyelve ismeretének hiányára a későbbiekben nem hivatkozhat.

Budapest, .....

.....  
Megbízó

.....  
Bank

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.



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.  
Céggjegyzék 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: | Pénzügyi teljesítéshez számlaszám:<br>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, Általános Szerződési Feltételei az irányadóak.

A Vevő kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban az Eladótól a Bszt. 43. §-ában foglaltak szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat (ideértve különösen a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Befektetési Üzletszabályzatát, az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót) megkapta és a jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

Budapest, éééé.hh.nn

Eladó  
Sberbank Magyarország Zrt.

Vevő  
Név



Tranzakció szám:

8. sz. melléklet – Értékpapír adásvételi szerződés

5. sz. melléklet - Bizományi szerződés értékpapírok adásvételére

## Bizományi szerződés értékpapírok adásvételére

Tranzakció szám:

Név/Cégnév : ..... (továbbiakban: Megbízó)  
Cím/Székhely :  
Megbízó ügyfélazonosító száma :  
Lei kód:

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

Megbízás iránya

(Ügyfél szempontjából vétel/eladás)

:

Típusa :  
Darabszáma :  
Névértéke :  
Megbízás típusa : limitáras / piaci áras  
Megbízási ár :  
Árfolyamérték :

|                            |   |                              |          |
|----------------------------|---|------------------------------|----------|
| Megbízás érvényessége:     | : | Részteljesítést elfogad:     | igen/nem |
| éééé.hh.nn                 | : |                              |          |
| Megbízás módja:            | : | Megbízás ideje:              |          |
| telefonos/személyes        | : | éééé.hh.nn.óó.pp             |          |
| Pénzügyi teljesítés helye: | : | Értékpapír teljesítés helye: |          |

A Megbízó tudomásul veszi, hogy Megbízás csak ugyanazon sorozathoz tartozó értékpapírokra vonatkozhat, ezen feltételeknek meg nem felelő Megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani. A Megbízó tudomásul veszi, hogy limitáras megbízás esetén a Megbízás érvényessége nem haladhatja meg a megbízás keltétől számított 30 napot. Amennyiben a Megbízó jelen megbízásban ennél hosszabb határidőt ad meg, akkor a megbízás a 30. napot követően megszűnik.

A Bankot minden Megbízás (rész)teljesítése esetén a teljesítési árfolyam alapján számított \*\*%, minimum \*\* Ft illeti meg bizományosi díj címen. .

A Megbízó vállalja, hogy eladásra vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a fent szereplő – az eladás tárgyát képező - értékpapírokat a fenti értékpapírszámlán, valamint a bizományosi díj összegét a fenti bankszámlákon, azokat a Bank a Megbízás teljesítéséig zárolja, azokkal az Megbízó nem rendelkezhet. . A Megbízó vállalja, hogy a vételre vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a megbízás ellenértékének valamint a bizományosi díjnak megfelelő összeget a fent megjelölt bankszámlán, amely összeget a Bank a Megbízás teljesítéséig zárolja, azokkal az Megbízó nem rendelkezhet. A Megbízó tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank a Megbízásokat kizárólag megfelelő értékpapír illetve pénz fedezet esetén kötelesteljesíteni. . 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 per,-teher-, és igénymentes tulajdonjogot szerez. A Megbízás eredménytelensége esetén a Bank a letétbe helyezett értékpapírokat, pénzt a Megbízás lejáratát követő munkanapon visszaszolgáltatja a Megbízónak. A Megbízás időtartama alatt az értékpapírok, pénz 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.

Eladásra vonatkozó megbízás esetén az értékpapírok bizományosi díjjal csökkentett ellenértékét a Bank a teljesítés napján a Megbízó fenti bankszámláján jóváírja. Vételre vonatkozó megbízás esetén a Megbízás teljesítésének napján a Bank a vásárolt értékpapírokat a Megbízó szabad Értékpapírszámlájára jóváírja.

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, a Bank Általános Szerződési Feltételeinek, a Bank Értékpapír Kondíciós listájának 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 a Bszt.43. §-ában foglaltak (ideértve különösen a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Befektetési Üzletszabályzatát, az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót) szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

**Külföldi ügyfél, vagy magyar ügyfél nevében eljáró külföldi személy esetén (egyéb esetben törlendő) ) ILYEN ESETBEN A TOLMÁCS TANÚKÉNT IS ELJÁR, AKI NEM LEHET BANKI MUNKAÁLLALÓ!!!:**

Adós kijelenti, hogy a Szerződés szövegét ismeri, magyarul ért, vagy annak szövegét ..... (név) (lakcím: ....., anyja neve: .....)  
tolmácsként fordításban megismertette vele azt neki elmagyarázták, ezért a Szerződés nyelve ismeretének hiányára a későbbiekben nem hivatkozhat.

Budapest, .....

.....  
Megbízó

.....  
Bank

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: ,<br>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.  
Céggjegyzék 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:<br>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 Sberbank Magyarország 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 előzőek alapján a szerződő felek egymással a jövőben értékpapír adásvételi ügyletet 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 kiadásaig 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 helyállás, 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, ideértve a megbízások teljesítéséhez szükséges fedezet elhelyezését 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

szervezéseket a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezésinek 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. 3. §-ában 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 (jogszavatosság). 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 ) 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.

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 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 15:00 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)), 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 árajánlatokra 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 személyek fel vannak hatalmazva arra, hogy e szerződéskötés és nyilatkozattételek során az Ügyfelet képviseljék.
- (4) a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfeleljenek.

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. 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 bárminemű változást a Banknak haladéktalanul bejelenti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a postai úton kiküldésre kerülő számlakivonat kézbesítése sikertelennek bizonyul, 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 megghiúsulásából 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 bázisévet 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 megghiúsulásával 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 csődeljárást 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 követelései és tartozásai — 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. (Bsz) és a jelen Megállapodásban szabályozott szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

11.3. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, Általános Szerződési Feltételei, 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 irányadók.

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 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, 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;
- 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 adatra az Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződészkötést, 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, Ajánlatkérésekkel 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 pénzeszámlán 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: \_\_\_\_\_

Bélyegzője

Címe: \_\_\_\_\_

PH

Ügyfélszáma: \_\_\_\_\_

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 [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |
| 2 |     |                  |                  |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |
| 3 |     |                  |                  |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |
| 4 |     |                  |                  |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>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

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Név</b>                            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>        |
| <b>Székhely</b>                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 7.             |
| <b>Cégbíróság</b>                     | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága         |
| <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 a származtatott ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**), másrészről pedig

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>Név</b>                 |  |
| <b>Székhely</b>            |  |
| <b>Levelezési cím</b>      |  |
| <b>Cégbíróság</b>          |  |
| <b>Cégjegyzékszám</b>      |  |
| <b>Adószám</b>             |  |
| <b>KSH szám</b>            |  |
| <b>Ügyfélszám</b>          |  |
| <b>Képviselő neve</b>      |  |
| <b>Képviselő tisztsége</b> |  |
| <b>E-mail cím</b>          |  |

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 pénzszámla.

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

**Biztosíték:** A Bank által óvadékként elfogadott készpénz; standard, illetve strukturált betét; nyilvános forgalomban levő diszkontkincstárjegyek; nyilvános kibocsátású BÉT-re bevezetett magyar államkötvények; MNB kötvények; olyan külföldi

vállalati- és államkötvények, melyek hitelminősítése eléri a Magyar Állam hitelminősítését és a Bank egyedi elbírálása alapján befogadhatóak; a, illetve részvény.

- Óvadéki Érték: Az Ügyfél által a Bank Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatának (a továbbiakban **Üzletszabályzat**) hatálya alá tartozó ügyletek kapcsán a Bank rendelkezésére bocsátott Biztosíték Bank belső szabályzatainak megfelelően csökkentett értéke.
- Treasury Limit: Bank által megállapított maximális partnerkockázati kitétség 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 kötésekől származó nyitott pozíció nettó névértékének maximális összege a 4. sz. mellékletben meghatározott érvényességi időn belül. Az érvényességi időn kívül – a még hatályban lévő Egyedi kötések összértékén túl – ennek értéke nulla.

## Jognyilatkozatok

1. Az Ügyfél a magyar jog szabályai alapján érvényesen létrejött és jogszerűen működő gazdálkodó szervezet.
2. Az Ügyfél jelen Keretmegállapodással összefüggésben tett kötelezettségvállalásai jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalást jelentenek az Ügyfél számára és a vállalt kötelezettségei az Ügyféllel szemben kikényszeríthetőek.
3. Az Ügyfél megfelelő felhatalmazással rendelkezik a Keretmegállapodás aláírására és az abból eredő kötelezettségeinek teljesítésére.
4. Nincs folyamatban az Ügyfél átalakulása, egyesülése, szétválása, jogutód nélküli megszűnése vagy a teljes vagy lényegében a teljes vagyonának másik személyre történő átruházása.
5. A jelen Keretmegállapodás és az Egyedi kötések megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági határozattal; (ii) az Ügyfél cégjogi dokumentumaival; vagy (iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.

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

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

Az Ügyfél a jelen Keretmegállapodás aláírásával elismeri, hogy a Banktól megkapta a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi

XXV. törvény 3. § (2) bekezdés a), b), c) illetve d) pontjában felsorolt, a szolgáltatóra, a szolgáltatásra, a szerződésre, valamint jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozó tájékoztatást, valamint tudomásul veszi, hogy a 2005. évi XXV. törvény 6. § (9) bekezdés a) pontja alapján a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában nem illeti meg az Ügyfelet a felmondási illetve elállási jog.

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

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

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

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

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

Ügyfél képes arra, hogy értékelje, és tudomásul vegye az adott Egyedi kötés lényegét (a saját részéről vagy független szakmai tanács alapján), hogy vállalja az adott Egyedi kötés kockázatait, azaz az adott Egyedi kötéskötést 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 kötésekkel 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 kötésekkel 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 kötésekkel 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 kötésekkel 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, telefonszámát, 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 üzletkötők jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek, ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változásról jelen Keretmegállapodás 1. sz. mellékletének módosítása útján tájékoztatást nyújt a Bank részére. Az új meghatalmazottak személye azon a napon válik mind a két Fél részéről

elfogadottá, amely napon a vonatkozó módosított 1. sz. mellékletet mindkét Fél cégszerűen aláírta. A Felek megállapítják, hogy a változás bejelentésének elmulasztásából illetve a változást követően a jelszómódosításból eredő valamennyi kárt az Ügyfél viseli.

6. Az Ügyfél a telefonon keresztül történő ügyletkötéshez szükséges jelszót a 2. sz. mellékletben ad(hat)ja meg.
7. A Felek az Egyedi kötések visszaigazolásának módjára e-mail útján tett adatközlést határozzák meg.

#### AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax: (06 1) 328 6557  
Bank e-mail cím: TBO-Confirmation@sberbank.hu  
Ügyfél e-mail cím: [.....]

### Biztosítékok

1. A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury Limitet felállítani, melynek mértékét a Bank az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti.
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 szerződésszegése esetén a Banknak a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült költségeit megtéríti.

***A szükséges részek kitöltendők, amennyiben nincs ilyen, ez a mondat és a következő pontok is 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 törölendő!***

### **Cross default HARD**

- f) az Ügyfél, vagy az Ügyfél többségi befolyása<sup>4</sup> alatt álló jogi személy, vagy az Ügyféllel ugyanazon elismert vállalatcsoporthoz vagy tényleges vállalatcsoporthoz<sup>5</sup> tartozó jogi személy, vagy azon jogi személy amely azon természetes személy vagy jogi személy többségi befolyása alatt áll mint aki/amely többségi befolyása alatt az Ügyfél is áll, vagy olyan természetes vagy jogi személy akinek tartozásaiért az Ügyfél helytállni köteles,

<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.

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 vállalatcsoporthoz vagy tényleges vállalatcsoporthoz<sup>7</sup> tartozó jogi személy, vagy azon jogi személy amely azon természetes személy vagy jogi személy többségi befolyása alatt áll mint aki/amely többségi befolyása alatt az Ügyfél is áll, vagy olyan természetes vagy jogi személy akinek tartozásaiért az Ügyfél helytállni köteles, vagy a ..... (ha a döntésben taxative felsorolás szerepel a cross default-al érintett cégekről ide kell beírni egyébként a pontozott rész törlendő) ..... bármely finanszírozási szerződését, vagy olyan egyéb szerződését melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti jelentős mértékben megszegi, vagy bármely szerződése finanszírozási szerződése vagy olyan egyéb szerződése melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harminc) napot meghaladó késedelembe esik;

#### **Cross default SOFT**

- f) az Ügyfél bármely finanszírozási szerződését, vagy olyan egyéb szerződését melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti jelentős mértékben megszegi, vagy bármely szerződése finanszírozási szerződése vagy olyan egyéb szerződése melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteti alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harminc) napot meghaladó késedelembe esik;
- g) olyan esemény történik vagy olyan körülmény áll be, amely alapján a Bank megalapozottan feltételezheti, hogy az Ügyfél a Bankkal kötött Egyedi kötések közül eredő, jelenlegi vagy jövőbeli kötelezettségeit nem lesz képes teljesíteni;
- h) olyan jogszabályváltozás következik be vagy jogerős bírósági vagy hatósági határozat születik, amely eredményeként jogellenessé válik bármely Fél számára jelen Keretmegállapodás fenntartása vagy Egyedi kötések kötése illetve teljesítése;
- i) olyan súlyú vis maior esemény (Felektől független elháríthatatlan külső ok, esemény) következik be (melyről a Felek kötelesek haladéktalanul tájékoztatni egymást), amely a jelen Keretmegállapodás fenntartását vagy Egyedi kötések kötését és/vagy teljesítését \*\*\*\*\* napot meghaladóan lehetetlenné teszi.

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

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

4. A Felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Egyedi kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keretmegállapodás, ha
- a.) a Felek egyike bejelenti a fizetése képtelenségét;
- b.) a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyont érintő, a fizetése képtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.

<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 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 (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 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.

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. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés valamint a keretszerződéshez kapcsolódóan adott valamennyi tájékoztatás nyelve egységesen a magyar, de az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az adott ügyletkötés angol nyelven is történhet.

Budapest, 20ÉÉ. hónap hónap nap nap

| Sberbank Magyarország Zrt.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>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 [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |
| 2. | [ ]              | [ ]                   |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |
| 3. | [ ]              | [ ]                   |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |

Budapest, 20[ÉÉ]. [hónap] hónap [nap] nap

| Sberbank Magyarország Zrt.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>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, Ajánlatkéresem, 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 Ügyféltől származónak tekinti és akként teljesíti. A Bank nem felel az Ügyfelet, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen személy(ek) okoz(nak).

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

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

4. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben személyesen ad Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak valamennyi pozíció nyitásra és/vagy zárásra személyesen adott Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás az irányadó és a személyesen adott Ajánlatokkal,

Ajánlatkérésekkel, Megbízásokkal kapcsolatban, a Bank Általános Üzletszabályzatában foglaltakkal együtt az ilyen szerződések elválaszthatatlan részét képezi.

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

Budapest, 20|ÉÉ. |hónap| hónap |nap| nap

| Sberbank Magyarország Zrt.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

|               |
|---------------|
| Aláírás:      |
| Név: ...      |
| Beosztás: ... |

| Ügyfél neve<br>Ügyfél |
|-----------------------|
| 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 biztosítania kell, melynek meghatározásakor a mindenkor érvényben lévő „Szarmaztatott 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 ügyletkötési időben mindig elérhető legyen. Amennyiben az Ügyfél a megadott telefonszámon nem elérhető, akkor a Bank faxon vagy e-mail útján értesíti az Ügyfelet. Ezután, ennek sikerességétől függetlenül, a Bank a pótlólagos óvadéki követelmények teljesítésére vonatkozó felszólítást megtörténtnek tekinti.

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

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

Az Ügyfél által nyújtott Biztosítékok nem minden esetben fedezik az Ügyfélnek az adott Egyedi kötésből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel különösen, de nem kizárólagosan arra, hogy (i) a tőke és pénzügyi 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 igénybevételét követően megszűnik.

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

- 2.1. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Egyedi kötések fedezeteként elhelyezésre kerülő forint összegeket – az óvadéki keretmegállapodás rendelkezéseivel összhangban – az Ügyfél valamely óvadéki fizetési (pénz)számláján az Egyedi kötések létrejöttét megelőzően óvadékul zárolja. Az Egyedi kötések létrejöttével egyidejűleg az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Egyedi kötések fedezetének megfelelő összeget az Egyedi kötések lejáratáig, illetve a Bank esetleges követeléseinek kielégítéséig zárolja.
- 2.2. Az óvadék jóváírásával (illetve zárolásával) a Bank óvadéki jogot szerez a forint összeg felett az Egyedi kötésekkel eredő követeléseinek biztosítása céljából.
- 2.3. 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 óvadéki jogával élni, és a követelését közvetlen módon kielégíteni az 1.7 pontban foglaltak szerint.
- 2.4. Amennyiben a Bank Egyedi kötések összességéből eredő követeléseit 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 óvadékkul 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 óvadékkul elhelyezett deviza összegek után az Ügyféllel történő egyedi megállapodások alapján kamatot fizet, a kamat összege szabadon felhasználható, az óvadék összegét nem növeli.
- 3.6. Az óvadéki jog megszűnik, ha a biztosíték alapjául szolgáló Egyedi kötések megszűnésével a Felek egymás felé követeléseikkel elszámoltak, illetve a jogosult teljes követelése erejéig az óvadékból közvetlenül kielégítést nyert, és az alapjogviszonyból eredően további követelése nem keletkezett.

Budapest, 20[ÉÉ]. hónap | hónap | nap | nap

| Sberbank Magyarország Zrt.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>Ügyfél |
|-----------------------|
| Aláírás:              |
| Név: ...              |
| Beosztás: ...         |

|               |
|---------------|
| Aláírás:      |
| Név: ...      |
| Beosztás: ... |

|               |
|---------------|
| Aláírás:      |
| Név: ...      |
| Beosztás: ... |

## NYILATKOZAT BANKSZÁMLÁKRÓL TÖRTÉNŐ KIEGÉGITÉSHEZ

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.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>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:

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

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

[...]

Budapest, 20ÉÉ. hónap| hónap |nap| nap

| Sberbank Magyarország Zrt.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>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 kezdeményezhetők.

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.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>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 értéknapija:** 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 Értéknapon kezdődik és (ii) az utolsó Kamatfizetési Időszak a Lejárat Napján ér véget.

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

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

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

## 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 Értéknapija 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.<br>Bank |
|------------------------------------|
| Aláírás:                           |
| Név: ...                           |
| Beosztás: ...                      |

| Ügyfél neve<br>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

| Lejáratig hátralévő idő   | 0 – 12 hó | 12 – 15 hó | 15-18 hó | 18-21 | 21-24 hó |
|---|-----------|------------|----------|-------|----------|
| 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:

| Lejáratig hátralévő idő | 0 – 12 hó | 12 – 15 hó | 15-18 hó | 18-21 | 21-24 hó |
|-------------------------|-----------|------------|----------|-------|----------|
| 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 pénzeszámlák

Forgalomba Hozatali Árfolyam: A Forgalomba Hozatali Árfolyam a Kötvények névértékének  
..... százaléka.

### 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 ezzel 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 biztosítotok 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 Választottbíróság 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 A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSHOZ, ILLETVE A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ ÖSZTÖNZŐKRŐL**

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 befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (továbbiakban törvény) valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkről szóló 15/2017. (VI. 30.) NGM rendeletben megfogalmazott követelményeknek megfelelően az alábbiakban tájékoztatjuk ügyfeleinket a harmadik személyektől kapott díjjal, jutalékkal vagy nem pénzbeli előnnyel kapcsolatban. Fentiek alapján Bankunk gyakorlatában a következő ösztönzők léteznek:

A Bankunk által forgalmazott befektetési alapokkal kapcsolatos forgalmazói jutalék és letétkezelési 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.

A Bank jogosult harmadik személytől származó ingyenes elemzést elfogadni, amennyiben az elemzés elfogadása összhangban van a törvény 41. § (5) bekezdésében foglalt követelményekkel. Az ilyen ingyenes elemzések kisebb, nem pénzbeli előnynek minősülnek.

A Bank munkavállalói jogosultak harmadik személyek által szervezett oktatásokon, képzéseknek résztvenni, amennyiben az ezen a képzésen való részvétel összhangban van a törvény 41. § (5) bekezdésében foglalt követelményekkel. Az ilyen oktatásokon, képzéseken való részvétel kisebb, nem pénzbeli előnynek minősül.



## 17. sz. melléklet – Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politika (kivonat)

### **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 .

A Banknak minden elégséges lépést meg kell tennie az ügyféltől kapott megbízások végrehajtása során azért, hogy az ügyfél számára a legjobb eredményt érje el.

### **Az ügyfélmegbízások lehetséges legjobb teljesítésének kiválasztási kritériumai**

Tekintve, hogy a Bank elsősorban lakossági besorolású 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. Az egyes konkrét helyszínek kiválasztását alapvetően meghatározza a Bank termékpalettája és piaci hozzáférése.

### **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 legkedvezőbbben 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 járnak 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** Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 125 / 212 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, azokat nem vonja össze.

A Bank ügyfeleinek megbízásait nem párosítja össze.

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 kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag a megbízó ügyfelet illeti meg. Részteljesítés lehetséges.

## **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, 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 Megbízásokra vonatkozó további információk az adott termékre vonatkozó keret-megállapodásban találhatóak meg.

## **2.3 Megbízások visszaigazolása**

A megbízás teljesítéséről az Értékpapír és Letétkezelés Csoport amennyiben a teljesítés 15:00 óra előtt történt, aznap, amennyiben 15:00 után történt, legkésőbb 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 tartós adathordozón történő megküldésével.

## **3. Megbízások továbbítása**

Amennyiben a Bank a Megbízást más további banknak vagy bróker cégnek továbbítja, biztosítja, hogy a közreműködők a jelen irányelvnek megfelelően járjanak el.

#### **4. Szabályozott piacon multilaterális kereskedési rendszeren, vagy szervezett kereskedési rendszeren kívül végrehajtott Megbízások**

A végrehajtási irányelvben lefektetetteknek megfelelően egyes pénzügyi eszközökre szóló Megbízásokat a Bank szabályozott piacon (tőzsdén) vagy úgynevezett multilaterális kereskedési rendszeren, szervezett kereskedési rendszeren kívül hajt végre, ennek elfogadásáról az ügyfélnek előzetesen különálló nyilatkozatot kell kitölteni. Ennek hiányában az ügyféllel csak olyan ügylet köthető, amely szabályozott piacon történik.

:

#### **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
- bármely más a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolás, pl. a megbízás jellege

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  |   |             |
|----------------------------|---|---|-------------|
| 1.1                        | Budapest értéktőzsdén jegyzett részvények   | Budapesti<br>( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ) | Értéktőzsde |
| 1.2                        | Budapesti Értéktőzsdén nem jegyzett részvények (devizanemtől függően):                          | Nincs ilyen helyszín  |             |
| 2                          | <b>Befektetési jegyek</b>   | Az adott befektetési jegy forgalmazója                      |             |
| 3                          | <b>Állampapírok, kivéve Féléves Magyar Állampapír (FMÁP) , (Egyéves Magyar Állampapír) 1MÁP</b> |   |             |
| 3.1                        | Magyar állampapírok   | Sberbank Magyarország Zrt.                                  |             |
| 3.2                        | Külföldi államkötvények   | Sberbank Magyarország Zrt.                                  |             |
| 4                          | <b>Vállalati kötvények</b>  |   |             |
| 4.1                        | Magyar vállalati kötvények  | Sberbank Magyarország Zrt.                                  |             |
| 4.2                        | Külföldi vállalati kötvények  | Sberbank Magyarország Zrt.                                  |             |
| 5                          | <b>Tőkegarancia nélküli strukturált megtakarítási termékek</b>                                  |   |             |
| Sberbank Magyarország Zrt. |   |   |             |
| 6                          | <b>Tőzsdén kívüli határidős kamatüzletek</b>  |   |             |
| Sberbank Magyarország Zrt. |   |   |             |
| 7                          | <b>Tőzsdén kívüli határidős devizaüzletek</b>   |   |             |
| Sberbank Magyarország Zrt. |   |   |             |
| 8                          | <b>Tőzsdén kívüli opciós üzletek</b>  |   |             |
| Sberbank Magyarország Zrt. |   |   |             |
| 9                          | <b>FMÁP, 1MÁP eladás ügyfél részére</b>   |   |             |
| ÁKK                        |   |   |             |

## 10 FMÁP, 1MÁP visszavásárlás ügyféltől

K&H Bank Zrt.  
([www.kh.hu](http://www.kh.hu))

**Strukturált megtakarítási  
termékek, lejáratra  
biztosított tőkegaranciával.**

Sberbank Magyarország Zrt.

Amennyiben az ügyfél ésszerű és arányos kérelmet fogalmaz meg a jelen végrehajtási politikákról és megoldásokról szóló tájékoztatás iránt, valamint arra vonatkozóan, hogy a Bank miként vizsgálja felül ezeket, a Bank ésszerű időn belül egyértelmű választ ad az ügyfél kérelmére.

Amennyiben az ügyfél kéri a befektetési szolgáltató köteles igazolni a megbízás végrehajtási elveknek megfelelő teljesítését.

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>Jogszályban 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 pénzpiacokon / tőkepiacokon aktív szereplők, ezért az egyes pénzügyi eszközök, illetve befektetési szolgáltatások vonatkozásában tájékozottságuk, tapasztalatuk feltételezhető.   | A MiFID szabályai szerint ez a csoport részesül a legalacsonyabb fokú védelemben.<br>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.<br>c) Az a lakossági ügyfél, aki maga kéri a szakmai ügyfélként történő minősítését, | A lakossági ügyfél kategóriába soroltnál alacsonyabb szintű védelem.<br>A lakossági ügyfelek felé közzendő információnál kisebb részletességű tájékoztatási kötelezettséget ír elő az irányelv. |

|                         |   |  |
|-------------------------|---|--|
|                         | és a Bszt. 49. §. (1) bekezdésében felsorolt, legalább két feltételnek eleget tesz. |  |
| <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.<br>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 megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri., 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, viszont jogosult meghatározni olyan termékeket/termékcsoportokat, amelyeket kizárólag szakmai ügyfeleknek kíván nyújtani. A Bank jogosult bármikor úgy dönteni, hogy a szakmai ügyfelek részére a fentiekhez képest egy korlátozottabb tájékoztatást nyújt a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban.. Az elfogadható partnerek ilyen jellegű védelemben nem részesülnek.

## **PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT**

## Tartalomjegyzék

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| 0. A SZABÁLYZATBAN TALÁLHATÓ FŐBB FOGALMAK.....   | 129                         |
| 1. ÁLTALÁNOS RÉSZ .....   | 130                         |
| 1.1.A .....   | SZABÁLYZAT                  |
| CÉLJA .....   | 130                         |
| 1.2. ....   | ALAP                        |
| ELVEK.....  | 130                         |
| 1.3.ÜGYFÉL BEADVÁNYOK MINŐSÍTÉSE – PANASZ / NEM PANASZ<br>MEGKÜLÖNBÖZTETÉSE .....       | 131                         |
| 2. A PANASZKEZELÉS MENETE .....   | 132                         |
| 2.1.A .....   | PANASZ                      |
| BENYÚJTÁSA.....   | 132                         |
| 2.2.A .....   | PANASZ BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJA, |
| HELYE.....  | 132                         |
| 2.3.A .....   | SZÓBELI                     |
| PANASZ.....   | 133                         |
| 2.4.AZ .....  | ÍRÁSBELI                    |
| PANASZ.....   | 134                         |
| 2.5.A .....   | PANASZ                      |
| RÖGZÍTÉSE.....  | 134                         |
| 2.6.A .....   | PANASZ                      |
| KIVIZSGÁLÁSA.....   | 134                         |
| <i>A panasz kivizsgálásának határideje.....</i>   | <i>134</i>                  |
| 2.7.ÁDATOK BEKÉRÉSE A PANASZOK ÜGYINTÉZÉSE<br>SORÁN .....                               | 135                         |
| 3. A PANASZÜGYBEN HOZOTT ÉRDEMI DÖNTÉS .....  | 135                         |
| 3.1.A .....   | PANASZ                      |
| ELUTASÍTÁSA .....   | 136                         |
| 3.2.ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSE A PANASZKIVIZSGÁLÁS EREDMÉNYÉRŐL ÉS A PANASZÜGY<br>LEZÁRÁSA ..... | 138                         |
| 4. AZ MNB FOGYASZTÓVÉDELMI ELJÁRÁSA .....   | 138                         |
| 5. A PANASZ-ÜGYINTÉZÉSI TEVÉKENYSÉG ELLENŐRZÉSE .....                                   | 138                         |
| 6. A PANASZOK MEGELŐZÉSE.....   | 138                         |
| 7. HIVATKOZÁSOK.....  | 138                         |
| JOGSZABÁLYOK:.....  | 138                         |



## A szabályzatban található főbb fogalmak

| Fogalom                     | Magyarázat  |
|-----------------------------|---|
| Bank                        | Sberbank Magyarország Zrt., 1088 Budapest, Rákóczi út 7.<br>Postacím: 1463 Budapest, Postafiók 994  |
| MNB                         | Magyar Nemzeti Bank - Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ<br>1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.<br>Postacím: 1534 Budapest, BKKP Postafiók 777<br>Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.<br>Telefon: 06-80-203-776<br>Mail: <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu">ugyfelszolgalat@mnb.hu</a><br>2013. október 1. napjától az MNB látja el a pénzpiac felügyeletét  |
| Pénzügyi Békéltető Testület | Az MNB által működtetett szakmailag független testület, amelynek hatáskörébe és illetékességébe tartozik a fogyasztó és a pénzügyi szervezetek között – ideértve a Bankot is – szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy bírósági eljáráson kívüli rendezése.<br>Postacím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.<br>Telefon: 06-80-203-776<br>Mail: <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu">ugyfelszolgalat@mnb.hu</a>   |
| Panasz                      | A Bank - szerződéskötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével, a szerződés Bank részéről történő teljesítésével, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződést érintő jogvita rendezésével összefüggő - magatartásával, tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy bejelentés, amelyben a Panaszos a Bank eljárását kifogásolja vagy mulasztását nehezményezi. A jelen szabályzat vonatkozásában panaszként értendő az MNB fogyasztóvédelmi eljárása is, amely az ügyfél a MNB-hez eljuttatott panasz, megkeresése alapján vagy hivatalból indul. |
| Észrevétel, javaslat        | Minden olyan, az ügyfél részéről érkező észrevétel, javaslat, információkérés, ami összefügg a teljes banki tevékenységével. Ezek lehetnek: - termék működésével kapcsolatos kérdések/kérések (pl: számlamagyarázat, termékmagyarázat, fennálló tartozás eredetének magyarázata, bármilyen díjtartozás elengedésére vonatkozó kérés)<br>- banki tevékenységével kapcsolatos bármely módosítási igény jelzése, amelyre a panaszos nem vár választ.   |
| Banktitok                   | Minden olyan, az egyes ügyfélről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló adat, tény, információ, megoldás, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi kötött szerződéseire vonatkozik   |
| Panaszos                    | Panaszos lehet természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, aki a Bank valamely szolgáltatását igénybe veszi, vagy aki a Bank szolgáltatásával kapcsolatos tájékoztatás vagy ajánlat címzettje.<br>Panaszosnak tekintendő az a személy is, aki a Bank eljárását nem valamely konkrét szolgáltatással, hanem egyéb, a szolgáltatással összefüggő tevékenységével (pl. hirdetés) kapcsolatban kifogásolja. A meghatalmazásnak a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvényben foglalt követelményeknek kell eleget tenni.  |
| Kár                         | - vagyoni kár, amely közvetlenül a károkozó miatt következett be, ez lehet a tényleges kár vagy akár értékcsökkenés is<br>- elmaradt és kimutatható vagyoni előny<br>- indokolt költségek, amelyet a vagyoni és nem vagyoni kár, hátrány kiküszöböléséhez, csökkenéséhez vesz igénybe a károsult  |

|                            |   |
|----------------------------|---|
|                            | - kártérítés formájában igénybe vehető, nem vagyoni kár   |
| Kártérítés                 | Kártérítés során a károkozónak az eredeti állapotot kell helyreállítania a károsult részére, mintha a károkozás meg sem történt volna. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor a károkozónak meg kell térítenie a vagyoni és nem vagyoni kárigényét a károsult számára.   |
| Kompenzáció                | Az a kedvezmény, ajándék, amit a Bank önként nyújt a panaszos Ügyfélnek, akinek kellemetlenséget okozott, és szeretné megakadályozni elégedetlen Ügyfele elvesztését.   |
| Panaszt befogadó Terület   | Sberbank Telebank, Bankfiókok, Vállalati üzletág (terület), Restruktúrálás és Workout és Követeléskezelés terület, Mikro Sales Centrum és Panaszkezelési Csoport  |
| Panaszt befogadó Munkatárs | A panaszt befogadó terület azon munkatársa, akihez a panasz a bankon belüli panaszt befogadó területek közül elsőként eljut. A panaszt befogadó terület, illetve szervezeti egység vezetője a helyben szokásos módon kijelölheti az adott terület, vagy szervezeti egység más munkavállalóját is a panasz rögzítésére.  |
| Panaszkezelési Csoport     | A Bank panaszkezeléssel foglalkozó csoportja, akinek feladata a közvetlenül hozzájuk beérkező panaszok kezelése, az ügyfélszolgálati panaszkezelési támogatás, rendszeres riportkészítés, sablonlevelek készítése, a szabályzat karbantartása, oktatás, a támogatói segédanyagok elkészítése. A Panaszkezelési Csoport a panaszkezelő rendszer (CCRP) feladatgazdája. |

## Általános rész

A panasz a Bank számára nem más, mint az Ügyfél önkéntes segítségnyújtása azért, hogy minél jobban kiszolgálhassuk igényeit, és ezzel minél hosszabb távon elégedett ügyfelünké tehesük. Ügyfeink elégedettségét nem csak az szolgálja, ha nem hibázunk, hanem ha a hibát gyorsan kijavítjuk. A Bank a panaszügyintézésrel kapcsolatos tevékenységét a fogyasztói igényekre és saját üzletpolitikájának fogyasztóvédelmi szempontjaira tekintettel folyamatosan fejleszti.

A Panaszosoktól megszerzett információk értékesek. A panaszokból származó adatok többnyire tényeken, tapasztalatokon alapulnak, és a cég elégedetlen, ámde lojális Ügyfelei ingyen és önként eljuttatják azokat az illetékesekhez.

A Bank a panasz kivizsgálásáért, a Panaszossal szemben külön díjat nem számít fel, illetve a panasszal összefüggésben lévő tevékenységével kapcsolatosan sem (az Ügyfél által kért kimutatás, elszámolás, számlakivonat elkészítéséért).

### A szabályzat célja

A Panaszkezelési Szabályzat általános célja, hogy Ügyfeink elégedettsége és igényeinek magasabb szintű kielégítése érdekében a fontos visszajelzéseket tartalmazó panaszok kezelésének, kivizsgálásának, nyilvántartásának és értékelésének rendje szerves részévé váljon közös vállalati kultúránknak, így biztosítva a vitarendezés folyamatos tökéletesítését, illetve megadva folyamataink fejlesztésének kereteit.

Fontos és kiemelő cél a jogszabályi kötelezettségeknek való megfelelés, a határidők szigorú betartása, valamint a folyamatos tájékoztatás mind az Ügyfelek, mind a munkatársak részére. A panaszkezelési folyamat szerves része minden szolgáltatással kapcsolatos tevékenységnek, ebből kifolyólag egyik tulajdonsága, hogy indikátorként jelzi azokat a hibákat, melyek a szolgáltatás minőségét befolyásolják.

### Alapelvek

A Sberbank egyik fő alelve az **ügyfélközpontúság**, így céljaink között szerepel az Ügyfelek és egyéb partnerek magas szintű kiszolgálása. Fontos, hogy a panaszkezelési folyamatban érvényesüljenek a következő alapelvek:

- legyen szakszerű

- legyen érdemi
- legyen gyors
- legyen hatékony
- legyen mindenfajta megkülönböztetést nélkülöző, tárgyilagos
- legyen mindenki számára egyformán elérhető
- legyen egyszerű, közérthető
- legyen egységes, azonos folyamatok és elvek mentén megvalósuló.

A panaszkezelési folyamat során fel kell tární részletesen a panasz okát, indokát és ezt követően a panaszt mielőbb orvosolni kell. A beérkezett panaszok fontos ismereteket hordoznak, így azokat rendszeresen elemezzük, értékeljük, és ennek eredményeit felhasználjuk szolgáltatásaink tovább fejlesztésében.

**A panasz jövőbeli elkerülése érdekében a helyben megoldott panaszoknál is mindent meg kell tenni a Panaszos számára megfelelő megoldási javaslat kialakítása, illetve a megfelelő javító intézkedések végrehajtása érdekében. Ezért a kivizsgálás végén olyan alternatívát, választ kell adni a Panaszosnak, amellyel legközelebb elkerülhető a probléma, a Panaszos által felvetett problémára egyértelmű választ ad.**

Ügyfél beadványok minősítése – Panasz / nem panasz megkülönböztetése

**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, ugyanakkor **ezeket a jelzéseket is szükséges a panaszkezelési rendszerben rögzíteni és köszönőlevéllel megválaszolni**, amennyiben az Ügyfél javaslatát írásba foglalta.

**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 róható fel, hiszen gyakran a Bank mulasztásából is fakadhat (elmaradt vagy nem egyértelmű tájékoztatás, hiányos szolgáltatás-beállítás).

**Mindenképpen panasznak minősül** minden olyan negatív értékítéletet, kritikát megfogalmazó szóbeli vagy írásbeli közlés, amely a Bank tevékenységét, szolgáltatását, termékét, mulasztását, dolgozóinak magatartását kifogásolja.

Lehetőséget kell biztosítani a panasz befogadására, a Panaszos azonosítására, valamint a panasz bejelentésének módja (személyes és írásos) alapján az alábbiak szerint.

**Panaszt adhat le:**

- lakossági ügyfél
- vállalati ügyfél
- ügyfél által megbízott ügyvéd vagy ügyvédi iroda
- ügyfél által meghatalmazott személy
- nem ügyfél (amennyiben észrevétele, panasza feltehetően megalapozott és egyértelmű a Bank szerepe az ügyben)

Függetlenül a Panaszos azonosíthatóságától és az ügyfélkapcsolati csatornáktól, a panaszt be kell fogadni, azonban, ha nem lehet teljes körűen meggyőződni a panaszt benyújtó személyéről, akkor csak általános válasz adható a Hitelezési Intézetekről és az árutőzsdei szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló, 2007. évi CXXXVII. törvény banktitok és értékpapír titok megtartására vonatkozó szabályai alapján. Ez vonatkozik az összes csatornára és ügyfélkapcsolati helyszínre, területre.

A panaszok kezelése, megoldása és megválaszolása komplex eljárást követel.

## A panaszkezelés menete

### A panasz benyújtása

A panasz benyújtható a Panaszos által, a Panaszos törvényes képviselője (pl.: cselekvőképtelen nagykorú személy gondnoka; jogi személy képviselője, stb.) által, vagy meghatalmazotti képviselője útján.

Meghatalmazott útján történő panaszbenyújtás esetén a Panaszos neve mellett fel kell tüntetni a Panaszos képviselőjében eljáró, panaszbenyújtó természetes személy nevét is (pl. vállalat képviselője, természetes személy meghatalmazottja, stb.), továbbá a kérelemhez csatolni kell a meghatalmazó aláírásával ellátott teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt (pl.: legalább két tanú által aláírt, vagy saját kezűleg írt és aláírt), vagy közokiratba foglalt meghatalmazás egy eredeti példányát is.

Meghatalmazott útján történő panaszbenyújtás esetén a Bank vizsgálja a képviselői jogosultságot, illetve azt, hogy kinek a részére küldhető a kivizsgálás eredményéről érdemi válasz. Ellenkező kérés hiányában, a Bank választ a meghatalmazott részére küld.

Amennyiben a panaszt benyújtó meghatalmazott nem jogosult érdemi válaszra, értesíteni szükséges a panasz befogadásának tényéről, és arról, hogy érdemi választ a számlatulajdonos Panaszosnak küld a Bank.

A panaszt befogadó munkatárs a Panaszos kérésére segítséget nyújt a panasz megfogalmazásában és benyújtásában: a panaszfelvétel írásbeli rögzítésére a 4. a/b/c sz., illetve a 6. sz. Mellékletek szolgálnak, amelyet elérhetővé kell tenni az ügyfélfogadásra alkalmas helyiségekben, illetve a Bank honlapján keresztül is.

### 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:**

**Személyesen - szóban:** bankfiókban történő megkeresés esetén a Bank fióki tevékenységére vonatkozóan leírtak alapján kell elvégezni az ügyfél-azonosítást.

- a Bank meghirdetett fiókhálózatában nyitvatartási időben. A bankfiókok mindenkori listája elérhető a Sberbank honlapjáról

**Telefonon – szóban:** a Sberbank Telebankon keresztül történik meg az Ügyféllel történő egyeztetés, a Bank Sberbank Telebankra vonatkozó szabályzatban leírtak szerint történik meg a hívó fél azonosítása.

Amennyiben a hívó fél azonosított Ügyfél, MIDAS azonosító alapján rögzítjük a panaszt.

- a Sberbank Telebank telefonos ügyfélszolgálatán hétköznap 8 és 20 óra között, hétvégén 9 és 16 óra között

Telefonszám: 06-40-41-42-43, külföldről a +361-411-4200

- a Restrukturálás és Work-out terület munkatársainál, telefonon keresztül

**b) Írásbeli panasz:**

Írásbeli panaszok esetén szintén a beérkezés módja a meghatározó. Az Ügyfél dönthet úgy, hogy saját kezűleg rögzített panaszát bankfiókban leadja, ebben az esetben érkeztetni, és az ügyfél részére kiadott másolattal befogadni szükséges.

Ezen kívül eljuttathatja a Panaszkezelési Csoport részére:

- 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, illetve a Restrukturálás és Work-out terület munkatársainál
- postai úton

**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

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 Sberbank Telebank hangfelvételét a Bank 5 évig megőrzi**, a beszélgetés rögzítésének tényéről az Ügyfelet a telefonos ügyintézés megkezdésekor tájékoztatja. A berögzített adatokat vissza kell olvasni az ügyintézőnek, amit a Panaszos nyugtáz, valamint a panasz azonosítását szolgáló panasz sorszámát is beolvassa az Ügyfél számára.

Az Ügyfél kérésére huszonöt napon belül térítésmentesen kell biztosítani a hangfelvétel tartós adathordozón történő átadását, vagy térítésmentesen rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet. A jegyzőkönyv elkészítését a Sberbank Telebank munkatársai végzik.

A nem személyesen, vagy nem azonosított telefonos bejelentkezéssel történt panaszbenyújtás esetén, illetve amennyiben a meghatalmazás nem megfelelő módon vagy formában készült el, a Bank egyes panasztípusoknál kérheti a panasz benyújtásának utólagos megerősítését.

A Sberbank Telebankos ügyintézőnek a panasz berögzítése után egyértelmű választ kell kérnie az ügyféltől, hogy a választ elfogadja szóban, vagy írásban küldjük meg a részére.

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 panaszrögzítéssel, és a jegyzőkönyv egy másolati példányát: személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja

- telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek - az általa korábbiakban a Bank részére megadott levelezési címére
- ennek hiányában lakcímére megküldi legkésőbb a tértivevényes válaszlevéllel együtt.

## Az írásbeli panasz

Írásbeli panasz érkezhetsz papír alapon, postai úton vagy telefaxon, illetve elektronikus levél formájában. Ezt postázhatja az ügyfél a Bank központi címre, de továbbíthatja Bankfióknak is. Amennyiben **nem a központi Panaszkezeléshez érkezik**, akkor a **fióknak a levelet érkeztetnie szükséges**, rögzítéskor pedig digitális formában archivált másolatát csatolni a panasz adatlapjai közé, valamint az ügyfélaktába betenni.

A hatékonyabb ügyintézés érdekében a Bank kéri Ügyfeleit, hogy lehetőség szerint használják a Bank (4. a, b, c melléklet) vagy az MNB Panaszbejelentő Nyomtatványát (6. sz. melléklet), amely a bankfiókokban elérhető és a Bank honlapjáról is letölthető. Amennyiben erre nincs az Ügyfélnek lehetősége, közvetlenül a bankfiókban is kitöltheti azt, vagy saját kezűleg megírt panaszával is megkeresheti a Bankot.

A faxszerverre érkező panaszokat digitális archiválás után a rögzített panasz mappájába csatolni kell.

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 a 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 közzlését követő **30 naptári napon belül** írásban (papír alapon) megküldi az Ügyfél részére az általa korábbiakban a Bank részére megadott levelezési címére, ennek hiányában lakcímére.

## A panasz rögzítése

A panaszt befogadó munkatárs **minden esetben** rögzíti a panaszt a Panaszkezelési rendszerben és csatolja hozzá az összes, panasszal kapcsolatos dokumentumot.

Az Ügyfél **szóbeli panaszát a panaszt befogadó munkatárs** lehetőség szerint azonnal megvizsgálja és intézkedik a panasz orvoslásáról, a probléma elhárításáról, az esetleges kompenzáció / kártérítés mértékéről.

Ha az Ügyfél Sberbak Telebankon (Call Center) keresztül teszi meg a panaszát, a panaszt befogadó munkatárs rögzíti az elhangzottakat a Panaszkezelési rendszerben, és közli az Ügyféllel a panasz azonosítására szolgáló adatokat.

A panasznyomtatványon az alábbi adatokat kell rögzíteni:

- a) az Ügyfél neve;
- b) az Ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe, telefonszám;
- 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.
- l) a panasszal érintett szolgáltató neve és címe

**Írásban érkezett panaszt kizárólag írásban lehet visszavonni.**

## A panasz kivizsgálása

### A panasz kivizsgálásának határideje

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 kivizsgálását és azzal kapcsolatos döntését, valamint a **válasz megküldését a panasz közlését követő maximum 30 naptári napon belül** teljesíti.

#### Adatok bekérése a panaszok ügyintézése során

Amennyiben a panasz kivizsgálásához az Ügyfélnél rendelkezésre álló további - így különösen az Ügyfél azonosításához, a panasszal érintett jogviszonnnyal 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 Ügyföltől:

- 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 olyan dokumentumok másolata, amely a Banknál nem áll rendelkezésre;
- 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 **tértivevényes 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 és azt az MNB kérésére részére bemutatni.

## 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) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatos kifogás.

### **Az a) pont esetén a válaszlevélben az alábbi tájékoztatást kell megadni:**

*Bankunk álláspontja szerint az Ön panaszja a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére irányul. A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény előírásainak megfelelően tájékoztatni kívánjuk, hogy amennyiben jelen válaszlevelünkben foglaltakkal nem ért egyet, jogában áll a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: 06-80-203-776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)) eljárását kezdeményeznie vagy a hatáskörrel rendelkező illetékes bírósághoz fordulnia, amely esetben a pénzügyi szolgáltatótól igényelheti a Pénzügyi Békéltető Testület előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatványt ( kinyomtatott formában, ingyenesen és postai úton) az alábbi módokon: A PBT alábbi internetes elérhetőségén: [felugyelet.mnbb.hu/pbt/bal\\_menu/letoltheto\\_dok](http://felugyelet.mnbb.hu/pbt/bal_menu/letoltheto_dok), személyesen a PBT ügyfélszolgálatán (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (Krisztina Plaza)) illetve Bankunktól személyesen bármely bankfiókunkban vagy postai úton (Sberbank Magyarország Zrt. 1088 Budapest Rákóczi út 7.), Sberbank Telebank szolgáltatásunkon keresztül (06/40-41-42-43, (külföldről a +36 (1) 411-4200), vagy az [info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu) e-mail címen.*

### **A b) pont esetén a válaszlevélben az alábbi tájékoztatást kell megadni:**

*Bankunk álláspontja szerint az Ön panaszja a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatos jogvita rendezésére irányul. A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény előírásainak megfelelően tájékoztatni kívánjuk, hogy amennyiben jelen válaszlevelünkben foglaltakkal nem ért egyet és a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatos kifogása továbbra is fennáll, jogában áll a 2013. évi CXXXIX. törvény – a Magyar Nemzeti Bankról - 4. § (9) szerint, 2013. október 1. napjától a Pénzpiac Felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál (levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-80-203-776) fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményeznie, amely esetben igényelheti a Magyar Nemzeti Bank előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatványt (ingyenesen kinyomtatott formában, postai úton illetve e-mailben) az alábbi módokon: Az MNB alábbi internetes elérhetőségén: <http://felugyelet.mnbb.hu/fogyasztoknak/kormanyablakok>, személyesen az MNB ügyfélszolgálatán (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (Krisztina Plaza)), illetve Bankunktól személyesen bármely bankfiókunkban, postai úton (Sberbank Magyarország Zrt. 1088 Budapest Rákóczi út 7.), Sberbank Telebank szolgáltatásunkon keresztül (06/40-41-42-43, (külföldről a +36 (1) 411-4200), vagy az [info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu) e-mail címen.*

### **A c) pont esetén a válaszlevélben az alábbi tájékoztatást kell megadni:**

Amennyiben a panasz mind fogyasztóvédelmi rendelkezés sérelmét, mind szerződéses kérdést érint, akkor az Ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy a panaszban foglaltak mely része tartozik az MNB, mely pedig a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve Bíróság hatáskörébe.

Fogyasztóvédelmi rendelkezésnek minősülnek a Pszvtv. 4. §-ban meghatározott szervezet vagy személy által nyújtott szolgáltatást igénybe vevő fogyasztóval szemben tanúsítandó magatartásra vonatkozó



kötelezettséget megállapító, a 4. §-ban felsorolt törvényekben vagy az azok végrehajtására kiadott jogszabályban előírt rendelkezések (tájékoztatás, üzletszabályzat stb.), valamint az alábbi törvényekben meghatározottak szerint

- a) a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezései (megtévesztő tájékoztatás, agresszív gyakorlat),
- b) a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezései (direkt marketing),
- c) az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló törvény rendelkezései (információtovábbítás és hozzáférés, elektronikus hirdetések).

A fentiekre tekintettel az MNB hatáskörébe (fogyasztóvédelem) tartozik például, ha a fogyasztónak minősülő Ügyfél nem kapott éves elszámolást, előzetes tájékoztatást a kamatemelésről, tájékoztatást a KHR-ről, törlesztési táblázatot, tájékoztatást a biztosítási szerződés létrejöttéről vagy díjfizetési felszólítást vagy törlésértesítőt.

A Pénzügyi Békéltető Testület akkor járhat el, ha például a Bank idő előtt felmondta a szerződést, nem tájékoztatta Ügyfelét arról, hogy fel fogja mondani a szerződést, olyan többletköltséget számolt fel az Ügyfél terhére, amelyet a szerződés, az általános szerződési feltételek, a hirdetemény vagy kondíciós lista nem tett számára lehetővé, szerződésszegése kárt okozott, vagy biztosítási esemény bekövetkezését vitatja.

Kizárólag a Bíróság járhat el a biztosítási kárral, a felelősségbiztosítással összefüggő kártérítési igényekkel, illetve a KHR-be kerülés jogalapjával összefüggő polgári jogi kérdésekben. Minden egyéb szerződéses jogviszonyt érintő kérdés tekintetében – a fentiek szerint – a bíróságon kívül a Pénzügyi Békéltető Testülethez is fordulhat a fogyasztónak minősülő Ügyfél.

Amennyiben a panasz a Bank megítélése szerint egyik kategóriába sem tartozik, és ez egyértelműen megállapítható, arról kell tájékoztatnia az Ügyfelet, hogy panaszával kapcsolatban az 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 szolgáltatóknak, 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.

**A válaszlevélben az alábbi tájékoztatást kell megadni:**

*A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény előírásainak megfelelően tájékoztatni kívánjuk, hogy amennyiben a jelen levelünkben foglaltakkal nem értene egyet, a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.*

## Ügyfél értesítése a panaszvizsgálás eredményéről és a panaszügy lezárása

A választ az Ügyfél részére, az általa korábbiakban a Bank részére megadott levelezési címére, ennek hiányában lakcímére kell küldeni tértivevényes levél formájában.

Meghatalmazott útján történő panaszbenyújtás esetén a Bank vizsgálja a képviseleti jogosultságot, illetve azt, hogy kinek a részére küldhető a vizsgálás eredményéről érdemi válasz. Ellenkező kérés hiányában, a Bank választ a meghatalmazott részére küld.

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.

## Az MNB fogyasztóvédelmi eljárása

Az MNB a pénzügyi szervezeteket érintő fogyasztói bejelentések kapcsán vagy hivatalból fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményez, amely során ellenőrzi az 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.

Az MNB által indított fogyasztóvédelmi eljárásban a panaszt annak beérkezésétől számított **harminc napon belül** kell a Jogi Törzskarnak megválaszolni. Ha a panasz vizsgálatának megalapozása érdekében indokolt, e határidő kérelemre legfeljebb tizenöt nappal az MNB által meghosszabbítható, amiről az MNB a panaszost az eredeti határidő lejárta előtt tájékoztatja.

Az 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

Az MNB ellenőrzési eljárás keretében vizsgálhatja a pénzügyi szervezetek panasz-ügyintézési gyakorlatát, panaszkezelési szabályzatukat, annak betartását, és azok jogszabályoknak való megfelelését. Az 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.

## Hivatkozások

Jogszabályok:

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézmények és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2004/39/EK (MiFID) irányelv a pénzügyi eszközök piacairól (az irányelv angol elnevezése alapján a továbbiakban MiFID - **M**arkets **i**n **F**inancial **I**nstruments **D**irective, vagy Irányelv)
- 1997. évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 2003. évi XCII. az adózás rendjéről

- 2003. évi LX. törvény a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló (Bit.)
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
- 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról
- 2011. évi CXCI. törvény a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 28/2014. (VII.23.) MNB rendelete a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról
- 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról
- 2014. évi XXXVIII. „Devizahiteles törvény”  
2014. évi XL. Elszámoltatási törvény

## 20. sz. melléklet - Összeférhetlenségi Politika összefoglaló leírása

A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelv (A továbbiakban: MiFID2), a Bizottság (EU) 2017/565 Felhatalmazáson alapuló rendelete, (a továbbiakban MIFID rendelet), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) előírja a Banknak, 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. MIFID rendelet) 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 – beleértve a harmadik felek által nyújtott ösztönzők elfogadásából, a befektetési vállalkozás saját díjazásából és egyéb ösztönző szerkezetekből adódó összeférhetlenségeket is - 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 Bankra, a Bank valamennyi alkalmazottjára, vezető tisztségviselőjére, egyéb szerződéses jogviszony (pl. megbízás, kiszervezés, közvetítői tevékenység) alapján a Bank számára munkát végző személyre, valamint

- a Bank és ügyfelei,
- a Bank Alkalmazottai, a Bank valamint a Bankhoz kapcsolódó érintett személyek és a Bank, vagy az ügyfelek
- az ügyfelek, vagy ügyfélcsoportok között felmerülő, összeférhetlenségi helyzetekre.

### **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 ösztönzöt 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 Összeférhetlenségi 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 kapcsolatokról 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 nem fogad el harmadik felektől pénzügyösszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzügyösszeg vagy a juttatás nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek. Illetve amennyiben a Bank a

harmadik felektől befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban olyan pénzüsszeget vagy juttatás kap, amely nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek, akkor ezen összegeket a Bank az Ügyfelek javára átveheti. Ebben az esetben a Bank ezen összeget az átvételt követően haladéktalanul jóváírja az érintett ügyfelek pénzforgalmi bankszámláján. (Jelen bekezdés tekintetében azon Ügyfelek tekinthetők érintettnek, akik a releváns időszakban azon befektetési szolgáltatást vették igénybe, amelyre tekintettel a Bank a juttatást kapta harmadik személytől.)

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 nyilvántartást vezet az általa vagy nevében nyújtott azon befektetési szolgáltatásokról, illetve kiegészítő szolgáltatásokról, vagy végzett befektetési tevékenységekről, amelyek során az ügyfél érdekei sérülésének kockázatával járó összeférhetlenség merült vagy merülhet fel. A nyilvántartás tartalmazza az azonosított összeférhetlenségek kezelése érdekében alkalmazott intézkedéseket és eljárásokat. A Bank felső vezetése legalább évente írásbeli jelentést kap a nyilvántartásba vett helyzetekről.

A Bank biztosítja a nyilvántartás folyamatos vezetését a bejelentések alapján vagy egyéb módon feltárt további érdekkonfliktusok esetében, továbbá a feltárt érdekkonfliktusok, az alkalmazott intézkedések változása, módosításai vonatkozásában.

A Bank az Összeférhetlenségi Politikát és az Összeférhetlenségi nyilvántartást legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is felülvizsgálja. Ennek során a Bank szükség esetén megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére. A Bank a felmerült összeférhetlenségi helyzetek kezelésére, feloldására vonatkozó intézkedéseket belső utasításban szabályozza.

Az Ügyfél kifejezett kérésére a Bank az összeférhetlenségi politika további részleteit is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja papíron vagy e-mailen, amennyiben a tájékoztatás ezen módjához hozzájárult az Ügyfél.

## 21. sz. melléklet - Üzletkötést megelőző nyilatkozat (magánszemély)

Tisztelt Ügyfelünk!

2018. január 3-án hatályba lépett az A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve e (a továbbiakban: Irányelv), illetve 2007. december 1-jén hatályba lépett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Törvény), amely Törvény szintén módosításra került az Irányelv által. Az Irányelv és a Törvény értelmében a befektetési szolgáltatóknak értesíteniük kell ügyfeleiket, amennyiben Megbízásaikat szabályozott értékpapírpiacra (tőzsdén), illetve úgynevezett multilaterális kereskedési rendszeren (továbbiakban: MTF) vagy szervezett kereskedési rendszeren (továbbiakban: OTF) 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, MTF-en vagy OTF-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), MTF-en vagy OTF-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!

2018. január 3-án hatályba lépett az A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve e (a továbbiakban: Irányelv), illetve 2007. december 1-jén hatályba lépett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Törvény), amely Törvény szintén módosításra került az Irányelv által. Az Irányelv és a Törvény értelmében a befektetési szolgáltatóknak értesíteniük kell ügyfeleiket, amennyiben Megbízásaikat szabályozott értékpapírpiacon (tőzsdén), illetve úgynevezett multilaterális kereskedési rendszeren (továbbiakban: MTF) vagy szervezett kereskedési rendszeren (továbbiakban: OTF) 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, MTF-en vagy OTF-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), MTF-en vagy OTF-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 értékpapírpiacon 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 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. 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 lejárat idő 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**

A jelen visszaigazolóban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

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 termékleírásban foglaltak tartalmazzák.

**I. Az opció paraméterei:**

|   |  |
|---|--|
| Üzletkötés napja:                                     |  |
| Opció expiry (lejárat)                                |  |
| Opció delivery (kifizetés):<br>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 megköti.*

**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 Hölgység/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 idő előtt 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 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 FORWARD Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

|  |   |
|--|---|
| ..... (továbbiakban: „Ügyfél”)<br>....., utca .<br>Számlaszám: | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b> (továbbiakban:<br>„Bank”)<br>Treasury Back-Office<br>1088, Budapest Rákóczi út 7.<br>Tel: +36-1-328-6505<br>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:                       |  |
| Opciós expiry időpont (lejárat):               |  |
| Opciós 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 árfolyamvesztéseget 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 árfolyamvesztéseget 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 „Kockázatfeltáró 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 Hölygem / 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: | .....<br>.. eladása | .....<br>... 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 ügylethez 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-.-.-.-.....**

**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 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. A Knock out opció paraméterei:

|  |  |  |
|--|--|--|
| Üzletkötés napja:  |  |  |
| Expiry (lejáratási nap):                                   |  | (Továbbiakban: expiry = „futamidő vége”) |
| Delivery (elszámolási nap):                                |  |  |
| Opció eladója:   |  |  |
| Opció vevője:  |  |  |
| Névérték:  |  |  |
| KO opció típusa<br>(deviza+Call/deviza+Put):               |  |  |
| Strike árfolyam:   |  |  |
| KO trigger<br>Prémium elszámolás napja:<br>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 függetlenül 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** ügylethez kapcsolódóan jogokkal rendelkezne, vagy ehhez az ügylethez 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. 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 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. Szcenárió – Az ..... bankközi kötések a teljes futamidő alatt bármikor eléri 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 „Kockázatteltáró 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 dátuma:

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> ”)<br>..... utca<br>Számlaszám: | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b><br>(továbbiakban: „ <b>Bank</b> ”)<br>Treasury Back-Office<br>1088, Budapest Rákóczi út 7<br>Tel: +36-1-328-6505<br>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 különbséget alapján az alábbi képlet alapulvételével számított összegre jogosult.

Az Ügyfél részére járó összeg kiszámításának alapjául a hitelszerződés fentebb meghatározott adatai alapján számított, mindenkori tőkeösszeg (**kalkulált tőketartozás**) tartozás szolgál (a fentebbi adatok alapján számított, mindenkori 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:

$$\frac{\text{Kalkulált tőketartozás} \times \text{kamatlábkülönbség} \% \text{-ban} \times \text{eltelt napok száma}}{36000}$$

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 alkalmazandók 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>23</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.

válí esedékessé.

| Névleges tőkeösszeg | Adott kamatperiódus Kezdő napja | Adott kamatperiódus utolsó napja | Fixing Nap | Kamatelszámolás Értéknapja |
|---------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------|----------------------------|
|                     |                                 |                                  |            |                            |
|                     |                                 |                                  |            |                            |
|                     |                                 |                                  |            |                            |

<sup>23</sup> A megfelelő kiválasztandó, a többi törlendő

### Fix Kamat<sup>24</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>24</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.





Budapest, [ ]

.....  
"B" Fél cégszerű aláírása

## 25. sz. melléklet - Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletek létrehozására

### Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletek létrehozására

Amely létrejött egyrészt 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 megismételtnak 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 Pénzpiaci 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 érthetően 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 értéknapon 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 veszteségeikért 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 kötésekről annak teljesülését követő egy banki munkanapon belül írásbeli visszaigazolást küld a jelen szerződésben megadott e-mail címre (illetve arra az 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 üzletkötők 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 e-mail útján történő adatközlést határozzák meg.

#### AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

Bank telefax: (06 1) 328 6557

Bank e-mail:

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 törlesztés, 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 vagyont 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,

hogyan 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

25/1. sz. melléklet - Az Ügyfél részéről üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai

**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 [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén<br>kivel: |
| 2 |     |              |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén<br>kivel: |
| 3 |     |              |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén<br>kivel: |
| 4 |     |              |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén<br>kivel: |
| 5 |     |              |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén<br>kivel: |

Budapest, .....

.....

Ügyfél

.....

Sberbank Magyarország Zrt.



## 25/2. sz. melléklet - Ügyfél nyilatkozat (spot ügyletek)

### 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, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat az Ügyféltől származónak tekinti és akként teljesíti. A Bank nem felel az Ügyfelet, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen személy(ek) okoz(nak).

2. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy telefonon, szóbeli Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást csak 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 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 ügylet 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

25/3. sz. melléklet – Pénz utalására, illetve átvezetésére vonatkozó megbízások határideje

## 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 Pénzpiaci 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 Pénzpiaci 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.

## 25/4. sz. melléklet – E-Trading megállapodás

### E-Trading megállapodás

1. A felek megállapodnak, hogy a Bank elektronikus csatornán (a továbbiakban: E-Trading) is lehetővé teszi az Ügyfél részére a legalább 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 mindenkor 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 mindenkor Felhasználói Leírás a <http://www.sberbank.hu/hu/home/SET> címen érhető el. A mindenkor 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.

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.

**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

## 27. sz. melléklet - TBSZ Értékpapírszámla és TBSZ Pénzszámla megszüntetési kérelem

### 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.



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, 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 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.





### 30. sz. melléklet – Kiegészítő nyilatkozat Ügyfél által adott megbízáshoz

#### 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 / kérem 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 minősítemnek 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.....

\_\_\_\_\_  
[•]  
képviselőtében:  
[•]  
Ügyfél

#### MAGÁNSZEMÉLY ESETÉN

Előttünk, mint tanúk előtt:

|          |  |          |
|----------|--|----------|
| Aláírás: |  | Aláírás: |
| Név:     |  | Név:     |
| Cím:     |  | Cím:     |

## 32. sz. melléklet KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA (gazdálkodó szervezetek részére) – számla nélküli

### 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 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 szerződésre, valamint jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozó tájékoztatást, 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 értéknapos** 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 veszteségeikért 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 e-mail címre (illetve arra az 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, Ajánlatkérések illetve Megbízások nyilvántartásba

vételét, illetve elfogadását megtagadni, illetve az adott Megbízástól elállni. A felek megállapodnak, hogy a visszaigazolók 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, 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 üzletkötők 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 az 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 e-mail cím: ...

\*

## 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 meghiúsulásából a Bank oldalán felmerült károkat, (ideértve az árfolyamvesztéseket) 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 (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 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 törlendő), DE ILYEN ESETBEN A TOLMÁCS TANÚKÉNT IS ELJÁR, AKI NEM LEHET BANKI MUNKAÁLLALÓ!!!:**

Adós kijelenti, hogy a Szerződés szövegét ismeri, magyarul ért, vagy annak szövegét ..... (név) (lakcím: ....., anyja neve: ..... ) tolmácsként 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 üzetek 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, Ajánlatkéréseit, Megbízásait, illetve nyilatkozatait fogadja el, akik a jelen Keretmegállapodás 2. sz. mellékletében megadott jelszót megadják.

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

|    | Név / E-mail cím | Szem. ig. szám | Aláírás | Rendelkezési jog   |
|----|------------------|----------------|---------|--|
| 1. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 2. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 3. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 4. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 5. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |

Budapest, 201.....hónap .....nap.

.....  
Ügyfél

.....  
Sberbank Magyarország Zrt.

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

## 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, 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:

|                |     |
|----------------|-----|
| <b>Jelszó:</b> | ... |
|----------------|-----|

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

2. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy telefonon, szóbeli Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást csak 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

### 3. sz. melléklet – Pénz utalására illetve átvezetésére vonatkozó megbízások határideje

## 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.**

4.sz melléklet – E-Trading megállapodás

## 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 kezdeményezhetők.
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            |
|-----------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| EUR       | 100949594600                    | DEUTDEFF                | Deutsche Bank AG, Frankfurt   |
| HUF       | 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                    | EUR |
| IBAN számlaszám              |     |
| Számlatulajdonos pontos neve |     |
| Levelező bank BIC kódja      |     |
| Levelező bank neve           |     |

2.)

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| Devizanem                    | HUF |
| 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

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Név                            | Sberbank Magyarország Zrt.               |
| Székhely                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 7.             |
| Cégbíróság                     | Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság    |
| Cégjegyzékszám                 | 01-10-041720                             |
| Adószám                        | 10776999-2-44                            |
| Tevékenységi engedélyek számai | 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999 |

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

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

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

#### 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 megismételtnek 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 óvadékkul 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 őt 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.<br>Bank | .....<br>Befektető |
|------------------------------------|--------------------|
| Aláírás:                           | Aláírás:           |
| Név: ...                           | Név: ...           |
| Beosztás: ...                      | Beosztás: ...      |
| Aláírás:                           | Aláírás:           |
| Név: ...                           | Név: ...           |
| Beosztás: ...                      | Beosztás: ...      |

1. számú melléklet

**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.

.....  
**Befektető**

|               |
|---------------|
| Aláírás:      |
| Név: ...      |
| Beosztás: ... |

|               |
|---------------|
| Aláírás:      |
| Név: ...      |
| Beosztás: ... |

2. számú melléklet

### KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT

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

|                 |  |
|-----------------|--|
| Név             |  |
| Székhely        |  |
| Céggjegyzékszám |  |
| Ügyfélszám      |  |

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

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

1. A Befektető nevében kifejezetten tudomásul vesszük, hogy

- a Bank elfogadja azon személy telefonon, szóban adott ajánlatait, ajánlatkéréseit, megbízásait, illetve nyilatkozatait, aki az alább megadott jelszót megadja;
- az alább megadott jelszó titokban tartása a Befektető kötelezettsége és felelőssége; és
- a telefonon, szóban adott ajánlatok, ajánlatkérések, megbízások, illetve nyilatkozatok Bank általi félreértéséből keletkező valamennyi kár viselése a Befektetőt terheli.

A félreértések elkerülése céljából ezennel hozzájárulunk ahhoz, hogy a jelszót megadó személy beazonosíthatósága céljából a Bank ajánlatomat, ajánlatkéresemet, megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, a Befektető adatlapján szereplő adatra az ajánlat, ajánlatkérés, megbízás felvétele előtt rákérdezzen, és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve az ajánlat, ajánlatkérés nyilvántartásba vételét, a megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott ajánlatok, ajánlatkérés, megbízások, illetve nyilatkozatok esetében az alábbi jelszót kívánjuk használni:

|         |     |
|---------|-----|
| Jelszó: | ... |
|---------|-----|

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

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

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

**4. A 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.<br>Treasury Back Office |                 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| <b>ÜGYFÉL TELEFON</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 [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 2. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 3. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 4. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>esetén kivel: |
| 5. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás<br>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: devizabelföldi 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 lejegyzett 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 Kondíciós 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 szerint 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 nyilatkozatomat 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 hozatallal 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 bíróisági 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: .....

Számla típus: .....

Értékpapírszámla száma: .....

Jogi besorolás: devizabelföldi 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 (Bszt.)
- 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)

34. számú melléklet – megbízási jegy befektetési alapra

**MEGBÍZÁSI JEGY BEFEKTETÉSI ALAPRA**

Pénzügyi eszköz : .....

|   |  |
|---|--|
| Ügyfél neve :   |  |
| Ügyfél címe:  |  |
| Ügyfél azonosító száma                                  |  |
| Lei kód   |  |
| Megbízás iránya<br>(ügyfél szempontjából Vétel/Eladás): |  |
| Üzletkötés napja (dátum, óra, perc):                    |  |
| Értéknap (dátum):                                       |  |
| Napi nettó eszközérték (árfolyam) <sup>1</sup> :        |  |
| Mennyiség (db) <sup>2</sup> :                           |  |
| Vételi/Visszaváltási díj (Ft):                          |  |
| Vételár/Eladási ár (Ft) <sup>3</sup> :                  |  |
| Pénzügyi teljesítés helye                               |  |
| Értékpapír teljesítés helye                             |  |

Kelt: .....

---

Bank

---

Ügyfél

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen dokumentumon feltüntetett eladási/vételi árhoz képest (GENERALI alapok-ra irányuló megbízások esetében) a megbízás kelte és teljesítése között az instrumentum ára a piaci folyamatok függvényében változik, illetve változhat.

Az Ügyfél kijelenti, és szavatolja, hogy nincs vele szemben olyan alkalmazandó jogszabályon, hatósági/bírósági előíráson alapuló vagy a Befektetési Alap Kezelési Szabályzatában foglalt korlátozás, ami alapján a befektetési jegyeket nem lenne jogosult megszerezni.

Az Ügyfél vállalja, hogy eladásra vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg az Ügyfél fedezeteként letétbe helyezi a fent szereplő – az eladás tárgyát képező értékpapírokat, valamint a visszaváltási díj összegét, azokat a Bank a Megbízás teljesítéséig zárol, azokkal az Ügyfél nem rendelkezhet. . Az Ügyfél vállalja, hogy a vételre vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a Megbízás fedezeteként letétbe helyezi a vételárnak valamint az eladási díjnak megfelelő összeget a fent megjelölt bankszámlán, amely összeget a Bank a Megbízás teljesítéséig zárol, azokkal az Ügyfél nem rendelkezhet.

Az Ügyfél a jelen okirat aláírásával elismeri, hogy a Befektetési Alap Kezelési Szabályzatát, is magában foglaló Tájékoztatóját – különösen a Befektetési Jegyekhez fűződő kockázatokat – megismerte, az azokban foglaltakat tudomásul vette, és jelen megbízást azok alapján írta alá. Az Ügyfél kijelenti, hogy a befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt, a Bszt., a Befektetési Alap Tájékoztatója, valamint a Bank Általános Szerződési Feltételei, befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata, a Bank Értékpapír Kondíciós listája az irányadóak. A jelen szerződésben nem definiált és nagybetűvel használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban a Banktól az 43. §-aiban foglaltak (ideértve különösen a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Befektetési Üzletszabályzatát, az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót) szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges információkat megkapta és jelen ügyletet ezek ismeretében kötötte meg.

### 35.számú melléklet-hirdetmények

# SBERBANK

Érvényes:

2017. december 15.

Meghirdetve:

2017. december 15.

Jelen Hirdetményben feltüntetett kondíciók a 2014.02.03. napját megelőzően megkötött szerződésekre vonatkoznak. A Hirdetményben feltüntetett kondíciókra vonatkozóan a Bank új szerződést nem köt.

Jelen Hirdetmény a lakossági és vállalati értékpapírszámla-vezetés során alkalmazott standard díjteleket tartalmazza.

## I. Standard értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

| Értékpapír számlavezetési díj     | Értékpapírszámla                      | Ugyfélszámla          |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| Számlanyitás                      | Díjmentes                             | Díjmentes             |
| Számlavezetés                     | évi 0.11% min. 250 Ft/hó <sup>1</sup> | Díjmentes             |
| Számlamegszűntetés, felfüggesztés | Díjmentes                             | Díjmentes             |
| <b>Számlakivonat díja</b>         | <b>Havonta</b>                        | <b>Külön kérésre</b>  |
| Értékpapír számlakivonat          | Díjmentes                             | 1,000 Ft <sup>2</sup> |

| Magyar állampapírok megbízási díjai                 | Vétel     | Eladás    |
|---|-----------|-----------|
| Magyar Államkötvény /Diszkontkincstárjegy           | Díjmentes | Díjmentes |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír | Díjmentes | Díjmentes |

| Budapesti Értéktőzsde bizományosi díjak | Vétel  | Eladás   |
|---|--|--|
| Személyes megbízás esetén               | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.90%-a min. 3.000 Ft | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.90%-a min. 3.000 Ft |
| Telefonos megbízás esetén <sup>4</sup>  | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.60%-a min. 3.000 Ft | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.60%-a min. 3.000 Ft |
| Megebízás módosítása, visszavonása      | 1.000 Ft/db                                      |  |
| Lejárt / nem teljesült megbízás díja    | 500 Ft/db  |  |

| Forgalmazott befektetési jegyek díjai                         | Vétel    | Visszaváltás |
|---|----------|--------------|
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. A - HUF <sup>5</sup>             | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. B - EUR <sup>5</sup>             | 1 EUR    | 10 EUR       |
| GENERALI IPO Abszolút Hozam A - HUF <sup>5</sup>              | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. A - HUF <sup>5</sup>            | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. B - USD <sup>5</sup>            | 1.50 USD | 10 USD       |
| GENERALI Spirit Abszolút Szárm. - HUF <sup>5</sup>            | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Triumph Euró Absz. Szárm. - EUR <sup>5</sup>         | 1 EUR    | 10 EUR       |
| GENERALI Hazai Kötvény Alap A - HUF <sup>6</sup>              | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. A - HUF <sup>5</sup> | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. B - EUR <sup>5</sup> | 1 EUR    | 10 EUR       |
| GENERALI Platinum Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>5</sup>   | 500 Ft   | 2.000 Ft     |
| GENERALI Titanium Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>5</sup>   | 500 Ft   | 2.000 Ft     |

| Külföldi értékpapírok megbízási díjai <sup>7</sup> | Vétel                | Visszaváltás         |
|--|----------------------|----------------------|
| Külföldi befektetési alapok <sup>8</sup>           | 1.00% min. 30,000 Ft | 1.00% min. 30,000 Ft |
| Külföldi kötvények                                 | 0.70% min. 30,000 Ft | 0.70% min. 30,000 Ft |
| Külföldi részvények                                | 0.70% min. 30,000 Ft | 0.70% min. 30,000 Ft |

A magyar és az idegen nyelvű kondíciós listák eltérése esetén a mindenkor érvényes magyar nyelvű kondíciós lista az érvényes.

|   |   |
|---|---|
| Dematerializált értékpapírok letétkezelési díja               | Díjmentes   |
| Magyar fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>9</sup>   | 0.20%, min. 5,000 Ft / év                                       |
| Külföldi fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>9</sup> | 0.15%, min. 10,000 Ft / év                                      |
| Zárolás   | 2,500 Ft  |
| Zárolás feloldás  | 2,500 Ft  |
| Együttes zárolás KELER-ben                                    | 12,000 Ft   |
| Együttes zárolás feloldás KELER-ben                           | 12,000 Ft   |
| Fizikai be/kiszállítás vidékről/re                            | a névérték 0.50%-a, min. 10,000 Ft max. 15,000 Ft <sup>10</sup> |
| Fizikai értékpapír visszaszállítási díj vidéki fiókból        | 20,000 Ft <sup>11</sup>   |
| Fizikai kiszállítás a KELER értéktárból                       | a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft                              |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15,000 Ft   |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft  |
| <b>Egyéb</b>  |   |
| Értékpapír transzfer KELER-en belül                           | 2,500 Ft  |
| Értékpapír átvezetési díj (két ügyfél között)                 | 1,000 Ft  |
| Külföldi értékpapírok fogadása, transzferálása                | Közvetítői költség + 3,000 Ft <sup>12</sup>                     |
| Magyar és külföldi társasági események kezelése               | Közvetítői költség <sup>12</sup>                                |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült másolat               | másolatonként 500 Ft  |
| Felelős őrzés díja <sup>13</sup>                              | 1,000 Ft/hó   |
| <b>Pénzforgalom</b>   |   |
| Készpénz kifizetés  | a felvenni kívánt összeg 0.20%-a, max. 20,000 Ft <sup>14</sup>  |
| Eseti forint átutalási megbízás teljesítése (bankfiókban)     | Díjmentes   |
| Értéknapi előtti készpénz felvétel                            | a felvenni kívánt összeg 1%-a <sup>14</sup>                     |
| Késedelmi kamat   | a mindenkoros jegybanki alapkamat kétszerese                    |
| <b>Értékpapír</b>   |   |
| DKJ, Államkötvények   | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint      |
| GENERALI befektetési jegyek                                   | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint      |
| Résztvények   | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint      |
| <b>Betétek</b>  |   |
| Sberbanknál elhelyezett hagyományos bankbetétek               | a névérték 100%-a   |

A fentiekben meghatározott befogadási mértékek csak és kizárólag abban az esetben érvényesek, amennyiben a fedezetként elhelyezett eszköz devizaneme megegyezik a Bankkal kötött határidős, vagy hitelügylet devizanemével. Eltérő devizák esetén a befogadási értékek egyedileg kerülnek meghatározásra. A folyószámlákra vonatkozó díjak és költségek tekintetében „A Sberbank Magyarország Zrt. szolgáltatásainak kondíciói” az irányadóak. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában nem szereplő tevékenységek díjazását az Ügyfél és a Bank között létrejövő egyedi szerződés határozza meg. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjakról a Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján eltérhet. Az értékpapír-tranzakcióknál alkalmazott díjak a tranzakció pénzügyi elszámolásával egyidejűleg kerülnek felszámításra, a jutalékszámításnál a Bank a kerekítés jogát fenntartja.



## II. START számla kondíciók

2005. december 31. után született gyermekek részére

| START számlavezetési díjak | START értékpapírszámla |
|----------------------------|------------------------|
| Számlanyitás               | Díjmentes              |
| Számlavezetés              | Díjmentes              |
| Számlamegszűntetés         | Díjmentes              |

A START számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír adásvételre irányuló tranzakció díjmentes.

A START számla kamatozására illetve vezetésére vonatkozó díjak, költségek tekintetében a Bank mindenkor hatályos START-számla Betét - „Babakötvény” Hirdetménye érvényes.

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok*  
Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a 2012. október 01. napjától hatályos 2012. évi XCVII. törvény 2.§ 7. pontjának b) bekezdése értelmében új Start-számla 2012. október 01. napjától kizárólag a Magyar Államkincstárban nyitható.

A törvény 7.§ (3) bekezdése értelmében a 2012. október 01. napját megelőzően megnyitott Start-számla áthelyezése is kizárólag a Magyar Államkincstárhoz történhet.  
A 2012. október 01. napját megelőzően megnyitott Start-számlák vezetésére vonatkozó kondíciók változatlanok maradtak. A befizetésekhez kapcsolódó állami támogatás igénylésének a módját nem érinti a módosítás.

### III. Nyugdíj-előtakarékosági Számla (NYESZ) kondíciók

#### Magánszemélyek részére

A nyugdíj-előtakarékosági szolgáltatást bármely természetes személy igénybe veheti, aki megfelel a Nyugdíj-előtakarékosági számlákról (NYESZ) szóló 2005. évi CLVI. törvényben megfogalmazott követelményeknek.

Nyugdíj pénzzsámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A NYESZ Egyéni és Egyéb pénzzsámla egyenlege nem kamatozik.

| NYESZ számlavezetési díjak | NYESZ Értékpapírszámla                  | NYESZ Egyéni / Egyéb pénzzsámla |
|----------------------------|---|---------------------------------|
| Számlanyitás               | Díjmentes                               | Díjmentes                       |
| Számlavezetés              | évi 0.11 % min. 250 Ft/hó <sup>15</sup> | Díjmentes                       |
| Számlamegszűntetés         | Díjmentes                               | Díjmentes                       |

**Elhelvezhető minimum összeg: 5.000 Ft**

A Nyugdíj-előtakarékosági számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír vásárlására irányuló tranzakció díjmentes. Értékpapír eladása és a számlára vonatkozó egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott Standard értékpapírszámla kondíciói az irányadók.

A jelen Kondíciós Listában fel nem tüntetett egyéb szolgáltatások díjai az Általános Kondíciós Listában meghatározott standard lakossági bankszámla kondíciói szerint alakulnak.

*Forintban denominált államkötvények, díszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok*

*Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek*

*Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények*

#### IV. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók

Macánszemélvek részére

| TBSZ számlavezetési díjak | TBSZ Értékpapírszámla                  | TBSZ Pénzszámla |
|---------------------------|--|-----------------|
| Számlanyitás              | Díjmentes                              | Díjmentes       |
| Számlavezetés             | évi 0.11% min. 250 Ft/hó <sup>10</sup> | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés        | Díjmentes                              | Díjmentes       |

**Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft**

| Átvezetési díj                                      | Értékpapír   | Pénz      |
|---|--|-----------|
| Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszűntetéskor) | Díjmentes  | Díjmentes |
| TBSZ hordozhatóság esetén                           | A Bank Standard értékpapírszámla kondíciói alapján | Díjmentes |

A Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízási díjak és egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott Standard értékpapírszámla kondíciói az irányadóak.

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok*

*Forinban denominált GENERALI befektetési jegyek*

*Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények*

<sup>1</sup> A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.

A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:

- \* tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- \* befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- \* tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.

Külföldi devizában denominált értékpapír esetében - amennyiben a díjterhelés forintban történik - a devizában kifejezett névértéket a Bank a tárgyoló utolsó munkanapjának banki devizavételei árfolyamán forintosítja.

<sup>2</sup> A külön kérésre történő számlakivonat előállítás díja naptári évenként értendő

<sup>3</sup> Az árfolyamérték az értékpapír darabszámának és limitárának evvüttes szorzata.

<sup>4</sup> Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összehatár felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.

<sup>5</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 5 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap Befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékokat a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

<sup>6</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 2 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 1%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékokat a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

<sup>7</sup> A megbízási díj forintban illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

<sup>8</sup> A forgalmazandó befektetési alapok evvedei elbírálás alá esnek, esetünkben a jelen Értékpapír Kondíciós Listában feltüntetett megbízási díj a maximum összeget jelenti.

<sup>9</sup> Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.

<sup>10</sup> Normál szállítási esetében, amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke nem haladja meg a 30 millió forintot. Amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke meghaladja a 30 millió forintot, valamint azonnali szállítás esetén a szállítás díja egyedi elbírálás alá esik.

<sup>11</sup> Amennyiben a kiszállításra kerülő értékpapír nem kerül a vidéki fiókban a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében meghatározott időpontban belüli átvételre és az értékpapír visszaszállítása szükségessé válik.

<sup>12</sup> A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

<sup>13</sup> A felelős őrzés díja a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított minden teljes hónapra, havonta kerül terhelésre. A díjtétel abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlája bármilyen okból megszűnt, de az Ügyfél ezzel egyidejűleg nem nyilatkozott pozitív egyenlege felől, továbbá minden olyan esetben, amikor a Bank az általa vezetett ügyfélszámlán lévő egyenleget más érdekében anélkül tartja nyilván, hogy arra külön jogviszonyról fogva jogosult vagy köteles volna.

<sup>14</sup> A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a készpénz felvétel napján hatályos deviza eladási árfolyamon kalkulálva számít fel.

<sup>15</sup> A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.

A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:

- \* tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- \* befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- \* tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.<sup>16</sup>

<sup>10</sup> A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.

A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:

- \* tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- \* befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- \* tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.

**Értékpapír Kondíciós Lista**  
Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA



**SBERBANK**

**Érvényes:**

2017. december 15.

**Meghirdetve:**

2017. december 15.

Jelen Hirdetményben feltüntetett kondíciók a 2014.02.03. napján vagy azt követően megkötött szerződésekre vonatkoznak. Jelen Hirdetmény a lakossági és vállalati értékpapírszámla-vezetés során alkalmazott standard díiteleket tartalmazza.

**Standard értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai**

| <b>Értékpapír számlavezetési díj</b>                          | <b>Értékpapírszámla</b>                             | <b>Ugyfélszámla</b>                              |
|---|---|--|
| Számlanyitás  | Díjmentes   | Díjmentes  |
| Számlavezetés (lakossági ügyfelek részére)                    | évi 0.11% min.250 Ft; max.18.000 Ft/hó <sup>1</sup> | Díjmentes  |
| Számlavezetés (vállalati ügyfelek részére)                    | évi 0.11% min. 250 Ft/hó <sup>1</sup>               | Díjmentes  |
| Számlamegszüntetés, felfüggesztés                             | Díjmentes   | Díjmentes  |
| <b>Számlakivonat díja</b>                                     | <b>Havonta</b>                                      | <b>Külön kérésre</b>                             |
| Értékpapír számlakivonat                                      | Díjmentes   | 1,000 Ft <sup>2</sup>                            |
| <b>Megbízási díjak</b>  |   |  |
| <b>Magyar állampapírok megbízási díjai</b>                    | <b>Vétel</b>  | <b>Eladás</b>                                    |
| Magyar Államkötvény /Diszkontkincstárjegy                     | Díjmentes   | Díjmentes  |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír           | Díjmentes   | Díjmentes  |
| <b>Budapesti Értéktőzsde bizományosi díjak</b>                | <b>Vétel</b>  | <b>Eladás</b>                                    |
| Személyes megbízás esetén                                     | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.90%-a min. 3,000 Ft    | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.90%-a min. 3,000 Ft |
| Telefonos megbízás esetén <sup>4</sup>                        | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.60%-a min. 3,000 Ft    | árfolyamérték <sup>3</sup> 0.60%-a min. 3,000 Ft |
| Megbízás módosítása, visszavonása                             | 1,000 Ft/db   |  |
| Lejárt / nem teljesült megbízás díja                          | 500 Ft/db   |  |
| <b>Forgalmazott befektetési jegyek díjai</b>                  | <b>Vétel</b>  | <b>Visszaváltás</b>                              |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. A - HUF <sup>5</sup>             | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. B - EUR <sup>5</sup>             | 1 EUR   | 10 EUR   |
| GENERALI IPO Abszolút Hozam A - HUF <sup>5</sup>              | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. A - HUF <sup>5</sup>            | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. B - USD <sup>5</sup>            | 1,50 USD  | 10 USD   |
| GENERALI Spirit Abszolút Szárm. - HUF <sup>5</sup>            | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Triumph Euró Absz. Szárm. - EUR <sup>5</sup>         | 1 EUR   | 10 EUR   |
| GENERALI Hazai Kötvény Alap A - HUF <sup>6</sup>              | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. A - HUF <sup>5</sup> | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. B - EUR <sup>5</sup> | 1 EUR   | 10 EUR   |
| GENERALI Platinum Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>5</sup>   | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| GENERALI Titanium Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>5</sup>   | 500 Ft  | 2,000 Ft   |
| <b>Külföldi értékpapírok megbízási díjai<sup>7</sup></b>      | <b>Vétel</b>  | <b>Visszaváltás</b>                              |
| Külföldi befektetési alapok <sup>8</sup>                      | 1.00% min. 30,000 Ft                                | 1.00% min. 30,000 Ft                             |

A magyar és az idegen nyelvű kondíciós listák eltérése esetén a mindenkor érvényes magyar nyelvű kondíciós lista az érvényes.

**Értékpapír Kondíciós Lista**  
**Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói**

**ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA**

|                     |                      |                      |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| Külföldi kötvények  | 0.70% min. 30,000 Ft | 0.70% min. 30,000 Ft |
| Külföldi részvények | 0.70% min. 30,000 Ft | 0.70% min. 30,000 Ft |

|   |   |
|---|---|
| Dematerializált értékpapírok letétkezelési díja               | Díjmentes   |
| Magyar fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>9</sup>   | 0.20%, min. 5,000 Ft / év                                       |
| Külföldi fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>9</sup> | 0.15%, min. 10,000 Ft / év                                      |
| Zárolás   | 2,500 Ft  |
| Zárolás feloldás  | 2,500 Ft  |
| Együttes zárolás KELER-ben                                    | 12,000 Ft   |
| Együttes zárolás feloldás KELER-ben                           | 12,000 Ft   |
| Fizikai be/kiszállítás vidékről/re                            | a névérték 0.50%-a, min. 10,000 Ft max. 15,000 Ft <sup>10</sup> |
| Fizikai értékpapír visszaszállítási díj vidéki fiókból        | 20,000 Ft <sup>11</sup>   |
| Fizikai kiszállítás a KELER értéktárból                       | a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft                              |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15,000 Ft   |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft  |

|   |   |
|---|---|
| <b>Egyéb</b>                                    |   |
| Értékpapír transzfer KELER-en belül             | 2,500 Ft                                    |
| Értékpapír átvezetési díj (két ügyfél között)   | 1,000 Ft                                    |
| Külföldi értékpapírok fogadása, transzferálása  | Közvetítói költség + 3,000 Ft <sup>12</sup> |
| Magyar és külföldi társasági események kezelése | Közvetítói költség <sup>12</sup>            |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült másolat | másolatonként 500 Ft                        |
| Felelős őrzés díja <sup>13</sup>                | 1,000 Ft/hó                                 |

A folyószámlákra vonatkozó díjak és költségek tekintetében „A Sberbank Magyarország Zrt. szolgáltatásainak kondíciói” az Irányadóak. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában nem szereplő tevékenységek díjazását az Ügyfél és a Bank között létrejövő egyedi szerződés határozza meg. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjaktól a Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján eltérhet.

Az értékpapír-tranzakciónál alkalmazott díjak a tranzakció pénzügyi elszámolásával egyidejűleg kerülnek felszámításra, a jutalékszámításnál a Bank a kerekítés jogát fenntartja.

**Értékpapír Kondíciós Lista**  
**Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói**

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

**START számla kondíciók**

**2005. december 31. után született gyermekek részére**

| <b>START számlavezetési díjak</b> | <b>START értékpapírszámla</b> |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Számlanyitás                      | Díjmentes                     |
| Számlavezetés                     | Díjmentes                     |
| Számlamegcsúntetés                | Díjmentes                     |

A START számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír adásvételre irányuló tranzakció díjmentes.

A START számla kamatozására illetve vezetésére vonatkozó díjak, költségek tekintetében a Bank mindenkor hatályos START-számla Betét - „Babakötvény” Hirdetménye érvényes.

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok*

*Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a 2012. október 01. napjától hatályos 2012. évi XCVII. törvény 2.§ 7. pontjának b) bekezdése értelmében új Start-számla 2012. október 01. napjától kizárólag a Magyar Államkincstárban nyitható.*

*A törvény 7.§ (3) bekezdése értelmében a 2012. október 01. napját megelőzően megnyitott Start-számla áthelyezése is kizárólag a Magyar Államkincstárhoz történhet.*

*A 2012. október 01. napját megelőzően megnyitott Start-számlák vezetésére vonatkozó kondíciók változatlanok maradtak. A befizetésekhez kapcsolódó állami támogatás igénylésének a módját nem érinti a módosítás.*

**Értékpapír Kondíciós Lista**  
**Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói**

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

**Nyugdíj-előtakarékosági Számla (NYESZ) kondíciók**

**Magánszemélyek részére**

A nyugdíj-előtakarékosági szolgáltatást bármely természetes személy igénybe veheti, aki megfelel a Nyugdíj-előtakarékosági számlákról (NYESZ) szóló 2005. évi CLVI. törvényben megfogalmazott követelményeknek.

Nyugdíj pénzeszközök vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

**A NYESZ Egyéni és Egyéb pénzeszközök egyenlege nem kamatozik.**

| <b>NYESZ számlavezetési díjak</b> | <b>NYESZ Értékpapírszámla</b>                        | <b>NYESZ Egyéni / Egyéb pénzeszközök</b> |
|-----------------------------------|--|--|
| Számlanyitás                      | Díjmentes  | Díjmentes                                |
| Számlavezetés                     | évi 0.11% min.250 Ft; max.18.000 Ft/hó <sup>14</sup> | Díjmentes                                |
| Számlamegszüntetés                | Díjmentes  | Díjmentes                                |

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

A Nyugdíj-előtakarékosági számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír vásárlására irányuló tranzakció díjmentes. Értékpapír eladása és a számlára vonatkozó egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott Standard értékpapírszámla kondíciói az irányadók.

A jelen Kondíciós Listában fel nem tüntetett egyéb szolgáltatások díjai az Általános Kondíciós Listában meghatározott standard lakossági bankszámla kondíciói szerint alakulnak.

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok*

*Forintban denominált GENERAL! befektetési jegyek*

*Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények*

**Értékpapír Kondíciós Lista**  
**Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói**

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

**Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók**

**Magánszemélyek részére**

| TBSZ számlavezetési díjak              | TBSZ Értékpapírszámla                                | TBSZ Pénzszámla |
|--|--|-----------------|
| Számlanyitás                           | Díjmentes  | Díjmentes       |
| Számlavezetés                          | évi 0.11% min.250 Ft; max.18.000 Ft/hó <sup>15</sup> | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés                     | Díjmentes  | Díjmentes       |
| Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft |  |                 |

| Átvezetési díj                                      | Értékpapír   | Pénz      |
|---|--|-----------|
| Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszűntetéskor) | Díjmentes  | Díjmentes |
| TBSZ hordozhatóság esetén                           | A Bank Standard értékpapírszámla kondíciói alapján | Díjmentes |

A Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízási díjak és egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott Standard értékpapírszámla kondíciói az irányadóak.

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok*

*Forintban denominált GENERAL! befektetési jegyek*

*Budapesti Értéktőzsdén íjvett, forintban denominált részvények*

- V.** A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.
- A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:**
- <sup>6</sup> tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- <sup>7</sup> befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- <sup>8</sup> tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.
- Külföldi devizanemben denominált értékpapír esetében - amennyiben a díjterhelés forintban történik - a devizában kifejezett névértéket a Bank a tárgyható utolsó munkanapjának banki deviza-vételi árfolyamán forintosítja.
- VII.** A külön kérésre történő számlakivonat előállítás díja naptári évenként értenként  
Az árfolyamérték az értékpapír ráadás számának és limitárának összege szorzata  
Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összegzathat felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.
- IX.** Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 5 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap Befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutaléket a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.
- <sup>9</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 2 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 1%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutaléket a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.
- \* A megbízási díj forintban illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.
- \* A forgalmazandó befektetési alanok eseti elbírálás alá esnek esetünkben a jelen Értékpapír Kondíciós I. listában feltüntetett megbízási díj a maximum összeget jelenti.
- \* Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.
- \* Normál szállítási esetében, amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke nem haladja meg a 30 millió forintot. Amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke meghaladja a 30 millió forintot, valamint azonnali szállítási esetén a szállítási díja egyedi elbírálás alá esik.
- \* Amennyiben a kiszállításra kerülő értékpapír nem kerül a vidéki fiókban a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében meghatározott időpontra belül átvételre és az értékpapír visszaszállítása szükségessé válik.
- \* A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.
- \* A felelős őrzés díja a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított minden teljes hónapra, havonta kerül terhelésre. A díjtétel abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlája bármilyen okból megszünt, de az Ügyfél ezzel egyidejűleg nem nyilatkozott pozitív egyenlege felől, továbbá minden olyan esetben, amikor a Bank az általa vezetett ügyfélszámlán lévő egyenleget más érdekében anélkül tartja nyilván, hogy arra külön jogviszonnyal fogva jogosult vagy köteles volna.
- \* A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.
- A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:**
- <sup>9</sup> tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- <sup>10</sup> befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- <sup>11</sup> tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.
- \* A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.
- A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:**
- <sup>12</sup> tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- <sup>13</sup> befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- <sup>14</sup> tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.

A magyar és az idegen nyelvű kondíciós listák eltérése esetén a mindenkor érvényes magyar nyelvű kondíciós lista az érvényes.



PRIVÁT ÜGYFÉLCSOPORT ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA



**SBERBANK**

**Érvényes:**

2017. december 15.

**Meghirdetve:**

2017. december 15.

**Jelen Hirdetményben feltüntetett kondíciók a 2014.02.03. napját megelőzően megkötött szerződésekre vonatkoznak.**

**A Hirdetményben feltüntetett kondíciókra vonatkozóan a Bank új szerződést nem köt.**

**Jelen Hirdetmény a meghatározott feltételeknek megfelelő hitelintézetek, takarékszövetkezetek és biztosítótársaságok munkavállalói,**

**tisztségviselői számára az értékpapírszámla-vezetés során alkalmazott díjtételeket tartalmazza.**

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciókat a hitelintézetek, takarékszövetkezetek és biztosítótársaságok főtevékenységű munkavállalói, tisztségviselői vehetik igénybe, amennyiben az adott hitelintézet, takarékszövetkezet, biztosítótársaság összes munkavállalója, tisztségviselője a Sberbank Magyarország Zrt-vel megkötött hatályos együttműködési megállapodás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezeti a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér fogadására szolgáló számláját.

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciók igénybevételének további feltétele a jelen hirdetmény szerinti ügyfélkör-meghatározásának megfelelő jogviszony igazolása, valamint a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér állandó átutalási-, vagy átvezetési megbízás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezetett számlán történő jóváírása.

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciókat igénybe vehetik továbbá a fenti társaságok részére munkaerő kölcsönzés keretében munkavégzésre átengedett munkavállalók, ha a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér állandó átutalási-, vagy átvezetési megbízás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezetett számlán kerül jóváírásra.

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciókat igénybe vehetik továbbá azon nyugellátásban részesülő személyek, akik a nyugellátásra jogosultság megállapításának időpontját megelőzően az utolsó biztosítási jogviszony napján az előzőekben nevezett munkáltatók főtevékenységű alkalmazásában álltak, amennyiben az adott hitelintézet, takarékszövetkezet, biztosítótársaság összes munkavállalója, tisztségviselője a Sberbank Magyarország Zrt-vel megkötött hatályos együttműködési megállapodás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezeti a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér fogadására szolgáló számláját. További feltétel a jelen hirdetmény szerinti ügyfélkör-meghatározásának megfelelő jogviszony igazolása, valamint a nyugellátásból származó jövedelem (nyugellátás díja) állandó átutalási-, vagy átvezetési megbízás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezetett számlán történő jóváírása.

PRIVÁT ÜGYFÉLCSOPORT ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

Értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

| Értékpapír számlavezetési díj     | Értékpapírszámla | Ugyfélszámla  |
|-----------------------------------|------------------|---------------|
| Számlanyitás                      | Díjmentes        | Díjmentes     |
| Számlavezetés                     | Díjmentes        | Díjmentes     |
| Számlamegszüntetés, felfüggesztés | Díjmentes        | Díjmentes     |
| Számlakivonat díja                | Havonta          | Külön kérésre |
| Értékpapír számlakivonat          | Díjmentes        | Díjmentes     |

| Magyar állampapírok megbízási díjai                           | Vétel  | Eladás   |
|---|--|--|
| Magyar Államkötvény / Diszkontkincstárjegy                    | Díjmentes  | Díjmentes  |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír           | Díjmentes  | Díjmentes  |
| Budapesti Értéktőzsde bizományosi díjak                       | Vétel  | Eladás   |
| Személyes megbízás esetén                                     | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft |
| Telefonos megbízás esetén <sup>2</sup>                        | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft |
| Magbízás módosítása, visszavonása                             | 1,000 Ft/db                                      |  |
| Lejárt / nem teljesült megbízás díja                          | 500 Ft/db  |  |
| Forgalmazott befektetési jegyek díjai                         | Vétel  | Visszaváltás                                     |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. A - HUF <sup>11</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. B - EUR <sup>3</sup>             | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI IPO Abszolút Hozam A - HUF <sup>3</sup>              | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. A - HUF <sup>3</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. B - USD <sup>3</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Spirit Abszolút Szárm. - HUF <sup>3</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Triumph Euró Absz. Szárm. - EUR <sup>3</sup>         | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Hazai Kötvény Alap A - HUF <sup>12</sup>             | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. A - HUF <sup>3</sup> | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. B - EUR <sup>3</sup> | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Platinum Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>3</sup>   | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Titanium Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>3</sup>   | Díjmentes  | Díjmentes  |
| Külföldi értékpapírok megbízási díjai <sup>13</sup>           | Vétel  | Visszaváltás                                     |
| Külföldi befektetési alapok                                   | 30,000 Ft  | 30,000 Ft  |
| Külföldi kötvények  | 30,000 Ft  | 30,000 Ft  |
| Külföldi részvények   | 30,000 Ft  | 30,000 Ft  |

X. Az árfolyamérték az értékpapír darabszámának és limitárának együttes szorzata.

XI. Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.

|   |  |
|---|--|
| Dematerializált értékpapírok letétkezelési díja               | Díjmentes  |
| Magyar fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>6</sup>   | 0.20%, min. 1,000 Ft / év                                    |
| Külföldi fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>6</sup> | 0.15%, min. 10,000 Ft / év                                   |
| Zárolás   | 2,500 Ft   |
| Zárolás feloldás  | Díjmentes  |
| Együttes zárolás KELER-ben                                    | 12,000 Ft  |
| Együttes zárolás feloldás KELER-ben                           | 12,000 Ft  |
| Fizikai be/kiszállítás vidékről/re                            | a névérték 0.50%-a, min. 2,000 Ft max. 5,000 Ft <sup>7</sup> |
| Fizikai értékpapír visszaszállítási díj vidéki fiókból        | 20,000 Ft <sup>8</sup>                                       |
| Fizikai kiszállítás a KELER értéktárából                      | a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft                           |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15,000 Ft  |

<sup>11</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 5 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap Befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékokat a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

<sup>12</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 2 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 1%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékokat a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

<sup>13</sup> A megbízási díj forintban illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjzítés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

A magyar és az idegen nyelvű kondíciós listák eltérése esetén a mindenkor érvényes magyar nyelvű kondíciós lista az érvényes.

PRIVÁT ÜGYFÉLCSOPORT ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

|   |   |
|---|---|
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft                                      |
| <p><sup>15</sup>Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.</p> <p>* Normál szállítás esetében, amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke nem haladja meg a 30 millió forintot. Amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke meghaladja a 30 millió forintot, valamint azonnali szállítás esetén a szállítás díja egyedi elbírálás alá esik.</p> <p>* Amennyiben a kiszállításra került értékpapír nem kerül a vidéki fiókban a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében meghatározott időponton belül átvételre és az értékpapír visszaszállítása szükségessé válik.</p> |   |
| <b>Egyéb</b>  |   |
| Értékpapír transzfer KELER-en belül   | 2,500 Ft                                    |
| Értékpapír átvezetési díj (két ügyfél között)   | Díjmentes                                   |
| Külföldi értékpapírok fogadása, transzferálása  | Közvetítói költség + 1,000 Ft <sup>9</sup>  |
| Magyar és külföldi társasági események kezelése   | Közvetítói költség <sup>9</sup>             |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült másolat   | Díjmentes                                   |
| Felelős őrzés díja <sup>10</sup>  | 1,000 Ft/hó                                 |
| <b>Pénzforgalom</b>   |   |
| Készpénz kifizetés  | Díjmentes                                   |
| Eseti forint átutalási megbízás teljesítése (bankfiókban)   | Díjmentes                                   |
| Érté*nap előtti ké szpénz felvétel  | a felvenni kívánt összeg 1%-a <sup>11</sup> |
| Késedelmi kamat   | a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese |

<sup>16</sup> A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

<sup>10</sup> A felelős őrzés díja a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított minden teljes hónapra, havonta kerül terhelésre. A díjtétel abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlája bármilyen okból megszűnt, de az Ügyfél ezzel egyidejűleg nem nyilatkozott pozitív egyenlege felől, továbbá minden olyan esetben, amikor a Bank az általa vezetett ügyfélszámlán lévő egyenleget más érdekében anélkül tartja nyilván, hogy arra külön jogviszonynál fogva jogosult vagy köteles volna.

<sup>11</sup> A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő kifizetés esetén - a készpénz felvétel napján hatályos deviza eladási árfolyamon kalkulálva számít fel.

A folyószámlákra vonatkozó díjak és költségek tekintetében „A Sberbank Magyarország Zrt. szolgáltatásainak kondíciói” az irányadóak.

A jelen kondíciós listában nem szereplő tevékenységek díjazását az Értékpapír Kondíciós Lista vagy az Ügyfél és a Bank között létrejövő egyedi szerződés határozza meg. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjaktól a Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján eltérhet.

Az értékpapír-tranzakcióknál alkalmazott díjak a tranzakció pénzügyi elszámolásával egyidejűleg kerülnek felszámításra, a jutalékszámításnál a Bank a kerekítés jogát fenntartja.

### Nyugdíj-előtakarékosági Számla (NYESZ) kondíciók

A nyugdíj-előtakarékosági szolgáltatást bármely természetes személy igénybe veheti, aki megfelel a Nyugdíj-előtakarékosági számlákról (NYESZ) szóló 2005. évi CLVI. törvényben megfogalmazott követelményeknek.

Nyugdíj pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A NYESZ Egyéni és Egyéb pénzszámla egyenlege nem kamatozik.

| NYESZ számlavezetési díjak | NYESZ Értékpapírszámla | NYESZ Egyéni / Egyéb pénzszámla |
|----------------------------|------------------------|---------------------------------|
| Számlanyitás               | Díjmentes              | Díjmentes                       |
| Számlavezetés              | Díjmentes              | Díjmentes                       |
| Számlamegszűntetés         | Díjmentes              | Díjmentes                       |

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

A Nyugdíj-előtakarékosági számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír vásárlására irányuló tranzakció díjmentes. Értékpapír eladása és a számlára vonatkozó egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott értékpapírszámla kondíciói

az irányadóak.

A jelen Kondíciós Listában fel nem tüntetett egyéb szolgáltatások díjai az Általános Kondíciós Listában meghatározott standard lakossági bankszámla kondíciói szerint alakulnak.

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok

Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek

Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények



**SBERBANK**

Érvényes:  
Meghirdetve:

2017. december 15.  
2017. december 15.

**Jelen Hirdetményben feltüntetett kondíciók a 2014.02.03. napján vagy azt követően megkötött szerződésekre vonatkoznak.**

**Jelen Hirdetmény a meghatározott feltételeknek megfelelő hitelintézetek, takarékszövetkezetek és biztosítótársaságok munkavállalói, tisztségviselői számára az értékpapírszámla-vezetés során alkalmazott díjtételeket tartalmazza.**

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciókat a hitelintézetek, takarékszövetkezetek és biztosítótársaságok főtevékenységű munkavállalói, tisztségviselői vehetik igénybe, amennyiben az adott hitelintézet, takarékszövetkezet, biztosítótársaság összes munkavállalója, tisztségviselője a Sberbank Magyarország Zrt-vel megkötött hatályos együttműködési megállapodás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezeti a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér fogadására szolgáló számláját.

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciók igénybevételenek további feltétele a jelen hirdetmény szerinti ügyfélkör-meghatározásának megfelelő jogviszony igazolása, valamint a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér állandó átutalási-, vagy átvezetési megbízás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezetett számlán történő jóváírása.

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciókat igénybe vehetik továbbá a fenti társaságok részére munkaerő kölcsönzés keretében munkavégzésre átvett munkavállalók, ha a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér állandó átutalási-, vagy átvezetési megbízás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezetett számlán kerül jóváírásra.

Jelen hirdetményben feltüntetett kondíciókat igénybe vehetik továbbá azon nyugellátásban részesülő személyek, akik a nyugellátásra jogosultság megállapításának időpontját megelőzően az utolsó biztosítási jogviszony napján az előzőekben nevezett munkáltatók főtevékenységű alkalmazásában álltak, amennyiben az adott hitelintézet, takarékszövetkezet, biztosítótársaság összes munkavállalója, tisztségviselője a Sberbank Magyarország Zrt-vel megkötött hatályos együttműködési megállapodás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezeti a munkaviszonyból, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyból származó jövedelem, munkabér fogadására szolgáló számláját. További feltétel a jelen hirdetmény szerinti ügyfélkör-meghatározásának megfelelő jogviszony igazolása, valamint a nyugellátásból származó jövedelem (nyugellátás díja) állandó átutalási-, vagy átvezetési megbízás alapján a Sberbank Magyarország Zrt-nél vezetett számlán történő jóváírása.

## Értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

### Értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak

| Értékpapír számlavezetési díj     | Értékpapírszámla | Ugyfélszámla         |
|-----------------------------------|------------------|----------------------|
| Számlanyitás                      | Díjmentes        | Díjmentes            |
| Számlavezetés                     | Díjmentes        | Díjmentes            |
| Számlamegszűntetés, felfüggesztés | Díjmentes        | Díjmentes            |
| <b>Számlakivonat díja</b>         | <b>Havonta</b>   | <b>Külön kérésre</b> |
| Értékpapír számlakivonat          | Díjmentes        | Díjmentes            |

### Megbízási díjak

| Magyar állampapírok megbízási díjai                           | Vétel  | Eladás   |
|---|--|--|
| Magyar Államkötvény / Diszkontkincstárjegy                    | Díjmentes  | Díjmentes  |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír           | Díjmentes  | Díjmentes  |
| <b>Budapesti Értéktőzsde bizományosi díjak</b>                | <b>Vétel</b>                                     | <b>Eladás</b>                                    |
| Személyes megbízás esetén                                     | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft |
| Telefonos megbízás esetén <sup>2</sup>                        | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. 1,000 Ft |
| Megbízás módosítása, visszavonása                             | 1,000 Ft/db                                      |  |
| Lejárt / nem teljesült megbízás díja                          | 500 Ft/db  |  |
| <b>Forgalmazott befektetési jegyek díjai</b>                  | <b>Vétel</b>                                     | <b>Visszaváltás</b>                              |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. A - HUF <sup>3</sup>             | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Arany Oroszl.Részv. B - EUR <sup>3</sup>             | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI IPO Abszolút Hozam A - HUF <sup>3</sup>              | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. A - HUF <sup>3</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Mustang Amer. Részv. B - USD <sup>3</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Spirit Abszolút Szárm. - HUF <sup>3</sup>            | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Triumph Euró Absz. Szárm. - EUR <sup>3</sup>         | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Hazai Kötvény Alap A - HUF <sup>4</sup>              | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. A - HUF <sup>3</sup> | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. B - EUR <sup>3</sup> | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Platinum Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>3</sup>   | Díjmentes  | Díjmentes  |
| GENERALI Titanium Abszolút Alapok Alapja - HUF <sup>3</sup>   | Díjmentes  | Díjmentes  |
| <b>Külföldi értékpapírok megbízási díjai<sup>14</sup></b>     | <b>Vétel</b>                                     | <b>Visszaváltás</b>                              |
| Külföldi befektetési alapok                                   | 30,000 Ft  | 30,000 Ft  |
| Külföldi kötvények  | 30,000 Ft  | 30,000 Ft  |
| Külföldi részvények   | 30,000 Ft  | 30,000 Ft  |

**XIII.** Az árfolyamérték az értékpapír darabszámának és limitárának együttes szorzata.

Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.

<sup>16</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 5 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap Befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékot a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

<sup>17</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 2 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 1%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékot a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

<sup>14</sup> A megbízási díj forintban illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

### Értéktári szolgáltatások díjai

|   |  |
|---|--|
| Dematerializált értékpapírok letételezési díja                | Díjmentes  |
| Magyar fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>6</sup>   | 0,20%, min. 1.000 Ft / év                                    |
| Külföldi fizikai értékpapírok letéti őrzési díja <sup>6</sup> | 0,15%, min. 10.000 Ft / év                                   |
| Zárolás   | 2.500 Ft   |
| Zárolás feloldás  | Díjmentes  |
| Együttes zárolás KELER-ben                                    | 12.000 Ft  |
| Együttes zárolás feloldás KELER-ben                           | 12.000 Ft  |
| Fizikai be/kiszállítás vidékről/re                            | a névérték 0,50%-a, min. 2.000 Ft max. 5.000 Ft <sup>7</sup> |
| Fizikai értékpapír visszaszállítási díj vidéki fiókból        | 20.000 Ft <sup>8</sup>                                       |
| Fizikai kiszállítás a KELER értéktárból                       | a névérték 0,20%-a, min. 60.000 Ft                           |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15.000 Ft  |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft   |

<sup>7</sup> Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.

<sup>12</sup> Normál szállítás esetében, amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke nem haladja meg a 30 millió forintot. Amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke meghaladja a 30 millió forintot, valamint azonnali szállítás esetén a szállítás díja egyedi elbírálás alá esik.

<sup>18</sup> Amennyiben a kiszállításra kerülő értékpapír nem kerül a vidéki fiókban a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében meghatározott időpontra belül átvételre és az értékpapír visszaszállítása szükségessé válik.

### Egyéb díjak

|   |  |
|---|--|
| <b>Egyéb</b>                                    |  |
| Értékpapír transzfer KELER-en belül             | 2.500 Ft                                   |
| Értékpapír átvételezési díj (két ügyfél között) | Díjmentes                                  |
| Külföldi értékpapírok fogadása, transzferálása  | Közvetítói költség + 1.000 Ft <sup>9</sup> |
| Magyar és külföldi társasági események kezelése | Közvetítói költség <sup>9</sup>            |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült másolat | Díjmentes                                  |
| Felelős őrzés díja <sup>10</sup>                | 1.000 Ft/hó                                |

<sup>12</sup> A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank - devizában történő díjfizetés esetén - a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

<sup>10</sup> A felelős őrzés díja a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított minden teljes hónapra, havonta kerül terhelésre. A díjtétel abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlája bármilyen okból megszűnt, de az Ügyfél ezzel egyidejűleg nem nyilatkozott pozitív egyenlege felől, továbbá minden olyan esetben, amikor a Bank az általa vezetett ügyfélszámlán lévő egyenleget más érdekében anélkül tartja nyilván, hogy arra külön jogviszonyról fogva jogosult vagy köteles volna.

A folyószámlákra vonatkozó díjak és költségek tekintetében „A Sberbank Magyarország Zrt. szolgáltatásainak kondíciói” az irányadóak.

A jelen kondíciós listában nem szereplő tevékenységek díjazását az Értékpapír Kondíciós Lista vagy az Ügyfél és a Bank között létrejövő egyedi szerződés határozza meg. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjakról a Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján eltérhet.

Az értékpapír-tranzakcióknál alkalmazott díjak a tranzakció pénzügyi elszámolásával egyidejűleg kerülnek felszámításra, a jutalékszámításnál a Bank a kerekítés jogát fenntartja.

### Nyugdíj-előtakarékosági Számla (NYESZ) kondíciók

A nyugdíj-előtakarékosági szolgáltatást bármely természetes személy igénybe veheti, aki megfelel a Nyugdíj-előtakarékosági számláról (NYESZ) szóló 2005. évi CLVI. törvényben megfogalmazott követelményeknek.

Nyugdíj-pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj-értékpapírszámla és/vagy nyugdíj-letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A NYESZ Egyéni és Egyéb pénzszámla egyenlege nem kamatozik.

#### NYESZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak

| NYESZ számlavezetési díjak | NYESZ Értékpapírszámla | NYESZ Egyéni / Egyéb pénzszámla |
|----------------------------|------------------------|---------------------------------|
| Számlanyitás               | Díjmentes              | Díjmentes                       |
| Számlavezetés              | Díjmentes              | Díjmentes                       |
| Számlamegszűntetés         | Díjmentes              | Díjmentes                       |

Eelhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

A Nyugdíj-előtakarékosági számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír vásárlására irányuló tranzakció díjmentes. Értékpapír eladása és a számlára vonatkozó egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott értékpapírszámla kondíciói az irányadóak.

A jelen Kondíciós Listában fel nem tüntetett egyéb szolgáltatások díjai az Általános Kondíciós Listában meghatározott standard lakossági bankszámla kondíciói szerint alakulnak.

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok

Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek

Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények

A magyar és az idegen nyelvű kondíciós listák eltérése esetén a mindenkor érvényes magyar nyelvű kondíciós lista az érvényes.



### Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók

| TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak   |  |                 |
|--|--|-----------------|
| TBSZ számlavezetési díjak  | TBSZ Értékpapírszámla  | TBSZ Pénzszámla |
| Számlanyitás   | Díjmentes  | Díjmentes       |
| Számlavezetés  | Díjmentes  | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés   | Díjmentes  | Díjmentes       |
| Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft   |  |                 |
| Egyéb díjak  |  |                 |
| Átvezetési díj   | Értékpapír   | Pénz            |
| Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszűntetésekor)   | Díjmentes  | Díjmentes       |
| TBSZ hordozhatóság esetén  | Az I.fejezetben meghatározott értékpapírszámla kondíciói alapján | Díjmentes       |
| A Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízási díjak és egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott értékpapírszámla kondíciói az irányadóak. |  |                 |

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok

Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek

Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények

**Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók**

| TBSZ számlavezetési díjak | TBSZ Értékpapírszámla | TBSZ Pénzszámla |
|---------------------------|-----------------------|-----------------|
| <u>Számlanyitás</u>       | Díjmentes             | Díjmentes       |
| <u>Számlavezetés</u>      | Díjmentes             | Díjmentes       |
| <u>Számlamegszűntetés</u> | Díjmentes             | Díjmentes       |

**Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft**

| Átvezetési díj   | Értékpapír  | Pénz      |
|--|---|-----------|
| <u>Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszűntetéskor)</u> | Díjmentes   | Díjmentes |
| <u>TBSZ hordozhatóság esetén</u>                           | Az I. fejezetben meghatározott értékpapírszámla kondíciói alapján | Díjmentes |

A Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízási díjak és egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott értékpapírszámla kondíciói az irányadóak.

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, Egyéves Magyar Állampapírok, Féléves Magyar Állampapírok  
 Forinban denominált GENERALI befektetési jegyek  
 Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények