

**Sberbank Magyarország Zrt.  
(1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.)**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Hatályos: 2018. augusztus 26.**

# Tartalomjegyzék

|  |    |
|--|----|
| A SZABÁLYZATBAN TALÁLHATÓ FŐBB FOGALMAK .....  | 4  |
| I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....   | 9  |
| 1. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ JOGOSULTSÁG.....  | 9  |
| 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT .....  | 10 |
| 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. <i>A szerződés létrejötte</i> .....   | 17 |
| A FELMONDÁS MEGSZÜNTETI AZ ÜGYFÉLNEK AZT A JOGÁT ÉS A BANKNAK AZT A KÖTELEZETTSÉGÉT, HOGY A KERET-MEGÁLLAPODÁS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS ALAPJÁN ÜGYLETET KÖSSÖN. A KERET-MEGÁLLAPODÁS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS RENDES FELMONDÁS ÚTJÁN VALÓ MEGSZÜNTETÉSE NEM ÉRINTI A FOLYAMATBAN LÉVŐ EGYES ÜGYLETEK HATÁLYÁT..... |    |
| 2.2. <i>A szerződéskötés megtagadása</i> .....   | 20 |
| 2.3. <i>A szerződés nyilvántartása</i> .....   | 21 |
| 2.4. <i>A Megbízás teljesítése</i> .....   | 21 |
| 2.5. <i>Az Ajánlat, az Ajánlatkérés és a Megbízás módosítása és visszavonása</i> .....   | 22 |
| 2.6. <i>A szerződések felmondása, a felmondás kizárása, illetve a szerződés megszüntetése</i> .....  | 23 |
| 2.7. <i>A befektetési szolgáltatási tevékenység díjazása, elszámolásának módja, határideje</i> .....   | 24 |
| 3. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK KÖZÖTT .....  | 25 |
| 4. FELELŐSÉGI SZABÁLYOK .....  | 26 |
| 5. KÖZREMŰKÖDŐK .....  | 27 |
| 6. ÍRÁSBELI ÉRTESETÉSEK KÉZBESÍTÉSE .....  | 27 |
| III. EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA – KIVÉVE SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK - VONATKOZÓ EGYEDI FELTÉTELEK .....   | 28 |
| 1. SZÁMLAVEZETÉS.....  | 28 |
| 1.1. <i>A számla feletti rendelkezés</i> .....   | 28 |
| 1.2. <i>Az Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezések</i> .....  | 28 |
| 1.3. <i>Az Ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések</i> .....  | 29 |
| 1.4. <i>Zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó szabályok</i> .....   | 30 |
| 1.5. <i>A számlavezetéssel kapcsolatos egyéb rendelkezések</i> .....   | 31 |
| 1.6. <i>A számlaszerződés felmondása</i> .....   | 32 |
| 2. BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG .....   | 33 |
| 3. SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS .....   | 34 |
| 4. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS.....   | 35 |
| 5. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTKEZELÉS, LETÉTI ŐRZÉS.....  | 36 |
| IV. SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....  | 38 |
| 1. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPFELTÉTELEI.....  | 38 |
| 2. EGYEDI KÖTÉSEK.....   | 38 |
| 3. AZ EGYEDI KÖTÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE .....   | 40 |
| 4. HÍVATKOZÁSI 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. EMÍR MEGFELELÉS .....  | 43 |
| 10.1. <i>Fogalmak</i> .....  | 43 |
| V.. BEFEKTETŐ VÉDELMI SZABÁLYOK .....  | 45 |

|  |     |
|--|-----|
| 1. Az Alap feladata .....  | 45  |
| 2. Az Alapból történő kifizetés .....  | 46  |
| 3. A Bank kötelezettsége .....   | 47  |
| 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 .....   | 48  |
| VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....   | 49  |
| VII. MELLÉKLETEK .....   | 51  |
| 1. SZ. MELLÉKLET – KÖZREMŰKÖDŐK, KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK .....  | 53  |
| 2. SZ. MELLÉKLET – ÜZLETI ÓRÁK ÉS A SBERBANK PÉNZPIACOK ÉRTÉKESÍTÉS OSZTÁLY ELÉRHETŐSÉGE.....  | 54  |
| 3. SZ. MELLÉKLET - ÜGYFÉL ADATLAP SZÁMLANYITÁSHOZ .....  | 57  |
| 4.A SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS .....   | 61  |
| 4.B SZ. MELLÉKLET – ÓVADÉKI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS (KÖZRAKTÁRJEGY).....  | 63  |
| 5. SZ. MELLÉKLET - BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK ADÁSVÉTELÉRE.....  | 67  |
| 6. SZ. MELLÉKLET – KELER OTC ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS .....  | 69  |
| 7. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS .....   | 70  |
| 8. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI ELADÁSI MEGBÍZÁS-ELSZÁMOLÁS .....   | 72  |
| 9. SZ. MELLÉKLET – BIZOMÁNYI VÉTELI MEGBÍZÁS - ELSZÁMOLÁS .....  | 74  |
| 10. SZ. MELLÉKLET – KERET-MEGÁLLAPODÁS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE .....   | 75  |
| 11/1. sz. melléklet – Ügyfél nyilatkozata (értékpapír) .....   | 84  |
| 11/2. sz. melléklet – Az Ügyfél részéről értékpapír üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai .....   | 86  |
| 12.SZ. MELLÉKLET – KERETMÉGÁLLAPODÁS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA .....  | 88  |
| 12/1. sz. melléklet - Az Ügyfél részéről származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó ügyletek kötésére és visszaigazolására jogosultak adatai .....  | 98  |
| 12/2. sz. melléklet – Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan .....   | 99  |
| 12/3. sz. melléklet – Biztosítéki követelmények.....   | 101 |
| 12/4. sz. melléklet – A Treasury Limit és a Volumen Limit valamint egyedi óvadék követelmény meghatározása .....   | 106 |
| 12/5. sz. melléklet – E-Trading megállapodás .....   | 107 |
| 12/6. sz. melléklet – Kamatlábcserre ügyletre vonatkozó kiegészítő megállapodás .....  | 109 |
| 13. SZ. MELLÉKLET – SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPÓVADÉKI KÖVETELMÉNYEI .....   | 112 |
| 14.SZÁMÚ MELLÉKLET BIZOMÁNYI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA.....  | 112 |
| BIZOMÁNYOSI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRA.....   | 112 |
| 15. SZ. MELLÉKLET – TÁJÉKOZTATÁS ÖSZTÖNZÉSEKRŐL.....   | 113 |
| 16. SZ. MELLÉKLET – BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS VÉGREHAJTÁSI POLITIKA (KIVONAT) .....  | 115 |
| 17. SZ. MELLÉKLET – AZ ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS SZABÁLYAI (KIVONAT).....  | 119 |
| 18. SZ. MELLÉKLET – PANASZ- ÉS REKLAMÁCIÓKEZELÉS .....   | 121 |
| 19. SZ. MELLÉKLET – ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA ÖSSZEFOGLALÓ LEÍRÁSA .....   | 133 |
| 20. SZ. MELLÉKLET – ÜZLETKÖTÉST MEGELŐZŐ NYILATKOZAT (MAGÁNSZEMÉLY).....   | 136 |
| 21. SZ. MELLÉKLET – ÜZLETKÖTÉST MEGELŐZŐ NYILATKOZAT (CÉGES) .....   | 137 |
| 22. SZ. MELLÉKLET – AJÁNLATKÉRÉS .....   | 138 |
| 23.SZ. MELLÉKLET VISSZAIGAZOLÓ MINTÁK .....  | 139 |
| 24/A.SZÁMÚ MELLÉKLET KERETMÉGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA.....  | 158 |
| 24/B. SZÁMÚ MELLÉKLET .....  | 163 |
| 24/1. SZ. MELLÉKLET - AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL ÜZLETKÖTÉSRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSRA JOGOSULTAK ADATAI.....   | 168 |
| 24/2. SZ. MELLÉKLET - ÜGYFÉL NYILATKOZAT (SPOT ÜGYLETEK).....  | 169 |
| 24/3. SZ. MELLÉKLET – E-TRADING MEGÁLLAPODÁS .....   | 171 |
| 25. SZ. MELLÉKLET – ÉRTÉKPAPÍR TBSZ KERETSZERZŐDÉS .....   | 173 |
| 5.3. A BANK AZ ÜGYFÉL ÁLTAL JELEN SZERZŐDÉS ALAPJÁN ELHELYEZETT PÉNZÖSSZEGRŐL ÉS A TBSZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT BEFEKTETÉSEKRŐL, VALAMINT AZOK HOZAMÁRÓL LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁST (A TOVÁBBIÁKBAN: LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁS) VEZET. .... | 175 |
| 26. SZ. MELLÉKLET – KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT ÜGYFÉL ÁLTAL ADOTT MEGBÍZÁSHOZ.....   | 183 |
| 27. SZÁMÚ MELLÉKLET- KERETMÉGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEKRE.....  | 184 |
| 28./1 SZÁMÚ MELLÉKLET: DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK RÉSZÉRE) .....  | 195 |

|   |     |
|---|-----|
| DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS<br>(TOVÁBBIKBAN: SZERZŐDÉS), AMELY LÉTREJÖTT EGYRÉSZRŐL A .....   | 195 |
| MINT BEFEKTETŐ (A TOVÁBBIKBAN: BEFEKTETŐ) - KÜLÖN-KÜLÖN MINT FÉL,<br>EGYÜTTESEN MINT FELEK - KÖZÖTT AZ ALULÍROTT NAPON ÉS HELYEN AZ ALÁBBI<br>FELTÉTELEK SZERINT: .....   | 195 |
| DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS<br>(MAGÁNSZEMÉLY) .....   | 199 |
| DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS<br>(TOVÁBBIKBAN: SZERZŐDÉS), AMELY LÉTREJÖTT EGYRÉSZRŐL A .....   | 199 |
| MINT BEFEKTETŐ (A TOVÁBBIKBAN: BEFEKTETŐ) - KÜLÖN-KÜLÖN MINT FÉL,<br>EGYÜTTESEN MINT FELEK - KÖZÖTT AZ ALULÍROTT NAPON ÉS HELYEN AZ ALÁBBI<br>FELTÉTELEK SZERINT: .....   | 200 |
| 29. SZÁMÚ MELLÉKLET –MEGBÍZÁSI JEGY BEFEKTETÉSI ALAPRA .....  | 208 |
| ÁLLOMÁNY KIVEZETÉSE .....   | 210 |
| 32.SZ. MELLÉKLET NYILATKOZAT A TARTÓS BEFEKTETÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ<br>JÖVEDELMEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁSRÓL .....  | 214 |
| 33.SZÁMÚ MELLÉKLET KERETMEGÁLLAPODÁS BETÉTI MŰVELETEKRE .....   | 217 |
| 34. SZÁMÚ MELLÉKLET KERETMEGÁLLAPODÁS BETÉTI MŰVELETEKRE<br>(ÖNKORMÁNYZATOK RÉSZÉRE) .....  | 228 |
| 35. SZÁMÚ MELLÉKLET-HIRDETMÉNYEK .....  | 239 |
| ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA .....  | 239 |
| I. STANDARD ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI .....  | 239 |
| II. START SZÁMLA KONDÍCIÓK .....  | 243 |
| III. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ) KONDÍCIÓK .....  | 244 |
| IV. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) KONDÍCIÓK .....  | 245 |
| II. START SZÁMLA KONDÍCIÓK .....  | 251 |
| III. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ) KONDÍCIÓK .....  | 252 |
| IV. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) KONDÍCIÓK .....  | 253 |
| ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA .....  | 255 |
| <i>Jelen Hirdetményben feltüntetett kondíciók a 2014.02.03. napján vagy azt követően megkötött<br/>szerződésekre vonatkoznak. Jelen Hirdetmény a lakossági és vállalati értékpapírszámla-vezetés során<br/>alkalmazott standard díjtételeket tartalmazza.</i> ..... | 255 |
| I. STANDARD ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI .....  | 255 |
| II. START SZÁMLA KONDÍCIÓK .....  | 257 |
| <i>Egyéb díjak</i> .....  | 257 |
| <i>START számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek</i> .....  | 257 |
| III. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ) KONDÍCIÓK .....  | 257 |
| <i>Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft</i> .....  | 258 |
| <i>Egyéb díjak</i> .....  | 3   |
| <i>Nyugdíj-előtakarékossági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek</i> .....   | 3   |
| IV. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) KONDÍCIÓK .....  | 3   |
| <i>Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft</i> .....   | 3   |
| <i>Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek</i> .....   | 3   |
| PRIVÁT ÜGYFÉLCSOPORT ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA .....   | 5   |
| I. ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI .....   | 6   |
| II. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ) KONDÍCIÓK .....   | 9   |
| III. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) KONDÍCIÓK .....   | 9   |
| I. ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI .....   | 12  |
| II. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ) KONDÍCIÓK .....   | 15  |
| III. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) KONDÍCIÓK .....   | 16  |
| <i>Jogsabályok:</i> .....   | 17  |

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: Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

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 szerződést kötnek, továbbá ügylet vagy Egyedi kötés végrehajtása történik meg, és amelyhez a felek – eltérő rendelkezés hiányában -a 2013.évi V.tv.-ben (Ptk.) meghatározott ideig - 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 nyilatkozata, 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 1-3.; központi telefonszám: + 36 1 557 5859; központi fax szám: +36 1 328 6660)   |
| Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások | A Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységek illetve szolgáltatások.  |
| Befektetési tanácsadás                               | Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.  |
| 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<br>Ügyfélszámla<br>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<br>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<br>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 meghatározott ügyfélminősítési szabályok szerint Lakossági ügyfélnek minősített.   |
| Kereskedelmi<br>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 letévő 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  |

|                                |   |
|--------------------------------|---|
|                                | nyilatkozatok alapján (a másik ajánlatának elfogadásával) jön létre – akár a felek előzetes nyilatkozatai alapján külön nyilatkozat nélkül is, utólagos tájékoztatás mellett.   |
| MIFID rendelet                 | 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  |
| Opció szerződés                | <p>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 az opció kiírójától (eladójától), illetve eladja az opció kiírójának. Az opció kiírója pedig arra vállal kötelezettséget, hogy teljesíti az adásvételt, amennyiben az opció vevője opciós jogát érvényesíteni kívánja.</p> <p>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.</p> |
| 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 tőkecserére is sor kerül (Cross currency swap);   |
| Szabad Hitelkeret                   | Treasury    | 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 (köteleési 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 kód                        | Azonosító   | 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 Keret                      | Biztosítéki | 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 szerződés                  | Telebank    | A Bank Sberbank Telebank Üzletszabályzatában meghatározott szerződést jelenti.   |
| Sberbank Üzletszabályzat            | Telebank    | 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               | A Bank által az Ügyfél részére vezetett, az értékpapírügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom kizárólagos lebonyolítására szolgáló, a Tpt. XIV. fejezetében szabályozott számla.   |
| Üzletszabályzat            | A jelen okiratba foglalt üzletszabályzat.  |
| Zárolt értékpapír-alszámla | A Bank zárolt 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,
- szájtárszámlás kereskedés,
- portfóliókezelés,
- 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,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi 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, időjárásai 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 lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető”,

k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközöz, 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 megtett Ajánlatokra, Ajánlatkérésekre és létrejövő szerződésekre vonatkozik, azzal, hogy az egyedi szerződésekből az Üzletszabályzat Befektetési Szolgáltatási 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.

2.2. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki által megtekinthető. A Bank az ügyélforgalom 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 nem magyar nyelven közzétett jelen Üzletszabályzat vagy ezzel kapcsolatos bármely más dokumentum 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 jogszabály 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, illetőleg képviselője személyazonosságáról és az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy az Ajánlatok, Ajánlatkérés nyilvántartásba vétele, illetve a Megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog és a személyazonosság megfelelő igazolását. Az Ügyfél a Bank felé irányuló kérelem, vagy a Bankkal kötött szerződés illetve a Megbízás (Ajánlat vagy Ajánlatkérés) aláírásával minden egyes esetben tudomásul veszi a Pmt-ben meghatározott személyes adatai Bank általi felvételét, tárolását illetve kezelését, valamint azt, hogy az adatait a Bank pénzügyi vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény illetve körülmény esetén a Pmt. rendelkezései szerint továbbítja az illetékes hatósághoz.

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 képviseleti joga alapulhat jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton vagy meghatalmazáson.

A képviseleti jog nem korlátozható bizonyos összegre vagy időtartamra, illetve Értékpapír számla felett biztosított rendelkezési jog csak önálló lehet..

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 aláírásokat megvizsgálni és az egyéb adatok valódiságát ellenőrizni..

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: cégbírálat, létesítő okirat, illetve a cég létrejöttének igazolására alkalmas egyéb okirat, valamint adószám,
- egyéb jogi személy esetén: nyilvántartásba vétel igazolása, létesítő okirat, valamint adószám.

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

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

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy helyesen megadott azonosító kódok (illetve jelszó) esetén a Bank a bejelentkező személyi azonosságának további vizsgálatára nem köteles, az Ügyfél azonosító kódjának megadásával adott szerződési Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat, rendelkezéseket az

Ügyféltől származónak tekintheti, és akként teljesítheti. A Bank nem felel az Ügyfelét, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen harmadik személy(ek) okoz(nak).

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél és a Bank közötti jogviszony fennállása alatt is bármikor jogosult illetve köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettségének eleget tenni – így különösen akkor, ha az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti Megbízás (Ajánlat) értéke eléri a jogszabályban meghatározott mértéket ( 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 megfelelően 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 – 10. számú és 12. számú melléklet) közli a Bankkal.

1.8. A Bank Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve Megbízást az adott szolgáltatásra irányadó szerződés rendelkezése szerint az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben személyesen, vagy kereskedés céljára kialakított elektronikus rendszeren keresztül vehet fel, az üzleti órák alatt. Telefon útján felvett szóbeli Ajánlatok, Ajánlatkéreseket 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 indokolás nélkül a telefonon történő Ajánlat, vagy Megbízás adását, az Ajánlatkérést illetve ügyletkötést felfüggeszse – azzal, hogy az Ügyfél nem teljesített megbízások esetén erről a megbízót értesíti. A jelen pontban meghatározott eljárásrendet az Ügyfél köteles betartani, azonban 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 az Ügyfél telefonon adott megbízásának a Bank általi elfogadásával (a megbízás teljesítésével). A Bank a telefonon szóban történt ügyletkötésről -24 órán belül- postai úton visszaigazolást küld az Ügyfélnek, mely az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő, ha 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, Ajánlatkéresek és ajánlatok csak egyfajta befektetési eszközre vonatkozhatnak.

1.10. Az Ajánlatokat, az Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a Bank a mindenkori 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 melléklettől 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 megfelelési illetve alkalmassági tesztjét az alábbi okiratok és nyilatkozatok alapján végzi el:

➤ alkalmassági és megfelelési kérdőív.

Az előzőeken túlmenően a Bank kérhet bármilyen

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

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 tesz 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 feletti rendelkezésre meghatalmazást ad, 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 alkalmasság 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 17. 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.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank és az Ügyfél jogszabályban, a jelen szabályzatban, illetve az egyes szerződésekben meghatározott esetekben jogosult az elállási jogát gyakorolni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, 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 (22. 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 közlésével 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 - 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 azt a törvény erejénél fogva az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen végrehajtási politika tartalmáról a tájékoztatást a Banktól megkapta. A felek megállapítják, hogy ezt a kijelentést minden egyes ügylet esetén megismételtnek kell tekinteni.

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

2.1.5. Az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések – amennyiben jogszabály vagy jelen szabályzat eltérően nem rendelkezik - csak akkor érvényesek, ha azokat mindkét fél cégszerűen (természetes személyeknél a bejelentett aláírásnak megfelelően) aláírta, azokon szerepel annak dátuma, az aláírás helyszíne 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 szerződéssel 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 (12.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 Ügyfelet - kérésére -tájékoztatja 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 11/1. számú melléklete értékpapírok esetén, 12/2. sz. melléklete derivatív ügyletek esetén, és 24/2. sz. melléklete Egyedi árfolyamos spot ügyletek esetén, Ajánlat kérés 22. 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. Az Ügyfél tudomásul veszi, 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 azt itt meghatározott esetek bármelyikének bekövetkezése esetén jogosult a jövőre nézve, egyoldalúan a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Szerződésben szereplő bármely díjat, jutalékot illetve egyéb költséget, valamint az egyéb szerződési feltételeket az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani:

- a Szerződésben meghatározott díj, jutalék, költség mértéke összesen jelentősen és/vagy tartósan eltér valamely hasonló tőkepiaci termék kapcsán az ügyfél összességében vett fizetési kötelezettségeitől,
- az Ügyfél által fizetendő díj, költség mértéke, nem tükrözi reálisan a Bank eljárási költségeit, (pl. adminisztrációs, számítástechnikai, adatrögzítési, kockázatelemzési, kapcsolattartási, levelezési, vagy egyéb költség) vagy ilyen felmerül, vagy indokolatlanul megnő,
- KSH szerinti fogyasztói árindex megnő,
- az ügyletet érintő esetleges jogszabályi, hatósági, jegybanki, Európai Központi Banki vagy egyéb adminisztratív intézkedés esetén,

- a szerződésben szereplő díjak, jutalékok illetve egyéb költségek nem tükrözik reálisan a Bank által ráfordított munkát vagy olyan külső körülmények következnek be, amelyek alkalmasak arra, hogy az ügylet nyereségességét kedvezőtlenül befolyásolják.

- a Bank üzletpolitikájának változása, kockázati tényezők változása, illetőleg jogszabályváltozás, vagy jogalkalmazási gyakorlat változása, vagy a szerződéskötést követően a Bank mindennapos ügymenetével összefüggésben felmerült körülmények igazolják.

A Felek a fenti körülmények bekövetkezésének bizonyítása tekintetében a Bank rendelkezésére álló, illetve köztudomású információkat valamint a Bank nyilvántartásaiban szereplő adatokat tekintik hitelesnek és kifejezetten elfogadottnak.

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.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást magára nézve nem fogadja el, úgy ezt a mozzanatot az Ügyfél részéről az értékpapír számlavezetésre illetve ügyfélszámla vezetésre vonatkozó rendes – 30 napos felmondási idejű - felmondásnak kell tekinteni. Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt megjelölni 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.

A felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Banknak azt a kötelezettségét, hogy a keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződés alapján ügyletet kössön. A keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére valamint értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződés rendes felmondás útján való megszüntetése nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.

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 végrehajtandó 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, - arról, 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 pénzügyösszeget 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 teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. Amennyiben a felek között létrejött Megállapodás létrejötté után a teljesítésére a Banknak nem áll elég idő a rendelkezésére, úgy a nem teljesítés tényéről a Bank a következő banki munkanap jogosult az Ügyfelet értesíteni.

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

2.4.6. A Bank a tőzsdére bevezetett értékpapírra , illetve egyéb tőzsdei termékre vonatkozóan Megbízást a Bank mindenkor 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 kötve van. Azt kizárólag a Bank hozzájárulása esetén jogosult módosítani, és ebben az esetben is csak akkor, ha az Ajánlat 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 Ajánlatkérései kapcsán a Bankot kötelezettség nem terheli.

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

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

- azonnali deviza konverziók esetén

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

- határidős és limitáras deviza konverziók

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

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

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

- opciók

- 1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;
- 2) Az Ügyfél a Bankot megillető prémiumot nem vagy csak részben fizeti meg esedékességkor;
- 3) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;
- 4) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;
- 5) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel;
- 6) Az Ügyfél kiütési árfolyam elérését (trigger esemény) rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja.

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

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

- kamat derivatívák

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

-

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 károk az Ügyfelet terhelik, illetve az Ügyfél köteles ezen károkat 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 tartalmaz) az Ügyfél részére eljuttatja. A nem előre megállapított rendszerességgel küldött kimutatások, tájékoztatók, valamint az Ügyfél kifejezett kérésére küldött anyagok esetében a Bank az Értékpapír Kondíciós Lista szerinti költségeket számítja fel.

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

3.6. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha saját maga ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményezett, továbbá ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási eljárást 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, letiltott, semmissé nyilvánított vagy egyéb okból nem megfelelő értékpapírt ad át a Banknak, úgy felel az ezzel okozott kárért. Az Ügyfél szavatol a szerződés alapján átadott értékpapírok érvényességéért, 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 teljesíthetetlenségéért, 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 szakértői, érzékszervi vizsgálat alapján nem egyezik az általa előzetesen átadott hiteles mintákkal. Köteles ugyanakkor minden ilyen esetben az Ügyfelet erről haladéktalanul tájékoztatni és kérni, hogy korrigálja azt.

4.13. A Bank nem vállalja a felelősséget tevékenységéért, ha ahhoz az Ügyföltől 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 orvosló 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 letéti számlát is érteni kell).

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

1.1.3. Az egyes számlák tartalmazzák:

- a. a számla számát és megnevezését,
- b. 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.

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

1.2.7. Az egyes értékpapírokra 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 átranzferálja (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 fektetett összegek után nem fizet kamatot.

1.3.9. Az Ügyfélszámla kimerülése az Ügyfélszámlát nem szünteti meg.

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

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

1.4.1. A zárolási 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 lejárat csak meghatározott időpontig, maximum a tárgyévet követő év december 31-ig kérhető, és a zárolás lejárat 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 elvész vagy megsemmisül, a KELER Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

Általános Üzletszabályzatának Eljárási rendje az irányadó. Ha a letéti igazolást nem adják vissza a Banknak, akkor a Bank az ebből adódó károkért nem tartozik helytállni.

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 a 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 Zártolt 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. A Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződést rendes felmondással, indokolási kötelezettséggel, 60 (hatvan) napos felmondási idővel megszüntetni, ha a Bank pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt kötelezettségeinek teljesítését az Ügyfél megakadályozza, vagy az az Ügyfélnek felróhatóan aránytalan nehézségekkel vagy költséggel járna. 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 letétbe helyezett értékpapírt teljesítés előtt megsemmisítik (pl. közjegyző által),
- az Ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, s emiatt a szerződéskötés megtagadásának lenne helye,
- elmulasztja megfizetni a Bankot megillető esedékes díjakat.

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

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

1.6.8. A szerződést mindkét fél kizárólag írásban szüntetheti meg.

## 2. Bizományosi tevékenység

2.1. A bizományosi megbízás alapján a Bank, mint bizományos a saját nevében, az Ügyfél javára (terhére) köt értékpapírra, illetve más befektetési eszközre adásvételi szerződést.

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 portfólióból történő adás-vételként, azaz saját számla terhére teljesíti a Megbízást. Bizományosi szerződés esetén a Bank csak az Ügyfél hozzájárulásával teljesítheti a Megbízást saját számlás ügyletként, illetve más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Sajátszámlás kereskedés

3.1. A Bank sajátszámlás 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 közlése esetén az így közölt árfolyamokra a Bank megjelöli azt az időtartamot, illetve mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll. Ha a Bank az árfolyamajánlat érvényességének időtartamát nem közli, az így közölt 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 közlésével 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 meghatározottak szerint (így többek között az Ügyfél ismereteiről, 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 ajánlást 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 tárgyilagosa 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 tárgyilagosa 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 fentiekben túlmenően tartalmaznia kell:

- a) a befektetési ajánlás készítésénél használt forrás megjelölését;
- b) azt, hogy a befektetési ajánlás tartalmáról a kibocsátót tájékoztatták-e, illetve, hogy a kibocsátó észrevételét a befektetési ajánlás tartalmának meghatározása során figyelembe vették-e;

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

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

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

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 közttség 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 leiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az értékpapírt letétbe helyező Ügyfél a felelős. Az Ügyfél felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 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 megfelel, valamint nem garantálja az ügylet eredményességét sem.

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

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

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

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

1.2. A Bank származtatott ügyletet elsősorban azon devizabelföldi, illetve devizakülföldi 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 előfeltételéül 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 (12. és 24. 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 igazolásokat aláírására jogosult személyek nevét, és aláírás-mintáját (12/1. és 24/1. 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.

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 12/2. 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 kötetet, 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 kötetet 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 a 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 kötésekben 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 megállapított 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 kötésekben 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 megállapított 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 12. sz. mellékletét képező származtatott ügyletek létrehozására vonatkozó Keretmegállapodásban, valamint jelen szabályzat 13. sz. mellékletében (Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei) található.

A Bank által elfogadható biztosíték elsősorban az Ügyfél által az óvadéki számlán elhelyezett pénzeszköz, illetve az Ügyfélnek a Banknál vezetett Értékpapírszámláján lévő értékpapírokon a Bank javára alapított óvadéki jog képezi.

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

5.2. A Bank attól a naptól vállalja származtatott / egyedi árfolyamos spot ügyletek megkötését, amely napon az Ügyféllel a származtatott keretmegállapodás / SPOT keretmegállapodás (12. és 24. 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 (harcinc) 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 kötésektől 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. A 6.1 pont szerinti 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 kötetéstől eláll, úgy az Ügyfél köteles a Banknak az ezzel kapcsolatban felmerült valamennyi kárát és költségét haladéktalanul megtéríteni.

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

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

## 8. Átruházás

8.1. A felek között létrejött jogviszonyból fakadó jogok vagy köteleességek vagy ezek 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, e személy 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 mindenkori 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 mindenkori 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,

Befektetési Szolgáltatói Üzletszabályzat

- 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 ügyfelet írásban értesíti az újraszámított MTM értékről.

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

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.. Befektető védelmi szabályok

### 1. Az Alap feladata

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.

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 vagyoni Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

(értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

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.

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.

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

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.

## **2. Az Alapból történő kifizetés**

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.

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.

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 száznolcva 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 kezességét vállal.

### **3. A Bank kötelezettsége**

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 kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

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. 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 közlésétől 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 Ügyfeleket haladéktalanul értesíteni, azzal, hogy megfelelő értesítésnek tekintik a Felek, ha az erről szóló tájékoztatást a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségben 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 közlésétől 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 közlése 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.

## VI. Záró rendelkezések

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.

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.

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 1-3.) 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.

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. 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.

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) foglalni 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.

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.

## VII. 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 értékpapír adásvétele  |
| 6. sz. melléklet      | KELER OTC adásvételi szerződés   |
| 7. sz. melléklet      | Értékpapír adásvételi szerződés  |
| 8. sz. melléklet      | Bizományi eladási Megbízási - Elszámolás   |
| 90. sz. melléklet     | Bizományi vételi Megbízási - Elszámolás  |
|                       |  |
| 10. sz. melléklet     | Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre |
| 11/1. sz. melléklet   | Ügyfél nyilatkozat (értékpapír)  |
| 11/2. sz. melléklet   | Az Ügyfél részéről értékpapír üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai                     |
| 12. sz. melléklet     | Keretmegállapodás származtatott ügyletek létrehozására   |
| 12/1. sz. melléklet   | Az Ügyfél részéről üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai                                |
| 12/2. sz. melléklet   | Ügyfél nyilatkozat (származtatott ügyletek)  |
| 12/3. sz. melléklet   | Biztosítéki követelmények  |
| 12/3/1. sz. melléklet | Nyilatkozat számlákról történő kiegészítéshez  |
| 12/4. sz. melléklet   | Treasury limit és Volumen limit meghatározása  |
| 12/5. sz. melléklet   | E-Trading megállapodás   |
| 12/6. sz. melléklet   | Kiegészítő megállapodás kamatlábcserre ügylethez   |
| 13. sz. melléklet     | Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei   |
| 14. sz. melléklet     | Bizományi eladási (visszaváltási) megbízás lakossági állampapírra                                    |
| 15. sz. melléklet     | Tájékoztatás ösztönzésekről  |
| 16. sz. melléklet     | Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politika (kivonat)                            |
| 17. sz. melléklet     | Az ügyfélminősítés szabályai   |
| 18. sz. melléklet     | Panasz- és reklamációkezelés   |
| 19. sz. melléklet     | Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása   |
| 20. sz. melléklet     | Üzletkötést megelőző nyilatkozat (magánszemély)  |

|                     |  |
|---------------------|--|
| 21. sz. melléklet   | Üzletkötést megelőző nyilatkozat (céges)   |
| 22. sz. melléklet   | Ajánlatkérés   |
| 23. sz. melléklet   | Visszaigazoló minták   |
| 24/a. sz. melléklet | Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletekre (gazdálkodó szervezet)                    |
| 24/b sz.melléklet   | Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletekre (magánszemély)                            |
| 24/1 sz. melléklet  | Üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai   |
| 24/2 sz. melléklet  | Ügyfélnyilatkozat (spot ügyletek)  |
|                     |  |
| 24/3 sz. melléklet  | E-Trading megállapodás   |
| 25. sz. melléklet   | Értékpapír TBSZ keretszerződés   |
| 26. sz. melléklet   | Kiegészítő nyilatkozat Ügyfél által adott megbízáshoz  |
| 27. sz. melléklet   | KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA – számla nélküli               |
| 28/1. sz. melléklet | DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (gazdálkodó szervezet részére) |
| 28/2.sz. melléklet  | DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (magánszemély részére)         |
| 29. számú melléklet | megbízási jegy befektetési alapra.   |
| 30. sz. melléklet   | Nyugdíj-előtakarékossági számlacsomag ismertető és nyilatkozat                                 |
| 31. sz. melléklet   | Nyugdíj-előtakarékossági számlacsomag szerződés  |
| 32.sz. melléklet    | Nyilatkozat a tartós befektetésekből származó jövedelmekre vonatkozó tájékoztatásról           |
| 33. sz. melléklet   | Keretmegállapodás betéti műveletekre   |
| 34. sz. melléklet   | Keretmegállapodás betéti műveletekre (önkormányzatok)  |
| 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 Republik, a.s. (székhely: Csehország, 158000 Prága, U Trezorky 921/2.) a Bank pénzügyi tranzakcióival kapcsolatos nem kötelező érvényű elemzések, ajánlások készítése a Bank részére.
- 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.
- Szekér Zoltán egyéni vállalkozó (2013 Pomáz, Töhötöm utca 17.) informatikai rendszerfejlesztésekhez kapcsolódó konzultációt, tesztelési, software-fejlesztési, dokumentálási és egyéb számítástechnikai feladatokat lát el.
- Sberbank Europe AG (Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vienna, Austria) informatikai rendszerhez kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt a Bank részére, a Bank által biztosított adatok alapján modelleket készít a Bank számára az IFRS 9 értékvesztési modellel kapcsolatos előírásoknak megfelelően, APA és ARM szolgáltatások nyújtását végzi, hitelezési veszteségek és értékvesztés számításához, illetve a restrukturálási kitétségek nyilvánartásához software-t biztosít a Bank számára.
- Futurion Informatikai és Szolgáltató Kft. (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt.76.) informatikai rendszerfejlesztésekhez kapcsolódó konzultációs, tesztelési, software-fejlesztési, dokumentálási és egyéb számítástechnikai feladatokat végez a bank részére.
- Intalion Szolgáltató Zrt. (1064 Budapest, Vörösmarty utca 67.) alkalmazások üzemeltetésével kapcsolatos hibák feltárását, javítását, elemzését, beállítások változtatását végzi a Bank számára.
- Asseco SEE DOOEL (Makedónia, 1000 Szkopje, Naroden Front utca 17) pénzmosás megelőzési szoftver telepítését és karbantartását 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:

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

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 – 14.00                                    | 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 – 14.00 | 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 08:30-17:30

Az Ügyfélnek a nem T értéknapos Egyedi kötésekre vonatkozó átutalási továbbá konverziós megbízásait az üzletkötéssel egyidőben, de legkésőbb az üzletkötés napján 17:30 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 08:30 - 14:30

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

EUR, USD bankon belüli átvezetéshez kapcsolódó konverzió

Hétfőtől péntekig 08:30 - 16:00

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

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 08:00-17:30

---

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



3. sz. melléklet - Ügyfél adatlap számlanyitáshoz

**Ügyfél adatlap számlanyitáshoz - Magánszemélyek számára**

(Kérjük az adatlapot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni)

Családi és utónév: .....

Leánykori név: .....

Születési hely: ..... Születési idő: .....

Anyja neve: .....

Lakcím Ország: .....

Írányítószám: ..... Helység: .....

Utca, házszám: .....

Értesítési cím (ha más, mint a lakcím):

Ország: .....

Írányítószám: ..... Helység: .....

Utca, házszám: .....

Tel.: ..... Fax: ..... e-mail: .....

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

Adóazonosító jel: □□□□□□□□□□

Devizatörvény alapján devizakülföldinek/devizabelföldinek\* minősülök.

\*a megfelelő rész aláhúzendó

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, 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.

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, 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.

Kelt:

\_\_\_\_\_  
Cégszerű aláírás

Az adatok valóságát ellenőrizte:

## 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 1-3.  
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, valódiságáért, valamint a forgatmányon szereplő aláírások hitelességéért. A Bank a letétként átvett értékpapírok valódiságát nem ellenőrzi. Amennyiben valamely értékpapír a letéti őrzés időtartama alatt hamisnak vagy letiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az értékpapírt letétbe helyező Letevő a felelős. A Letevő felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.

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

Amennyiben a letett értékpapír a Letevő rendelkezésére a Bank őrizetéből kikerül, azt a Felek átadás-átvételi bizonylat útján dokumentálják. Az ilyen értékpapírok kikerülnek a jelen Szerződés hatálya alól. A jelen szerződésből eredő jogok és kötelezettségek nem ruházhatóak át, nem engedményezhetők, illetve a jelen szerződés nem minősül értékpapírnak és önálló követelést nem keletkeztet.

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

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

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

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

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

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

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

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

\_\_\_\_\_  
Letevő/ Név

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

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

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

Szervezeti egység neve: .....

Ügyszám: .....

ÓVADÉKI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI SZERZŐDÉS  
(közraktárjegy)

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

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| NÉV                            | Sberbank Magyarország Zrt.               |
| SZÉKHELY                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.           |
| CÉGBÍRÓSÁG                     | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága         |
| CÉGJEGYZÉKSZÁM                 | 01-10-041720                             |
| ADÓSZÁM                        | 10776999-2-44                            |
| TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLYEK SZÁMAI | 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999 |

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

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

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

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

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

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Szerződés száma:      |  |
| Szerződés elnevezése: |  |
| Hitelösszeg:          |  |
| Lejárat:              |  |

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

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

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

5. A közraktárjegy(ek) felett a Bank az Óvadékot nyújtó részére rendelkezési jogot engedhet. A közraktárjegy(ek) be- illetve kiszállítása esetén az Óvadékot nyújtó vállalja, hogy átadás-átvételi szándékát a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának 2. számú Üzleti órák mellékletében megjelölt időpontig jelzi.

6. Amennyiben a letett közraktárjegy az Óvadékot nyújtó rendelkezésére a Bank őrizetéből kikerül, azt a Felek átadás-átvételi bizonylat útján dokumentálják. Az ilyen közraktárjegy(ek) kikerülnek a jelen Szerződés hatálya alól.

7. Az Óvadékot nyújtó tudomásul veszi, hogy a Bank akkor járulhat hozzá az értékpapírok kiengedéséhez, ha az Óvadékot nyújtó a letéti őrzéshez kapcsolódó valamennyi díjartozását kiegyenlítette.

8. Amennyiben az Alapszerződésben bekövetkezett bármilyen változás ezt indokolja a Bank jogosult az Óvadék kiegészítését kérni, amely kérésnek az Óvadékot nyújtó köteles haladéktalanul eleget tenni. Az így a kiegészítésként nyújtott biztosítékok szintén óvadékkul szolgálnak.

9. Az Óvadék felett az Óvadékot nyújtó szabad rendelkezési joga megszűnik, az Óvadék az Óvadékot nyújtó szabad rendelkezése alól kikerül és azok felett a Bank használati és rendelkezési jogot szerez. A Bank vállalja, hogy az Óvadékot fizikailag megőrzi. A Bank garantálja, hogy a Letevőnek ugyanazokat közraktárjegy(ek)et adja ki, amelyeket átvett azonban jogosult azokból közvetlenül kielégítést keresni. Az Óvadék a jelen Szerződés 10. pontjában meghatározott célra használható fel.

10. A Bank jogosult az Alapszerződésből eredő követelések esedékességekor előzetes felszólítás és értesítés nélkül jogos igényét az Óvadékból érvényesíteni az Óvadékot nyújtó egyidejű értesítése mellett. Ennek során a Bank jogosult a közraktárjegyet illetve az azok által megtestesített, közraktárban elhelyezett árut maga értékesíteni az arra vonatkozóan a Budapesti Értéktőzsdén nyilvánosan jegyzett piaci áron, vagy amennyiben ilyen nyilvánosan jegyzett piaci ár az adott időpontban nincs, a Bank által elfogadott értékbecslő által meghatározott, azonnali értékesítést lehetővé tevő piaci áron.

11. Amennyiben a Bank él kielégítési jogával az Óvadék tárgyára nézve, úgy az Óvadékot nyújtó visel, minden ezzel kapcsolatos költséget és terhet (a továbbiakban: **Költségek**), amelyek azok felmerülésekor válnak esedékessé. Amennyiben a Költségeket a Bank előlegezi meg, úgy a Bankot törvényes késedelmi kamat illeti meg.

12. Az Óvadékot nyújtó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Óvadékból történő kielégítés során a fennálló tartozáshoz képest eltérő devizák kerülnek alkalmazásra, a konverzió költségei az Óvadékot nyújtót terhelik.

13. Az Óvadékot nyújtó kijelenti és szavatolja a Bank felé, hogy az Óvadék, illetve a hozzá kapcsolódó áruk a kizárólagos tulajdonát képezik, per-, teher-, és igénymentesek, és harmadik személynek nincs olyan joga az Óvadék felett, vagy azzal kapcsolatban, illetőleg nincs olyan eljárás folyamatban, amely a Bank jelen szerződés szerinti bármely igényeinek érvényesítését veszélyeztethetné, korlátozná, vagy kizárná. Ezen túlmenően felel a közraktárjegy(ek) eredetiségéért, valóságáért, valamint a forgatmányon szereplő aláírások hitelességéért. A Bank az óvadékként átvett közraktárjegy(ek) valóságát nem ellenőrzi. Amennyiben valamely közraktárjegy a letéti és óvadéki őrzés időtartama alatt hamisnak vagy letiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az Óvadékot nyújtó a felelős. Az Óvadékot nyújtó felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.

14. Az Óvadékot nyújtó vállalja, hogy haladéktalanul írásban értesíti a Bankot minden olyan eseményről vagy körülményről, amely bármilyen kihatással lehet az Óvadékra, illetőleg a Bank jelen szerződés alapján fennálló jogaira, vagy azok érvényesíthetőségére. Az Óvadékot nyújtó vállalja továbbá, hogy az Óvadékra vonatkozó, vagy azzal összefüggésben kivetett minden közterhet a jelen szerződés fennállásától függetlenül a jogszabály által előírt időpontban megfizet. A jelen pontban foglaltak elmulasztása miatt esetlegesen bekövetkező károkat az Óvadékot nyújtó viseli.

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



15. Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a Hpt., valamint Bszt.alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási és közvetlen üzletszerzési, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,
- a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, hitelbíráló, kockázatkezelés) a Csoport tagjainak (így különösen a Sberbank Europe AG-nak Ausztriába, a Sberbank CZ as. részére a Cseh Köztársaságba és a Sberbank of Russia OJSC-nek és a Sberbank Technologies OJSC-nek az Oroszországi Föderáció területére) továbbá a - VB Management Beratung GmbH nak Ausztriába;
  - az Ausztriában adatfeldolgozással foglalkozó elszámoló központnak (Allgemeines Rechenzentrum GmbH., Innsbruck);
  - hitel-, ill. kölcsönügylet keretén belül kockázat-megítélés céljából a Bank esetleges konzorciális hitelezésben résztvevő partnerei, valamint kockázatviselő partnerei részére;
  - az Ügyfél által nyújtott biztosítékok vizsgálata céljából a Bankot refinanszírozó társaság, ill. szervezet részére, amellyel szemben a Bank – Ügyféllel szembeni – követeléseit biztosítékként szolgálják;
  - a Bank részére kiszervezett vagy ügynöki tevékenységet végző személyek illetve szervezetek részére tevékenységük elvégzése céljából közvetlenül vagy közvetve külföldre és belföldre egyaránt átadja.

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

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 1-3.  
 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:            | éééé.hh.nn.óó.pp             |
| telefonos/személyes        | : | Pénzügyi teljesítés helye: | Értékpapír teljesítés helye: |
| Pénzügyi 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 fenti 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 a 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 MUNKAVALLALÓ!!!:**

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.

6. 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 1-3.  
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

## ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

Amely létrejött:

Eladó/Vevő: Név : Sberbank Magyarország Zrt. (továbbiakban:  
Eladó/Vevő/Bank)  
Cím : 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Vevő/Eladó: Név/Cégnév : .... (továbbiakban:  
Vevő/Eladó illetve Ügyfél)  
Cím Székhely : ....  
Ügyfélkód : ....  
Leí-kód

között az alábbi feltételekkel:

Pénzügyi eszköz megnevezése:

ISIN-kódja:

Eladás/vétel megjelölése: Ügyfél szempontjából eladás/vétel

Pénzügyi eszköz mennyisége: xxxxx db

Pénzügyi eszköz kereskedési egysége: darab/névérték

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

Össznévérték : ....

Hozam : ....

Nettó árfolyam : ....

Bruttó árfolyam : ....

Felhalmozott kamat : ....

Nettó árfolyamérték : ....

Bruttó árfolyamérték : ....

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

Megbízás típusa: azonnali

Kereskedési helyszín neve: Sberbank Magyarország Zrt.

Teljesítési ár (teljes költség): xxxxx Ft

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

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

Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban:

|                                      |                                    |
|--------------------------------------|------------------------------------|
|                                      |                                    |
| Értékpapír teljesítéshez számlaszám: | Pénzügyi teljesítéshez számlaszám: |
|                                      |                                    |

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

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

A Bank a megbízást abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfélnek a vételre vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a Megbízás ellenértéke a fent megjelölt bankszámlán rendelkezésre áll. A Bank a megbízást abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfélnek az eladásra vonatkozó megbízásának aláírásával egyidejűleg a megbízás tárgyát képező értékpapír a fent megjelölt értékpapírszámlán rendelkezésre áll.

Eladó a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg átadja az adásvétel tárgyát képező értékpapírokat a Vevőnek, a Vevő pedig a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg megfizeti az értékpapír ellenértékét..

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt, a Bszt. valamint a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata, a Bank Általános Szerződési Feltételei, 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. §-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 MUNKAVÁLLALÓ!!!:**

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, éééé.hh.nn

\_\_\_\_\_  
Eladó

\_\_\_\_\_  
Vevő

Név

Név

Magánszemély esetén:

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

8. sz. melléklet – Bizományi eladási Megbízás-Elszámolás

**Bizományi eladási Megbízás - Elszámolás**

Bank neve: : Sberbank Magyarország Zrt.  
Címe : 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.  
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!

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

Bank neve: : Sberbank Magyarország Zrt.  
Címe : 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.  
Cégjegyzék sz. : 01-10-041720

Megbízó neve :  
Címe :  
Kódja :

**Megbízás jellemzői** :

Pénzügyi eszköz megnevezése:

ISIN-kód :  
Tranzakció iránya : a Megbízó szempontjából vétel

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

**Teljesítés jellemzői:**

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

Kötés napja    Teljesítés napja    Darab    Árfolyam (%)    Árfolyamérték    Költség

Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban:

|  |  |
|--|--|
| Értékpapír teljesítés dátuma: éééé.hh.nn | Értékpapír teljesítés: 103XXXXXX                   |
| Pénzügyi teljesítés dátuma: éééé.hh.nn   | Pénzügyi teljesítés:<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!

## 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 1-3., 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 ügyleteket kívánnak kötni, és a jelen Megállapodásban az értékpapír-, és ügyfélszámla nyitására és kezelésére, valamint az ügyletekre általánosan érvényesülő szerződési feltételeket kívánják meghatározni.

### 3. Értékpapírszámla vezetés

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

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

A Bank az Ügyfél részére egy értékpapírszámlát vezet.

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

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

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

#### **4. Ügyfélszámla vezetés**

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

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

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

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

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

4.6. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy az értékpapírügyletekhez kapcsolódó pénzforgalmat a Bank az Ügyfél fizetési számláján bonyolítja, oly módon, hogy az Ügyfél az ilyen megbízásokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségeit, 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 szerződéseket 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 (jogszatosság). Egyebekben az eladó nem felel azért, ha az ügylet tárgyát képező értékpapír piaci értéke eltér az Ajánlatban, Ajánlatkérésben, Megbízásban vagy az egyedi megállapodásban meghatározott értéktől.

5.7. A jelen Megállapodás hatálya alá tartozó értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződések megkötésére írásban (személyesen a bankfiókban), vagy telefonon (a Pénzpiacok Területén ) 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 kööttség a módosított Ajánlatra vonatkozóan áll fenn. A szerződés azáltal és akkor jön létre, hogy és amikor az Ügyfél - az ajánlati kööttség 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 illetve eljáró személyek fel vannak hatalmazva arra, hogy a szerződéskötés és nyilatkozattételek során az Ügyfelet képviseljék.
- (4) a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben 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 - költségterítés 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 számlakivonat az Ügyfél részére. Az Ügyfél kijelenti, hogy adataiban történt bármilyen változást a Banknak haladéktalanul bejelenti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a postai úton kiküldésre kerülő számlakivonat kézbesítése sikertelennek bizonyul, az ebből eredő, Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

## 8. Szerződészegés

- 8.1. Súlyos szerződészegésnek 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 megtévessze;
  - (3) a Bank nem vagy nem szerződés szerűen teljesíti valamely kötelezettségét, és ezzel az Ügyfélnek kárt okoz.
- 8.2. Szerződészegés esetén a másik fél jogosult a Polgári Törvénykönyv által biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni, így különösen jogosult a szerződészegő féltől követelni mindazon
- a) elmaradt hasznának, költségének és egyéb kárának a megtérítését, amely valamely megkötött ügylet meghiúsulásából fakad;
  - b) szükséges és igazolt kiadások és költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amely a jelen Megállapodás alapján kötött ügyletek rendkívüli felmondás miatti megszüntetésével és lezárásával kapcsolatban merültek fel;
  - c) szükséges és igazolt költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amelyek a másik fél a jelen Megállapodásból fakadó valamely joga biztosításának vagy kikényszerítésének következtében, vagy azzal kapcsolatban merültek fel.
- 8.3. Ha valamelyik fél esedékességkor sem teljesíti az általa a jelen Megállapodás szerint teljesítendő bármely fizetési kötelezettségét, - minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül - a késedelemben lévő összeg után a vonatkozó legrövidebb periódusú BUBOR + 2% (vállalkozások esetén +8%) alapján, 360 napos bázisú alapul véve számolt összeggel megegyező késedelmi kamatot köteles megfizetni.

## 9. Értesítések, nyilatkozatok, kapcsolattartás

- 9.1. Az Ügyfél képviselőjéül, mindazon nyilatkozatok megtételére, amelyre a jelen Megállapodás alapján jogosult vagy kötelezett, valamint a Banktól jövő értesítések és nyilatkozatok vételére kijelöli az aláírási kartonon 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 képviselő 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 eszköz 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 1-3. 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 meghíúsulásával 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. (Bszk) 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 Bszk. 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.

## 11/1. sz. melléklet – Ügyfél nyilatkozata (értékpapír)

### 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 szerződéskötést, illetve az Ajánlat, Ajánlatkérés nyilvántartásba vételét illetve a Megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérések és Megbízások, illetve nyilatkozatok esetében az alábbi jelszót kívánjuk használni:

JELSZÓ:

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

2. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy telefonon, szóbeli Ajánlatot, Ajánlatkérést és Megbízást csak értékpapír eladására és vételére adhat, pénz vagy értékpapír átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogadja el a Bank.

3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon, szóban adott utasításokat kizárólag csak azzal a feltétellel köteles teljesíteni, ha az utasítás tárgyát képező 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 illetve Megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak (mint bizományosnak) valamennyi értékpapír vételre és/vagy eladásra személyesen adott Megbízás során az irányadó és a személyesen adott Ajánlatokkal, Ajánlatkéresekkkel illetve Megbízásokkal kapcsolatban, a Bank Általános Üzletszabályzatában foglaltakkal együtt az ilyen szerződések elválaszthatatlan részét képezi.

5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetések biztonsága érdekében a Bank csak abban az esetben ad telefonon felvilágosítást az Ügyfélszámlán, illetve a 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:

**11/2. 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: [..]

12.sz. melléklet – Keretmegállapodás származtatott ügyletek létrehozására

## 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 1-3.           |
| <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> |  |
|                            |  |

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

### Preambulum

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

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

### Fogalmak

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

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

**Biztosíték:** A Bank által óvadékként elfogadott készpénz; standard, illetve strukturált betét; nyilvános forgalomban levő diszkontkincstárjegyek; nyilvános kibocsátású



BÉT-re bevezetett magyar államkötvények; MNB kötvények; olyan külföldi vállalati- és államkötvények, melyek hitelminősítése eléri a Magyar Állam hitelminősítését és a Bank egyedi elbírálása alapján befogadhatóak; a, illetve részvény.

- Óvadéki Érték: Az Ügyfél által a Bank Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatának (a továbbiakban **Üzletszabályzat**) hatálya alá tartozó ügyletek kapcsán a Bank rendelkezésére bocsátott Biztosíték Bank belső szabályzatainak megfelelően csökkentett értéke.
- Treasury Limit: Bank által megállapított maximális partnerkockázati kitettség összege a 4. sz. mellékletben meghatározott érvényességi időn belül, melyet Ügyféllel biztosíték nyújtása nélkül felvállalhat az Ügyfél Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Egyedi kötéseihez és az így keletkező nyitott pozíciói vonatkozásában. Az érvényességi időn kívül – a még hatályban lévő Egyedi kötések összértékén túl – ennek értéke nulla.
- Volumen Limit: Az Egyedi kötésekben származó nyitott pozíció nettó névértékének maximális összege a 4. sz. mellékletben meghatározott érvényességi időn belül. Az érvényességi időn kívül – a még hatályban lévő Egyedi kötések összértékén túl – ennek értéke nulla.

## Jognyilatkozatok

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

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

6. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötésfajtákkal kapcsolatos ügyféltájékoztató anyagok tartalmát, illetve a befektetési szolgáltatási üzletág termékeit és azok kockázatát bemutató dokumentumokat, 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 keletkezett kötelezettséget az Egyedi kötések megkötésére, ezért Egyedi kötések megkötésére a Keretmegállapodás alapján egyik Fél sem kötelezhető. A jelen Keretmegállapodás megkötését követően az Egyedi kötések létrejötte előtt a Bank az erre irányuló Ügyfél igény alapján tájékoztató jelleggel árat közölhet, amely nem minősül Ajánlatnak.
- 7.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult annak eldöntésére, hogy az Ügyfél számára milyen ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését teszi lehetővé, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.
- Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank bármikor egyoldalúan dönthet úgy, hogy egy adott ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését a továbbiakban nem teszi lehetővé az Ügyfél számára, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.
- 7.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy a jelen Keretmegállapodás hatálya alatt köthető Egyedi kötések alanya legyen. Kijelenti továbbá, hogy ismeri a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó – általános kockázatot, valamint a pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb veszélyforrásokat.
- Ügyfél képes arra, hogy értékelje, és tudomásul vegye az adott Egyedi kötés lényegét (a saját részéről vagy független szakmai tanács alapján), hogy vállalja az adott Egyedi kötés kockázatait, azaz az adott Egyedi kötés 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 üzletkötőik jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek, ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

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

6. Az Ügyfél a telefonon keresztül történő ügyletkötéshez szükséges jelszót a 2. sz. mellékletben ad(hat)ja meg.
7. A Felek az Egyedi kötések visszaigazolásának módjára e-mail útján tett adatközlést határozzák meg. (Első sorban az Ügyfél által a MIFID tesztben megadott e-mail címre, illetve érvényes MIFID teszt hiányában a jelen Szerződésben az alábbiakban megjelölt e-mail címre küldi meg a Bank az Egyedi kötések visszaigazolását.)

#### AZ ADATKÖZLÉS TOVÁBBÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TECHNIKAI ADATOK:

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

### **Biztosítékok**

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

### **Kötelezettségvállalások**

1. Az Ügyfél a jelen Keretmegállapodás fennállása alatt köteles a Bankot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:
  - a) csőd-, végelszámolás, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 3 munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, akkor az ilyen irányú szándékról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul;
  - b) ha az Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, ezen fizetési kötelezettséget megállapító hatósági, illetve bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e, amennyiben ezen elmulasztott fizetési kötelezettségek egyenként vagy összesen a 10.000.000,- Ft-ot elérik vagy azt meghaladják;

- c) az Ügyféllel vagy a biztosítékokkal szemben kezdeményezett vagy foganatosított bármely végrehajtási cselekmény;
  - d) az Adós működését – beleértve a jegyzett tőke nagyságának vagy tulajdonosi kör összetételének [\*\*\*\*] %-át meghaladó, valamint vezetését illetve képviselését – érintő változás;
  - e) minden olyan körülmény, lényeges esemény, amely a jelen Keretmegállapodás alapján teljesítendő fizetések teljesítését befolyásolja, vagy befolyásolhatja, a tényről, körülményről történő tudomásszerzést követően haladéktalanul.
2. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy szerződészegése esetén a Banknak a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült költségeit megtéríti.

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

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

## **Záró rendelkezések**

- 1. A Felek jelen Keretmegállapodást határozatlan időre kötik.
- 2. Felek megállapodnak, hogy a Treasury Limit vagy Volumen Limit 4. sz. mellékletben foglalt érvényességi ideje lejár, úgy a Bank a lejárat napján a már megkötött Egyedi kötések az Üzletszabályzatban meghatározott módon lezárhatja.
- 3. A Keretmegállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat a Felek az alábbiakban rögzítik:
  - a) Ha az Ügyfél által jelen Keretmegállapodás Jognyilatkozatok címe alatt tett bármely szavatossági és egyéb nyilatkozata valótlanak, 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, 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 (harcinc) 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 veszélyezteteti jelentős mértékben megszegi, vagy bármely szerződése finanszírozási szerződése vagy olyan egyéb szerződése melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteteti alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harcinc) napot meghaladó késedelembe esik;

#### **Cross default SOFT**

- f) az Ügyfél bármely finanszírozási szerződését, vagy olyan egyéb szerződését melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteteti jelentős mértékben megszegi, vagy bármely szerződése finanszírozási szerződése vagy olyan egyéb szerződése melynek nem teljesítése az Ügyfél üzletmenetének folytonosságát veszélyezteteti alapján elismert tartozása tekintetében 30 (harcinc) 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.

<sup>4</sup> Többségi befolyás meghatározásánál a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk) 8:2§ (1)-(5) az irányadó.

<sup>5</sup> Elismert vállalatcsoport és tényleges vállalatcsoport meghatározásánál a 2013. évi V. törvény (Ptk) 3:49§ és 3:62§-ai az irányadók.

<sup>6</sup> Többségi befolyás meghatározásánál a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk) 8:2§ (1)-(5) az irányadó.

<sup>7</sup> Elismert vállalatcsoport és tényleges vállalatcsoport meghatározásánál a 2013. évi V. törvény (Ptk) 3:49§ és 3:62§-ai az irányadók.

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

- a.) a Felek egyike bejelenti a fizetéseképtelenségét;
- b.) a Felek egyike ellen jogerős csőd-, vagy felszámolási eljárást rendelnek el, vagy egyéb, a vagyont érintő, a fizetéseképtelensége miatti végrehajtási eljárást indítanak.

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

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

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

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

8. Az Ügyfél a Bankkal kötött jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 161. § (1) a) pontja, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (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

**12/1. sz. melléklet - Az Ügyfél részéről származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó ügyletek kötésére és visszaigazolására jogosultak adatai**

**AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ ÜGYLETEK KÖTÉSÉRE ÉS VISSZAIGAZOLÁSÁRA JOGOSULTAK ADATAI**

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

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

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

|    | Név / E-mail cím | 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, Ajánlatkéresemet, Megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adatra az Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve az Ajánlat, Ajánlatkérés nyilvántartásba vételét, a Megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérés, Megbízások, illetve nyilatkozatok esetében az alábbi jelszót kívánjuk használni:

**Jelszó:** [.....]

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

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

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

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

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

Budapest, 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: ... |

### BIZTOSÍTÉKI KÖVETELMÉNYEK

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

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

A Bank az ügyletkötés feltételeként minimum fedezeti követelményt határoz meg, melyet az ügyfélnek már az ügyletkötés pillanatában biztosítani kell, melynek meghatározásakor a mindenkor érvényben lévő „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 elérnie, vagy meghaladnia a Bank által megállapított alapóvadék-igényt, azaz:

Óvadék- fedezeti hányados (Margin Cover Ratio):

$$\frac{\text{Óvadéki érték} + \text{El nem számolt átértékelési nyereség} - \text{El nem számolt veszteség}}{\text{alapóvadék igény}} \geq 100\%$$

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

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

Az Ügyfél felelőssége, hogy a megadott telefonszámon üzletkötési időben mindig elérhető legyen. Amennyiben az Ügyfél a megadott telefonszámon nem elérhető, akkor a Bank faxon vagy e-mail útján

értesíti az Ügyfelet. Ezután, ennek sikerességétől függetlenül, a Bank a pótlólagos óvadéki követelmények teljesítésére vonatkozó felszólítást megtörténtnek tekinti.

Amennyiben a fedezeti hányados értéke (tíz százalék) 10% alá csökken, a Bank jogosult az Ügyfél pozícióit, vagy azok egy részét piaci áron lezárni (close out) az Ügyfél utólagos értesítése mellett. Pozíció zárás (likvidálás) esetén a Banknak jogában áll az Ügyfél óvadékának teljes összegét a veszteség kielégítésére felhasználni. Amennyiben a pozíció 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 óvadékiigényt megállapítani. A Bank felhívására az Ügyfél köteles a rendelkezésre bocsátott Biztosítékot kiegészíteni, illetve más típusú Biztosítékra cserélni, amennyiben a Biztosíték összege vagy Óvadéki Értéke csökkent, vagy az Ügyfél ügyfélminősítése kedvezőtlenül változott.

Az Ügyfél által nyújtott Biztosítékok nem minden esetben fedezik az Ügyfélnek az adott Egyedi kötésből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel különösen, de nem kizárólagosan arra, hogy (i) a tőke és pénzpiaci viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) – akár rendkívül gyorsan – változhatnak, (ii) a Banknak a Biztosíték kiegészítésére, kicserélésre történő felhívásra vonatkozó jogosítványai olyan jogosultságok, amelyek gyakorlása, vagy nem gyakorlása a Bank egyoldalú döntése. Az Ügyfél feltétlen kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Biztosítékok nem fedezik az Ügyfélnek az adott Egyedi kötésből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét, akkor a különbözetet haladéktalanul megfizeti a Bank részére. Az Ügyfélnek a jelen pontban foglalt kötelezettsége olyan lényeges kötelezettség, amely nélkül a Felek a Keretmegállapodást, illetve az egyes Egyedi 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 kötésekben eredő követeléseinek biztosítása céljából.
- 2.3. 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.
- 2.4. Amennyiben a Bank Egyedi kötések összességéből eredő követeléseik elszámolásra kerültek, akkor a Bank az óvadékul zárolt összeget, vagy annak fennmaradt részét az Ügyfél ilyen irányú írásos kérelme esetén felszabadítja az óvadéki zárolás alól.
- 2.5. A Bank az Ügyfél által óvadékul elhelyezett forint összegek után az Ügyféllel történő egyedi megállapodások alapján kamatot fizet, a kamat összege szabadon felhasználható, az óvadék összegét nem növeli.

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

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

- 3.1. A Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Egyedi kötések fedezeteként elhelyezésre, jóváírásra kerülő deviza összegeket – az óvadéki keretszerződés rendelkezéseivel összhangban – az Ügyfél óvadéki devizaszámláján az Egyedi kötések létrejöttét megelőzően óvadékul zárolja. Az Egyedi kötések létrejöttével egyidejűleg az

Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Egyedi kötések fedezetének megfelelő összeget az Egyedi kötések lezárásáig, illetve a Bank esetleges követeléseinek kielégítéséig zárolja.

- 3.2. Az óvadék jóváírásával a Bank óvadéki jogot szerez a deviza összeg felett az Egyedi kötésekben eredő követeléseinek biztosítása céljából.
- 3.3. Amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett Elszámolási számlájának egyenlege részben, vagy egészben nem fedezi a Banknak az Egyedi kötésekben eredő követeléseit, akkor a Bank esedékességi nappal jogosulttá válik az óvadéki jogával élni, és a követelését közvetlen módon kielégíteni az 1.7 pontban foglaltak szerint. A Bank követelése kielégítésekor az Egyedi kötések esedékességi napjára a Bank által jegyzett deviza vételi árfolyamon számítja be a devizafedezetet.
- 3.4. Amennyiben a Bank Egyedi kötések összességéből eredő követeléseik elszámolásra kerültek, akkor a Bank az óvadéku zárolt összeget, vagy annak fennmaradt részét az Ügyfél ilyen irányú írásos kérelme esetén felszabadítja az óvadéki zárolás alól.
- 3.5. A Bank az Ügyfél által óvadéku elhelyezett deviza összegek után az Ügyféllel történő egyedi megállapodások alapján kamatot fizet, a kamat összege szabadon felhasználható, az óvadék összegét nem növeli.
- 3.6. Az 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 KIEGÉJTÉSHEZ

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, 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: ... |

**12/4. 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, 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: ... | [ ] |

## 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: ... |

## 12/6. sz. melléklet – Kamatlábcserre ügyletre vonatkozó kiegészítő megállapodás

### KAMATLÁBCSERE ÜGYLETRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS

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

#### 1. Fogalmak:

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

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

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

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

szerint délelőtt 12:30 órakor vagy a körüli időpontban a vonatkozó bankközi piacon. Amennyiben az adott összegre, az adott időszakra a vonatkozó bankközi piacon nem áll rendelkezésre kínálati USD kamatláb, USDLIBOR-nak a Bank által a Fixing napon megállapított általános USD forrásköltségeit kell tekinteni.

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

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

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

**Kamatbázis:**

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

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

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

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

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

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

## 2. Kamatlábcserre megállapodás:

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

## 3. Elszámolás:

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

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

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Kamatlábcserre ügyletre vonatkozó Terméktájékoztatóban írtakat tudomásul vette, az abban ismertett 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: ... |

### 13. 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.

### 14.számú melléklet Bizományi eladási (visszaváltási) megbízás lakossági állampapírra



Tranzakció azonosító: .....

#### BIZOMÁNYOSI ELADÁSI (VISSZAVÁLTÁSI) MEGBÍZÁS LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍRRÁ

Név: .....

Lakcím: .....

Levelezési cím: .....

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: .....  
Mebízás pontosidőpontja: .....  
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.§. (4) 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.

15. sz. melléklet – Tájékoztató Ösztönzésekről

## **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:

Bank nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg 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 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 Bankunk jelenlegi üzletpolitikai döntése alapján a befektetési alapokkal kapcsolatos ezen forgalmazói jutalékot jóváírja az Ügyfelek javára a fenti szabályok szerint. A Bank ezen üzletpolitikai döntését bármikor jogosult megváltoztatni, és amennyiben ezen forgalmazói jutalék elfogadása megfelel a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek, akkor azt a Bank ezen jogszabályok szerint használja fel, és azt a továbbiaknak nem írja jóvá az ügyfelek javára. A Bank azon döntését, hogy a továbbiakban a forgalmazói jutalékot felhasználja, nem írja jóvá az Ügyfelek javára nem köteles indokolni, az erről szóló értesítést a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben - Hirdetmény útján – valamint honlapján teszi közzé, amely változás az erre vonatkozó banki döntést követően azonnal hatályossá válik.

A Bank jogosult haramadik 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.

## 16. 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 járjanak el.

## **2. Megbízások**

### **2.1 A Megbízások típusai**

Piaci áras Megbízás: limitár megadása nélküli Megbízás. A piacon elérhető legjobb áron történő vétel vagy eladás.

Limitáras Megbízás: Az Ügyfél limitárát, olyan árszintet határoz meg, amelynél kedvezőtlenebb áron nem teljesülhet a Megbízás. Ennek megfelelően vételi Megbízásnál a limitárnál magasabb, míg eladási Megbízás esetén limitárnál alacsonyabb áron a megbízás nem teljesülhet.

### **2.2 Megbízásra vonatkozó további információk**

#### **2.2.1. Limitáras megbízás végrehajtására vonatkozó szabályok**

A Bizományosi megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, különböző limitárú és fajtájú értékpapírra az ügyfélnek külön-külön kell megbízást adnia. A megbízás időtartama tetszőleges de, maximum 30 (harminc) nap lehet.

A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén - a Bank saját számlás ügyleteivel szemben - az ügyfelet köteles előnyben részesíteni.

A Bank a megbízásokat egyedileg teljesíti, 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 közzétételéig, 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:

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 127 / 212

#### 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                   |
| <b>2</b> | <b>Befektetési jegyek</b>   | Az adott befektetési jegy forgalmazója |
| <b>3</b> | <b>Állampapírok,</b>  |  |
| 3.1      | Magyar állampapírok   | Sberbank Magyarország Zrt.             |
| 3.2      | Külföldi államkötvények   | Sberbank Magyarország Zrt.             |
| <b>4</b> | <b>Vállalati kötvények</b>  |  |
| 4.1      | Magyar vállalati kötvények  | Sberbank Magyarország Zrt.             |
| 4.2      | Külföldi vállalati kötvények  | Sberbank Magyarország Zrt.             |
| <b>5</b> | <b>Tőkegarancia nélküli strukturált megtakarítási termékek</b>                    |  |
|          | Sberbank Magyarország Zrt.  |  |
| <b>6</b> | <b>Tőzsdén kívüli határidős kamatüzletek</b>                                      |  |
|          | Sberbank Magyarország Zrt.  |  |
| <b>7</b> | <b>Tőzsdén kívüli határidős devizaüzletek</b>                                     |  |
|          | Sberbank Magyarország Zrt.  |  |
| <b>8</b> | <b>Tőzsdén kívüli opciós üzletek</b>  |  |
|          | Sberbank Magyarország Zrt.  |  |
|          | <b>Strukturált megtakarítási termékek, lejáratra biztosított tőkegaranciával.</b> |  |
|          | 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.

17. sz. melléklet – Az ügyfélminősítés szabályai (kivonat)

**I. Ügyfelek kategorizálása és a befektetési szolgáltatást nyújtó tájékoztatási kötelezettsége**

A Bszt. három, kötelezően alkalmazandó besorolási kategóriát határoz meg. A befektetési szolgáltatásokat nyújtó intézmények ezekbe a kategóriákba kötelesek ügyfeleiket besorolni. Ezek a besorolási kategóriák: lakossági ügyfél, szakmai ügyfél és elfogadható partner.

Az egyes besorolási kategóriákba tartozó ügyfelek számára elérhet információ, illetve befektető-védelem eltérő, a befektető-védelmi intézkedéseket, illetve a szolgáltatók számára előírt információnyújtási és –szerzési kötelezettség mélységét az irányelv az ügyfél-kategóriákhoz, illetve a nyújtott szolgáltatások jellegéhez igazítja.

A Bszt. ügyfél-besorolási kategóriái

| <b>Ügyfél kategória</b>    | <b>Rövid leírása</b>  | <b>Jogszámban meghatározott védelem szintje, illetve tájékoztatás köre</b>   |
|----------------------------|---|--|
| <b>Elfogadható partner</b> | A szakmai ügyfelek szűkebb köre, a jogszabályban felsorolt típusú vállalkozások. Az elfogadható partnerek a 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, és a Bszt. 49. §. (1) bekezdésében felsorolt, legalább két feltételnek eleget tesz. | A lakossági ügyfél kategóriába soroltnál alacsonyabb szintű védelem.<br>A lakossági ügyfelek felé közzendő információnál kisebb részletezettségű tájékoztatási kötelezettséget ír elő az irányelv.                         |
| <b>Lakossági ügyfél</b>    | A fenti két kategória egyikébe sem tartozó ügyfelek.  | A három kategória közül a lakossági ügyfél kategória számára biztosítja a jogszabály a legmagasabb szintű védelmet.<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 tényezőkre felmérésére képes, a Bank az Ügyfél besorolását szakmai ügyfél besorolásra változtathatja.

## **II. Alkalmassági és megfelelési követelmények**

A Bszt. alapján a szolgáltatást nyújtóknak 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 szolgáltatóknak az Ügyfél vagyoni-pénzügyi helyzetéről, kockázatvállalási preferenciáiról, befektetési céljairól.

A lakossági ügyfélként besorolt Ügyfeleknél a Bszt. az alkalmasság és megfelelés 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**

A szabályzatban található főbb fogalmak

| Fogalom                     | Magyarázat  |
|-----------------------------|---|
| Bank                        | Sberbank Magyarország Zrt., 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.<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 közvetetten 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<br>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 ügyfelünkké 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 alapelve 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 továbbfejlesztésében.

**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 panasz** az általános tájékoztatás, felvilágosítás kérése, változás bejelentés, szerződésmódosítási kérelem, állásfoglalás kérése. Szintén nem minősül panasz 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.

**Panasz** **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 panasz** **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, panaszja 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 Hitelintézetekről és a pénzügyi szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, 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 képviseleti 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 válasza, 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. Melléletek 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,  
telex útján,  
telefonon,  
elektronikus úton (e-mail-ben),  
a Bank honlapján küldött üzenettel,  
személyesen írásban vagy szóban.

#### A panasz bejelentésének módjai

##### **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, hétfőn 9 és 16 óra között

Telefonszám: 06-1-557-5859, külföldről a +361-411-4200

a Restrukturálás és Work-out terület munkatársainál, telefonon keresztül

##### **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)),  
telexon központilag: +361-411-3285 (valamint a bankfiókok honlapon meghirdetett telex számán)  
személyesen vagy képviselőre jogosult által átadott irat útján bankfiókban nyitvatartási időben, a Corporate kapcsolattartóknál, illetve a Restrukturálás és Work-out terület munkatársainál  
postai úton

Bank Központi Elérhetősége:

Cím: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

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 beolvasa 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 közlését 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 jogviszonnyal kapcsolatos - információra van szükség, úgy a panasz kivizsgálásáért felelős terület haladéktalanul intézkedik azok beszerzése érdekében, szükség esetén az Ügyfél megkeresése útján. Különös figyelmet kell fordítani arra, hogy az azonosítás céljából bekért adatok ne sértsék az adatvédelmi előírásokat, és ne szolgáljanak más, a panaszügyek regisztrálásán kívüli egyéb adatgyűjtési célt.

A Bank a panaszkezelés során különösen a következő adatokat kérheti az Ügyféltől:

- a) neve;
- b) szerződésszám, ügyfélszám;
- c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
- d) telefonszáma;
- e) értesítés módja;
- f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
- g) panasz leírása, oka;
- h) panaszos igénye;
- i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő 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 szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére irányult, **és/vagy**

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 1-3.), Sberbank Telebank szolgáltatásunkon keresztül (06-1-557-5859, (külföldről a +36 (1) 411-4200), vagy az [info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu) e-mail címen valamint a befektetési vállalkozással kapcsolatos panaszt a fogyasztói jogviták alternatív rendezéséről szóló 2013/11/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (1) 4. cikke (1) bekezdésének h) pontja szerinti alternatív vitarendezési fórum elé vihetik, vagy polgári eljárást kezdeményezhet.*

**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 Pénzügyi 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.mnb.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 1-3.), Sberbank Telebank szolgáltatásunkon keresztül (06-1-557-5859, (külföldről a +36 (1) 411-4200), vagy az [info@sberbank.hu](mailto:info@sberbank.hu) e-mail címen valamint befektetési vállalkozással kapcsolatos panaszt a fogyasztói jogviták alternatív rendezéséről szóló 2013/11/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (1) 4. cikke (1) bekezdésének h) pontja szerinti alternatív vitarendezési fórum elé vihetik, vagy polgári eljárást kezdeményezhet.

**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 Psztv. 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 fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény rendelkezései (megtévesztő tájékoztatás, agresszív gyakorlat), a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezései (direkt marketing), 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 törlesztésről.

A Pénzügyi Békéltető Testület akkor járhat el, ha például a Bank idő előtt felmondta a szerződést, nem tájékoztatta Ügyfelet arról, hogy fel fogja mondani a szerződést, olyan többletköltséget számolt fel az Ügyfél terhére, amelyet a szerződés, az általános szerződési feltételek, a hirdetmény 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 szolgáltatónak, szerződés meg nem kötését (pl. hitelnyújtás elutasítását) kifogásolja, vagy a jogerősen lezárt ügy pénzügyi szolgáltató általi felülvizsgálatát kéri.

A panasz elutasítása esetén a **vállalati Ügyfélnek** címzett válaszban tájékoztatni kell az Ügyfelet arról, hogy Bank álláspontja szerint panaszának, mely része irányult a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére, illetve arról, hogy jogorvoslatért a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

**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 kivizsgálás 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 lejártá 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 - Markets in Financial Instruments Directive, 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 alapeljárásokról 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

## 19. sz. melléklet - Összeférhetetlenségi 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 Összeférhetetlenségi Politikát készítsen és arról az ügyfeleit tájékoztassa.

Jelen Összeférhetetlenségi Politika a fentiekben említett jogszabályokon túl figyelembe veszi és implementálja a Sberbank Europe AG Összeférhetetlenségi Politikájának rendelkezéseit is. Azonban jelen Összeférhetetlenségi Politikának nem célja a jogszabályok által kezelt összeférhetetlenségi tilalmak (pl. MIFID rendelet) megismétlése és más belső szabályzatokban már kezelt esetek integrációja.

Összeférhetetlenségnek minősül minden olyan tény, körülmény, kapcsolat vagy eljárás, mely az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközést jelent vagy nagy valószínűséggel annak kialakulásával fenyeget.

### 1. Az Összeférhetetlenségi 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 megszüntethetők vagy csökkenthetők.

### 2. Személyi hatály

Jelen Összeférhetetlenségi 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 Alkalmazottjai, 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 kapcsolatokból adódó összeférhetlenségi helyzeteket rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kezeli.

Ennek érdekében az alábbi legfontosabb intézményeket és alapelveket alkalmazza:

Az érdek-összeütközést jelentő esetek megelőzésében és kezelésében ugyanolyan fontos tényező a hatékony vállalati kultúra, mint az üzleti tisztesség. Valamennyi - a befektetési szolgáltatási tevékenység illetve a kiegészítő szolgáltatási tevékenység folyamatában részt vevő személy köteles becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, az ügyfél érdekének figyelembe vételével, átlátható módon eljárni. Az ügyfeleknek adott minden tájékoztatásnak az ügyfél besorolását figyelembe vevő módon valósnak, teljesnek, érthetőnek és egyértelműnek kell lennie.

**A Bank független belső ellenőrzési, compliance és kockázati kontroll funkciókat működtet az összeférhetlenségi helyzetek feltárására. A munkavállalók esetleges - fentebb is felsorolt - összeférhetlenségi helyzeteikre utaló magatartásainak lehetőség szerinti ellenőrzése, feltárása és a gyanú jelzése minden banki munkavállaló, illetve szakmai vezető kötelessége.**

A Bank nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg 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.

## 20. 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.



## 21. 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 1-3.; 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.



**Participating Opció Visszaigazoló Szerződés**  
(továbbiakban: „Visszaigazoló”)

..... (továbbiakban: „Ügyfél”)  
....., utca .

**Sberbank Magyarország Zrt.** (továbbiakban:  
„Bank”)

Treasury Back-Office  
1088, Budapest Rákóczi út 1-3.  
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 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, lehívhatja az opciót.

A participating opció mind az opció vevője, mind az opció eladója számára konverziós kötelezettségekkel járhat!

### II. Szcenáriók és a kockázat

A fentiek figyelembe vételével a konverzió az alábbiak szerint történik:

#### 1. Szcenárió – 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. Szcenárió – 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 visszaigazolásban 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 Hölgyem/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 termékleírásban 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:

**Szenáriók és a kockázat**

A fentiek figyelembe vételével a Plain Vanilla opció kötési árfolyama az alábbiak szerint alakul:

1. Szenárió –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. Szenárió –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:















## **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>Számlasszám: | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b><br>(továbbiakban: „ <b>Bank</b> ”)<br>Treasury Back-Office<br>1088, Budapest Rákóczi út 1-3.<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 különbség 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 alkalmazandóak a jelen Visszaigazolásra, amennyiben azok nem ellentétesek a jelen Visszaigazolás rendelkezéseivel.

1. Az Ügylet feltételei:

**Induló Névleges Tőkeösszeg:** [ ]

**Ügyletkötés Napja:** [ ]

**Értéknap (Első kamatperiódus kezdő napja):** [ ]

**Lejárat Napja:** [ ]

Amennyiben az esedékességi nap nem banki munkanap, akkor a jelen Ügylet alapján fennálló fizetési kötelezettségek

<sup>8</sup>a) a közvetlenül megelőző banki munkanapon, vagy

b) a közvetlenül következő banki munkanapon, vagy

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

válik esedékessé.

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

<sup>8</sup> A megfelelő kiválasztandó, a többi törlendő

### Fix Kamat<sup>9</sup>:

**Fix Kamatot Fizető Fél:** ["A" Fél / "B" Fél]

#### Fix kamatláb:

A Fix Kamatot Fizető Fél által a Névleges Tőkeösszeg x Fix Kamatelszámolás Értéknapján fizetendő Kamatláb x Kamatbázis összeg (**FIX Kamatösszeg**):

### Változó Kamat:

**Változó Kamatot Fizető Fél:** ["A" Fél / "B" Fél]

A Változó Kamatot Fizető Fél által a Névleges Tőkeösszeg x Változó Kamatelszámolás Értéknapján fizetendő Kamatláb x Kamatbázis összeg (**Változó Kamatösszeg**)

**Változó Kamatláb:** [HUF-BUBOR] /  
[EUR-EURIBOR] /  
[USD-LIBOR] /  
[CHF-LIBOR]

**Kamatbázis:** [Tényleges/365]  
[Tényleges/360]  
[Tényleges/Tényleges]

Bankszámla adatok:

Az üzletkötéshez kapcsolódó kamaelszámolásokat a "B" Fél következő számlájának terhére, illetve javára kell teljesíteni:

[       ]

### III. Fedezet jellege és jellemzői

*A jelen visszaigazolásban meghatározott ügylet fedezetét az alábbiak képezik:* a névérték ..%-a, azaz ....., vagy ennek megfelelő más deviza

Óvadék összege:

Óvadéki számla száma:

„B” fél kijelenti, hogy amennyiben a piaci folyamatok változása miatt az Óvadék összege nem fedezi az ügyletet, úgy a fenti bankszámlára befizetett összegek is a visszaigazolásban meghatározott ügylet óvadékának minősülnek.

---

<sup>9</sup> Ha mindkét fél változó kamatot fizet (pl. BUBOR/EURIBOR swap) akkor a Változó Kamatra vonatkozó rész megismétlendő úgy, hogy az első csoportba tartozó definíciók elé az "Első" szó kerül (Első Változó Kamatot Fizető Fél, Első Változó Kamatfizetési Napok stb.), míg a második csoport definíciói elé a "Második" szó kerül.

„B”fél kijelenti, hogy tudatában van a konstrukcióban rejlő kockázatoknak, és tudomásul veszi, hogy a Bank mindenkor az Ügyféllel kötött „Keretmegállapodás Származtatott Ügyletek Létrehozására” című szerződésben foglaltak szerint jár el.

Kérjük, szíveskedjenek a jelen Visszaigazolás másolati példányának aláírásával és részünkre történő megküldésével visszaigazolni, hogy a fentiek megfelelnek megállapodásunk feltételeinek. Felhívjuk a figyelmét, hogy ennek elmaradása esetén is a felek között a szerződés a szóbeli megállapodás napján az „A” fél Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata alapján létrejött.

Tisztelettel:

Sberbank Magyarország Zrt.

---

|           |           |
|-----------|-----------|
| Név:      | Név:      |
| Beosztás: | Beosztás: |

A fent jelzett időponttal visszaigazoljuk:

[a "B" Fél cég elnevezése vagy rövidített elnevezése]

---

|           |           |
|-----------|-----------|
| Név:      | Név:      |
| Beosztás: | Beosztás: |

## I. Melléklet

### Kijelentések

(1) "B" Fél kijelenti, hogy az "A" Fél a jelen kamatláb csere ügylet megkötését megelőzően tájékoztatta a jelen kamatláb csere ügyletben alkalmazott kamatlábakról, piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, a "B" Fél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a jelen kamatláb csere ügylet megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

(2) "B" Fél kijelenti, hogy az "A" Fél a jelen kamatláb csere ügylet megkötését megelőzően tájékoztatta a jelen kamatláb csere ügylethez kapcsolódó díjakról, költségekről.

(3) "B" Fél kijelenti, hogy az "A" Fél a jelen kamatláb csere ügyletre vonatkozó szerződés megkötése előtt megvizsgálta azt, hogy a jelen kamatláb csere ügylet megfelelő-e a "B" Fél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából.

Budapest, [ ]

.....  
"B" Fél cégszerű aláírása

24/a.számú melléklet Keretmegállapodás egyedi árfolyamos spot ügyletek létrehozására

**Szervezeti egység neve:** ...  
**Ügyszám:** ... *Itt az eredeti szerződés ügyszáma feltüntetendő!*

**KERETMÉGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS  
SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA**  
(gazdálkodó szervezetek részére)

Amely létrejött egyrészről a

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Név</b>                            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>        |
| <b>Székhely</b>                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.           |
| <b>Cégbíróság</b>                     | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága         |
| <b>Céjjegyzékszám</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 az egyedi árfolyamos Spot ügyletekre az **Ügyfél**lel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

|                       |  |
|-----------------------|--|
| <b>Név</b>            |  |
| <b>Székhely</b>       |  |
| <b>Levelezési cím</b> |  |
| <b>Cégbíróság</b>     |  |
| <b>Céjjegyzékszám</b> |  |
| <b>Adószám</b>        |  |
| <b>Ügyfélszám</b>     |  |

mint **Ügyfél** (a továbbiakban: **Ügyfél**) 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 **Ügyfél**nek 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.

## **JOGNYILATKOZATOK**

1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát, és Általános Szerződési Feltételeit a rendelkezésére bocsátotta, annak rendelkezéseit megismerte, annak tartalmával, illetve a felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van, tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzat a felek között létrejött Egyedi kötésekben nem rögzített kérdésekben az Egyedi kötés részét képezi és kijelenti, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja.
2. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát, illetve azok kockázatát bemutató dokumentumokat, és azok tartalmát megismerte, így az Egyedi kötések jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak, hogy a jelen bekezdésben foglaltakat minden egyes Egyedi kötés megkötésekor automatikusan megismételtnak kell tekinteni, valamint hogy a jelen bekezdéssel szemben az Ügyfélnek van bizonyítási kötelezettsége.

Az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekkel egyidejűleg írásban, a vonatkozó pénzforgalmi szabályoknak megfelelő átutalási megbízást adni a Banknak a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletben meghatározott határidőn belül – ide nem értve az E-trading megállapodás alapján a SET rendszerben létrejött Egyedi kötést -, valamint köteles az Egyedi kötés fedezetét az értéknapon a teljesítési bankszámlán elhelyezni. Ezen átutalási megbízás tartalmazza az Egyedi kötés tekintetében a teljesítési bankszámlákat. Amennyiben az Ügyfél nem ad meg a fentiek szerint átutalási megbízást, valamint nem helyezi el a szükséges fedezetet a teljesítési bankszámlán, az az Ügyfél részéről szerződésszegésnek tekinthető, és ebben az esetben a Bank az adott Egyedi kötéstől elállhat. Az Ügyfél köteles a Banknak az elállásból eredő kárát megtéríteni a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései szerint. 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.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alá eső **T értéknapos** Egyedi kötések az Ügyfél a Pénzügyi Értékesítés Osztály munkatársainak telefonon jelezheti banki **munkanapokon** a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletében megadott határidők figyelembe vételével. Ezen időpontok után érkező Ajánlatokat, Ajánlatkéresek, Megbízásokat illetve ezen időpont után adott rendelkezéseket (ideértve, ha ezen időpontig nem vagy hiányosan, ellentmondóan illetve nem érhetően adja be az Ügyfél a vonatkozó átutalási / konverziós megbízást) a Bank jogosult csak a következő banki munkanap teljesíteni. A Bank jogosult továbbá a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletben megadott határidők után érkezett Egyedi kötések 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 veszteségeért 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 is a Bank részére eljuttatni, azaz megerősíteni – amely azonban nem érvényességi feltétele az Egyedi kötésnek.

#### 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 Pénzpiaci Értékesítés Osztályán dolgozó alkalmazottak jogosultak.
7. A felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak, illetve a Bank megjelölt alkalmazottai teljes körű felhatalmazással bírnak Egyedi kötések létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt üzletkötőik jognyilatkozatai a felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek, ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.
8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változásról jelen 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 jelszó módosításból 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 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 Keretmegállapodást 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 kötésten 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 megszűnt.

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 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. Az Ügyfél az aláírás napján is jogosult Ajánlatot, illetve Megbízást adni, Ajánlatkérést benyújtani, ebben az esetben viszont a Bank nem köteles ezeket az Ajánlatokat, Megbízásokat, Ajánlatkérést teljesíteni, azokat indoklási kötelezettség nélkül elutasíthatja.

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 jogviszonytal 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 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.

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 Keret-megállapodás elválaszthatatlan mellékletét képezi az 1, 2., és 3. sz. melléklet.

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

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

Budapest, 201. .... hónap ... nap

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

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

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

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

MELLÉKLETEK:

1. Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai
2. Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan
3. E-Trading megállapodás

**24/b. számú melléklet**

Szervezeti egység neve: ...

Ügyszám: ... *Itt az eredeti szerződés ügyszáma feltüntetendő!*

**KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS  
SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA**  
(magánszemélyek részére)

Amely létrejött egyrészről a

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

mint az egyedi árfolyamos Spot ügyletekre az **Ügyfél**lel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Név                     |  |
| Ügyfél azonosító        |  |
| Anyja neve              |  |
| Cím                     |  |
| Levelezési cím          |  |
| Szem.ig.szám            |  |
| Adóazonosítójel/adószám |  |
| Fizetési számla száma   |  |
| Telefon/fax             |  |

mint Ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**) 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 Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát, illetve azok kockázatát bemutató dokumentumokat, és azok tartalmát megismerte, így az Egyedi kötések jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak, hogy a jelen bekezdésben foglaltakat minden egyes Egyedi kötés megkötésekor automatikusan megismételtnak kell tekinteni, valamint hogy a jelen bekezdéssel szemben az Ügyfélnek van bizonyítási kötelezettsége.

Az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekkel egyidejűleg írásban, a vonatkozó pénzforgalmi szabályoknak megfelelő átutalási megbízást adni a Banknak a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletben meghatározott határidőn belül – ide nem értve az E-trading megállapodás alapján a SET rendszerben létrejött Egyedi kötések -, valamint köteles az Egyedi kötés fedezetét az értéknapon a teljesítési bankszámlán elhelyezni. Ezen átutalási megbízás tartalmazza az Egyedi kötés tekintetében a teljesítési bankszámlákat. Amennyiben az Ügyfél nem ad meg a fentiek szerint átutalási megbízást, valamint nem helyezi el a szükséges fedezetet a teljesítési bankszámlán, az az Ügyfél részéről szerződésszegésnek tekinthető, és ebben az esetben a Bank az adott Egyedi kötéstől elállhat. Az Ügyfél köteles a Banknak az elállásból eredő kárát megtéríteni a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései szerint. 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.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alá eső **T értéknapos** Egyedi kötések az Ügyfél a Pénzpiaci Értékesítés Osztály munkatársainak telefonon jelezheti banki **munkanapokon** a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletében megadott határidők figyelembe vételével. Ezen időpontok után érkező Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat illetve ezen időpont után adott rendelkezéseket (ideértve, ha ezen időpontig nem vagy hiányosan, ellentmondóan illetve nem érhetően adja be az Ügyfél a vonatkozó átutalási / konverziós megbízást) a Bank jogosult csak a következő banki munkanap teljesíteni. A Bank jogosult továbbá a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletben megadott határidők után érkezett Egyedi kötések 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 veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető kivéve, ha a Bank az Egyedi kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban és az Üzletszabályzatban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
- 4.4 A Bank esetleges mulasztásának időbeni feltárásával és a megfelelő intézkedéssel az Ügyfél köteles a kár enyhítése érdekében haladéktalanul fellépni.
- 4.5 A Bank az Ügyfél részére a jelen szerződés hatálya alatt kötött Egyedi 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.

#### **TECHNIKAI ADATOK**

5. A Ügyfél részéről az Egyedi kötések megkötésére, illetve azok írásbeli visszaigazolására jogosult személyek nevét, telefonszámát, e-mail címét jelen Keretmegállapodás 1. sz. melléklete tartalmazza.
6. A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére a Bank Pénzpiaci Értékesítés Osztályán dolgozó alkalmazottak jogosultak.
7. A felek kijelentik, hogy a nevezett meghatalmazottak, illetve a Bank megjelölt alkalmazottai teljes körű felhatalmazással bírnak Egyedi kötések létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt üzletkötőik jognyilatkozatai a felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek, ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.
8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változásról jelen 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 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 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 Keretmegállapodást határozatlan időre kötik. Felek kijelentik, hogy az Egyedi kötések akkor lépnek hatályba, amikor a konverzióhoz szükséges fedezet az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre áll.

A Keret-megállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó okokat (rendkívüli felmondás) a felek az alábbiakban rögzítik:

- a./ ha az Egyedi kötés alapján fizetésre kötelezett fél az esedékes fizetési kötelezettségének – bármilyen ok következtében – az esedékesség napján nem tesz eleget;
  - b./ amikor az egyik fél bármely okból nem tesz eleget a másik féllel szemben fennálló, bármely – az Egyedi kötésen kívüli – jogviszonyból keletkezett esedékes tőke, vagy kamatfizetési kötelezettségének;
14. A felek megállapodnak abban, hogy a már létrejött Egyedi kötés lezárásától függetlenül felmondás nélkül megszűnik a jelen Keretmegállapodás, ha
    - a./ az Ügyfél bármely más szerződéses kötelezettségét megsérti, illetve az Ügyfél bármely más szerződése megszűnt.

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 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. Az Ügyfél az aláírás napján is jogosult Ajánlatot, illetve Megbízást adni, Ajánlatkérést benyújtani, ebben az esetben viszont a Bank nem köteles ezeket az Ajánlatokat, Megbízásokat, Ajánlatkérést teljesíteni, azokat indoklási kötelezettség nélkül elutasíthatja.
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, 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.

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 Keret-megállapodás elválaszthatatlan mellékletét képezi az 1, 2., és 3. sz. melléklet.

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

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

Budapest, 201. .... hónap ... nap

|  |
|--|
| <b>Sberbank Magyarország Zrt.<br/>Bank</b> |
| Aláírás:                                   |

|                               |
|-------------------------------|
| <b>Ügyfél neve<br/>Ügyfél</b> |
| Aláírás:                      |

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

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

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

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

MELLÉKLETEK:

1. Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai
4. Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan
5. E-Trading megállapodás

Előttünk mint tanúk előtt:

1. 24/1. sz. melléklet - Az Ügyfél részéről üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
- 2.

**AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL EGYEDI SPOT ÜZLETEK MEGKÖTÉSÉRE ÉS ÍRÁSBELI VISSZAIGAZOLÁSÁRA JOGOSULTAK ADATAI**

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

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

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

|   | Név | 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 [ ]                                   |



|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
|   |  |  |  | Közös aláírás esetén<br>kivel:                               |
| 5 |  |  |  | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén<br>kivel: |

Budapest, 201 ..... hónap ... nap

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

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

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

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

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

24/2. sz. melléklet - Ügyfél nyilatkozat (spot ügyletek)

## 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 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 telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérések, Megbízások, illetve nyilatkozatok Bank általi félreértéséből keletkező valamennyi kár viselése az Ügyfelet terheli.

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

|         |
|---------|
| JELSZÓ: |
|---------|

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy helyesen megadott azonosító kódok esetén a Bank a bejelentkező személy személyi azonosságának további vizsgálatára nem köteles, és az Ügyfél azonosító jelszavának megadásával adott szerződési Ajánlatokat, Ajánlatkéresek, Megbízásokat az 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 ügyletre személyesen adott Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás az irányadó és a személyesen adott Ajánlatokkal, Ajánlatkéresekkel, 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..... ..... hónap ... nap

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

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

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

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

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

24/3. 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 mindenkori Felhasználói Leírás tartalmazza és az E-Trading rendszerben arra aktuálisan lehetőség nyílik. Az E-Trading szolgáltatás részbeni vagy teljes, időszakos vagy folyamatos hozzáférhetetlenné válása nem korlátozza az Ügyfelet abban, hogy Egyedi kötések a Keretmegállapodásban rögzített más csatornákon kezdeményezzen a Banknál.
4. Az E-Trading felületen kezdeményezett érvényes Egyedi kötés alapján létrejövő spot devizakonverzió kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett saját fizetési számlái között történik akként, hogy ahhoz nincs szükség egyéb megbízás benyújtására. Amennyiben a konverzió alapján a megfelelő pénzüsszeget az Ügyfél harmadik személy fizetési számlájára kívánja átutalni, akkor az kizárólag a Banknál vezetett megfelelő fizetési számlája vonatkozásában beadott átutalási megbízás alapján történhet, azonban a konverzióhoz kapcsolódó ilyen igényét a Felhasználói Leírásban rögzített módon az E-Trading felületen is jelezni köteles. Az Ügyfél nyilatkozik, hogy az egyes devizanemekben az alábbi számlákat kívánja e célra felhasználni:

HUF: ...  
EUR: ...  
USD: ...  
egyéb: ...

**[EGY ADOTT DEVIZANEM ESETÉN CSAK EGY SZÁMLASZÁM ADHATÓ MEG. EZ A MONDAT TÖRLENDŐ!]**

5. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Felhasználói Leírás tartalmát a jelen megállapodás aláírását megelőzően megismerte és csak az abban foglaltak ismeretében és azok betartása mellett veszi igénybe az E-Trading felületet. A mindenkor Felhasználói Leírás a <http://www.sberbank.hu/hu/vallalatok/treasury/set.html> 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

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

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

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

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

(Magánszemélyek esetén)

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

**SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉS KERETÉBEN VALÓ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS PÉNZSZÁMLA VEZETÉSÉRE, VALAMINT ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEKRE**  
(TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE)

**1. A Szerződő Felek**

Jelen szerződés (a továbbiakban: „**Keretszerződés**”) 20..... napján egyrészről a

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

mint számlavezető bank (a továbbiakban: „**Bank**”)

másrésről

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>Név</b>       |  |
| Ügyfél azonosító |  |
| Anyja neve       |  |
| Cím              |  |
| Levelezési cím   |  |
| Szem.ig.sz       |  |
| Adóazonosító jel |  |
| Telefon / Fax    |  |

mint befektető (a továbbiakban: „**Ügyfél**”) – külön-külön mint „**Fél**”, együttesen mint „**Felek**” – között jött létre az alábbiak szerint:

**2. Tartós befektetés**

2.1. Jelen Szerződés aláírásának előfeltétele az Ügyfél és a Bank között létrejött „**Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre**” (a továbbiakban: **Keret-megállapodás**) vonatkozó szerződés megléte, melynek alapján az Ügyfél hagyományos értékpapír- és ügyfélszámlával rendelkezik a Banknál.

Ügyfélszámla száma: 14101032-00000099-01000000  
Értékpapírszámla száma: 103000000

2.2. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: **Szja tv.**) tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó szabályai szerint az Ügyfél pénzügyi eszközben elhelyezett tartós befektetéseinek kezelésére és nyilvántartására pénzeszámlát és értékpapírszámlát vezessen.

2.3. A Bank a megbízást elfogadja és jelen Szerződés alapján az Ügyfél tartós befektetéseire irányuló összeg nyilvántartására szolgáló pénzeszámlát (a továbbiakban: **TBSZ Pénzeszámla**), valamint a tartós befektetés keretében elhelyezett értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát (a továbbiakban: **TBSZ Értékpapírszámla**) nyit az Ügyfél javára.

TBSZ Pénzszámla megnevezése:                   Ügyfél pénz szabad – TBSZ\_....  
TBSZ Értékpapírszámla megnevezése:        Ügyfél ép.forg szabad – TBSZ\_....

2.4. A Felek megállapítják, hogy jelen Szerződés határozott időre, a Felhalmozási időszakra (lásd a Szerződés 4.2. pontja) és az annak lejártától számított 5 éves befektetési időre (a továbbiakban: **Lekötési időszak**) jön létre. Amennyiben az Ügyfél a más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződése alapján a más hitelintézet, befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközöket, pénzügyi eszközöket a Sberbank Magyarország Zrt-hez átutalta, a lekötési időszak megállapítása során a más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés szerinti lekötési időszakot is figyelembe kell venni.

2.5. Jelen Szerződés alapján a Lekötési időszak első napja a Felhalmozási időszak naptári évét követő év január 1. napja (a Felhalmozási időszak kezdő időpontjának megállapítása során figyelemmel kell lenni a más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól a Sberbank Magyarország Zrt-hez átranzferált tartós befektetési szerződés megkötésének időpontjára is), utolsó napja pedig a Lekötési időszak 5. évének utolsó napja.

2.6. A Bank – az Szja tv. vonatkozó rendelkezései által rögzített feltételek teljesülése (így különösen magyar adóazonosító jel megléte) esetén – kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél által a Felhalmozási időszakban elhelyezett pénzügyi eszközöket, annak hozamaival együtt a Felhalmozási időszakban és az azt követő öt naptári évben az Szja tv. szerinti tartós megtakarításként tartja nyilván.

### 3. TBSZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS

3.1 A Bank vállalja, hogy az Ügyfél TBSZ Pénzszámlája egyenlegének terhére adott, a Bank Értékpapír Kondíciós Listájában meghatározott értékpapírokra vonatkozó megbízásait teljesíti, és a megbízások alapján vásárolt, valamint a más banktól átranzferált dematerializált értékpapírokat a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartja, illetve kezeli.

3.2 A Bank a TBSZ Értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban foglaltak szerint tájékoztatja.

3.3. A Bank az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával adott megbízásai alapján elvégzi a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett dematerializált értékpapírok alapuló követeléseit, azaz az értékpapírhoz fűződő kamat, osztalék, hozam, illetve törlesztés beszedését.

*Fizikai formában kibocsátott értékpapír elhelyezésére jelen Szerződés szerinti tartós befektetés keretében nincs lehetőség.*

### 4. TBSZ PÉNZSZÁMLA VEZETÉS

4.1. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy részére jelen Szerződés alapján TBSZ Pénzszámlát vezessen. Az Ügyfél TBSZ keretében belül történő értékpapír-vásárlása esetén az ügylet pénzügyi teljesítése az Ügyfél Banknál vezetett TBSZ Pénzszámlájáról történik.

4.2. A Felek rögzítik, hogy az Szja tv-ben meghatározott, a tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezésekre tekintettel az Ügyfél a Szerződés alapján nyitott TBSZ Pénzszámlára a Szerződés aláírása szerinti **naptári év utolsó napjáig** helyezhet el értékpapírban való tartós megtakarításra szánt pénzügyi összeget a Banknál vezetett lakossági bankszámlájáról való átvezetéssel vagy pénztári befizetéssel, a 2.1. pontban megadott Ügyfélszámlán keresztül. A Szerződés aláírásától az ebben a pontban meghatározott napig terjedő időszak az ún. Felhalmozási időszak (a továbbiakban: **Felhalmozási időszak**<sup>10</sup>).

4.2 Felek rögzítik, hogy Ügyfél a **20.....-es naptári évben**, mint felhalmozási időszakban (a továbbiakban: **Felhalmozási időszak**) a Banknál **nem rendelkezett** ellenőrzött tőkepiaci ügyletben

<sup>10</sup> ha a banknál (is) történt a felhalmozási időszak

pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre vonatkozó **tartós befektetési szerződéssel**, melynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

Ügyfél a Gyűjtési időszakban más bank(ok)kal kötött tartós befektetési szerződése(i) alapján kerültek értékpapírok magvásárlásra és lekötési nyilvántartásba vételre.

Ügyfél a Szja. tv rendelkezései alapján a jelen Szerződés mellékletét képező áthelyezési nyilatkozattal a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközök egészét a más bankkal kötött tartós befektetési szerződés megszüntetésével, lekötési átutalással a Bankhoz utalja.

A lekötési átutalással a Bankhoz transzferált értékpapírok a TBSZ Értékpapírszámlán kerülnek elhelyezésre, azok a pénzügyi eszközök, melyek Bankhoz történő transzferálása nem lehetséges, azok értékesítését követően kerülnek transzferálásra a TBSZ Pénzszámlára, melynek kezelésére Ügyfél a 6. pontban foglaltak alapján adhat megbízást a Bank részére.<sup>11</sup>

4.3. A Sberbank Magyarország Zrt-vel kötött TBSZ Pénzszámlán a Felhalmozási időszakban elhelyezett, illetve más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól a Sbarbank Magyarország Zrt-vel kötött tartós befektetési számlára lekötési átutalással átutalásra került összeg kizárólag az Szja törvényben mindenkor meghatározott feltételeknek megfelelő, a Bank által meghirdetett értékpapírokban helyezhető el az Ügyfél erre vonatkozó megbízásai alapján, melyeket a Bank a TBSZ Értékpapírszámlán tart nyilván.

4.4. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján a TBSZ Pénzszámla egyenlege a Felhalmozási időszakot követően a befektetési hozamok jóváírásán kívül és a más hitelintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés alapján elhelyezett pénzügyi eszközöknek az Szja tv rendelkezései alapján eszközölt lekötési átutalásán kívül további befizetéssel nem növelhető, a Bank az ilyen megbízásokat visszautasítja, illetve átvezetési, átutalási megbízást – a Felhalmozási időszakot követően - TBSZ Pénzszámla javára nem teljesít.

4.5. A TBSZ Pénzszámla egyenlege – a Felhalmozási időszakban befizetett vagy más hitelintézettől, befektetési szolgáltatótól lekötési átutalással átutalt, de értékpapírba nem fektetett pénzügyi összegek – a Bank mindenkor hatályos Értékpapír Kondíciós Listája szerint kamatozik, a kamatot a Bank – kamatadó levonása nélkül – a TBSZ Pénzszámlán írja jóvá.

## 5. BEFEKTETÉSI ÉS ADÓZÁSI SZABÁLYOK

5.1. A Felek jelen Szerződés aláírásával megállapodnak, hogy a TBSZ Pénzszámlán és a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközre és azok hozamára, azaz a keletkezett jövedelemre a mindenkor hatályos Szja tv. 67/B. § vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő adózási szabályokat alkalmazzák.

5.2. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Szja tv. vonatkozó rendelkezéseit maradéktalanul megismerte, azok tartalmával és a rá háruló adójogi kötelezettségekkel tisztában van, továbbá a Banktól ezekre nézve kimerítő tájékoztatást kapott.

5.3. A Bank az Ügyfél által jelen Szerződés alapján elhelyezett pénzügyi összegről és a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott befektetésekről, valamint azok hozamáról lekötési nyilvántartást (a továbbiakban: Lekötési nyilvántartás) vezet.

5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés megkötésével egyidejűleg a TBSZ Pénzszámlára teljesítendő befizetés legkisebb összegének el kell érnie a Bank mindenkor Értékpapír Kondíciós Listájában meghatározott minimum összeget.

5.5. A Felek rögzítik, hogy jelen Szerződés tekintetében befizetésnek minősül továbbá, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági keretszerződését megszünteti, és a NYESZ értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz(ök)et a TBSZ Pénzszámlára illetve a TBSZ Értékpapírszámlára átvezeti.

5.6. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megerősíti, tudomással bír arról, hogy tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Ügyfelet a Szerződés alapján kezelt, a lekötés megszűnésekor vagy

<sup>11</sup> ha csak más banknál történt a felhalmozási időszak

megszakításakor megillető bevételek a TBSZ Pénzszámlán elhelyezett pénzüsszeget meghaladó része (a továbbiakban: **Lekötési hozam**).

A Lekötési hozamot a Bank

a) a Lekötési időszak megszűnésekor (az ötéves Lekötési időszak utolsó napján, vagy a Lekötési időszak 3. évének utolsó napján);

b) a tartós befektetés megszakításakor (azaz ha az Ügyfél a befektetési hozamokat akár részben felveszi vagy a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok bármelyikét a befektetésből részben kivonja), az említett napra állapítja meg.

Amennyiben az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan a Lekötési időszakot a befektetett pénznek csak egy részére – de legalább a Bank Értékpapír Kondíciós Listájában előírt összegben – hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a Lekötési időszak nem szakad meg.

5.7 A Felek rögzítik, hogy az Ügyfél kezdeményezésére adott hitelintézetnél, befektetési szolgáltatónál a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközök egésze másik befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez utalható (transzferálható) lekötési átutalással, mely esetben adott hitelintézetnél, befektetési szolgáltatónál létrejött tartós befektetési szerződés megszüntetésre kerül, és a lekötött pénzügyi eszközök a megszűnt tartós befektetési szerződéssel azonos célra kerülhetnek a másik hitelintézethez, befektetési szolgáltatóhoz átutalásra.

A lekötési átutalással másik hitelintézethez, befektetési szolgáltatóhoz történő transzferálás nem minősül a lekötési időszak megszakításának.

Amennyiben az Ügyfél a lekötést átvevő befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében már rendelkezik ugyanezen célra tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzügyi eszközöket.

Amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, a lekötési átutalást megelőzően a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, és mint pénzeszközt kell átutalni.

Lekötési átutalás esetén az átadó befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet a lekötési átutalással érintett pénzüsszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) ad az Ügyfélnek, és a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltatónak, hitelintézetnek a TBSZ áthelyezési nyilatkozat és szolgáltatói igazolás fogadó bank által is kitöltött eredeti példánya Bank rendelkezésére bocsátását követő 5 munkanapon belül.

Ha az Ügyfél a hároméves lekötési időszakot a lekötött pénzüsszegeknek csak egy részére hosszabbította meg, majd ezt követően rendelkezik a lekötési átutalásról, a lekötési igazoláson fel kell tüntetni a lekötés részben való megszakításakor a magánszemélynek juttatott bevétel és az azzal összefüggésben megállapított lekötési hozam összegét is, mely adatokat a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató, hitelintézet a további adókötelezettség megállapítása során felhasználja. A lekötési átutalást követően, a lekötési hozamot a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató úgy állapítja meg, hogy a magánszemély bevételét megnöveli az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a magánszemélynek juttatott bevétellel, és csökkenti a lekötött pénzüsszeggel és az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a „rész kivét” után már megállapított lekötési hozammal.

## 6. ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI ÜGYLETEK

6.1. 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.

6.2. A Bank vállalja, hogy a nála elhelyezett és a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kezelésére, vételére, eladására vonatkozó Megbízásokat az Ügyfél által a részére írásban (személyesen a bankfiókban), illetve szóban (telefonon, kizárólag a Bank Pénzpiacok Területén vagy a Sberbank Telebank operátori rendszerén keresztül) vagy a Bankkal kötött egyedi megállapodás alapján adott utasításai, Megbízásai a vele kötött adásvételi, bizományosi vagy egyéb szerződéseket a befektetési szolgáltatásokra



vonatkozó üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően teljesíti, nyilvántartja és elvégzi azok elszámolását.

6.3 A Bank vállalja, hogy a nála elhelyezett és a TBSZ Pénzszámlán 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.

6.4 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.

6.5 Azonnali értékpapír adásvételi ügyletek kapcsán adott 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 TBSZ Értékpapírszámláját és TBSZ Pénzszámláját a Bank vezeti, illetve az ügylet tárgyát képező értékpapír-, és pénz fedezet a Banknál rendelkezésre áll.

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

6.7 A Szerződés hatálya alá tartozó értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződések megkötésére írásban (személyesen a bankfiókban), vagy telefonon (kizárólag a Bank Pénzpiacok Területén vagy a Sberbank Telebank operátori rendszerén) keresztül kerülhet sor azzal, hogy a felek írásbeli szerződésnek fogadják el, amennyiben a Bank részéről az Ügyfél részére az ügyletkötést követő 24 órán belül postai úton megküldött visszaigazolást a megküldés időpontjától számított 15 napon belül az Ügyfél nem küldi vissza 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 kitérésével 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 átadták egymásnak. Amennyiben az ügylet nem aznapi elszámolású, a kapcsolódó adásvételi szerződést a Bank a Megbízás teljesülését követő kereskedési napon postán juttatja el az Ügyfél levelezési címére.

**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.

Azon telefonos **Ajánlat, Ajánlatkérés vagy telefonon történő eljárás eredményeként létrejött Megbízás** esetén, amely a **Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül történik**, az Ügyfélnek jelen szerződés mellé, érvényes Sberbank Telebank szerződéssel kell rendelkeznie, továbbá a Bank felhívására a bejelentett azonosító adataival (TPIN/TPIN2, név és Értékpapír jelszó) köteles igazolnia magát.

A telefonon adott Ajánlatokat, Ajánlatkéreseket illetve létrejött Megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti, és az Ügyfél vitás kérdésekben elismeri a hangfelvétel teljes bizonyító erejét. Telefonos Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás kizárólag a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott esetek tekintetében adható.

A Bank az Ügyfél Ajánlatkérésére, az ügylet feltételeinek megjelölésével Ajánlatot tesz az Ügyfél részére egy egyedi ügyletre (árfolyam, hozam jegyzés). A Bankot Ajánlata a telefonbeszélgetés időtartama alatt, annak elfogadásáig, visszavonásáig vagy újabb Ajánlat tételig köti, az el nem fogadott Ajánlat a telefonbeszélgetést követően csupán az Ügyfél tájékoztatásául szolgál. A Bank az Ajánlatát, annak elfogadását megelőzően különösen árfolyam-jegyzési hiba vagy (váratlan, jelentős) piaci változás miatt, jogosult visszavonni illetve módosítani, módosítás esetén az ajánlati kötöttség a módosított Ajánlatra

vonatkozóan áll fenn. A szerződés azáltal és akkor jön létre, hogy és amikor az Ügyfél - az ajánlati kötöttség időtartamán belül - a Bank Ajánlatát elfogadja.

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

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

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

Az Ügyfél a postai úton érkező adásvételi szerződéseket köteles haladéktalanul megvizsgálni, és,  
(2) 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 írásba 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 15 napon belül az Ügyfél nem küldi vissza aláírva, vagy azzal szemben nem emel kifogást. Ebben az esetben az Ügyfél a jognyilatkozat megtámadásának jogáról a jelen okirat aláírásával kifejezetten lemond.

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

#### 6.8. Tőzsdei értékpapír ügyletekre vonatkozó egyedi rendelkezések

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

6.8.2. Az Ügyfél (egyedi megállapodás hiányában) vételi Megbízás esetén a limitárat és a limitár alapján számított bizományosi díjat a TBSZ Pénzszámlán, eladási Megbízás esetén a megfelelő fajtájú és mennyiségű értékpapírt a Banknál vezetett TBSZ Értékpapírszámlán köteles maradéktalanul biztosítani.

6.8.3. A Megbízásokat írásban, illetve telefonon is lehet adni a következő adatok megadásával: név, telefonos Értékpapír jelszó (telefonos megbízás esetén), értékpapír neve, vétel vagy eladás, darabszám, napi ár vagy limitár, illetve a Megbízás érvényessége.

6.8.4. 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 a Bank befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos üzletszabályzata és díjait a hatályos Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza. A Megbízások az egyedi szerződésben meghatározott időpontig, de maximum 30 (harminc) napig érvényesek. A Bank ügyletkötője nem köteles kedvezőbb árajánlatokra várva késleltetni a teljesítést, ha az Ügyfél által adott limitár alapján a piacon a Megbízás – részben is – teljesíthető.

6.8.5. Az Ügyfél nyitvatartási időben személyesen, vagy telefonon (Értékpapír 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 TBSZ Pénzszámláján jóváírja.

6.8.6. 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. Ezen kívül 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.

## **7. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **7.1 A Szerződés jogi jellege**

7.1.1 Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti és egyben szavatosságot vállal azért, hogy:

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

7.1.2 Jelen Szerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés hatálya alatt, az Ügyfél kívánságára, a Szerződésben meghatározott feltételekkel, az Ügyfél részére TBSZ Pénzszámlát valamint TBSZ Értékpapírszámlát nyit és vezet, valamint az Ügyféllel jelen Szerződésben meghatározott ügyleteket köt.

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

7.1.4 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.

7.1.5 A Szerződésben nagybetűvel használt fogalmak – elértő rendelkezés hiányában – a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott tartalommal bírnak.

### **7.2. Költségek és díjak**

7.2.1. A TBSZ Pénzszámla-, és TBSZ Értékpapírszámla megnyitásáért, vezetéséért, az azon végrehajtott tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért a Bank jogosult az Ügyfél részére költséget felszámítani, amelyek mértékét a hatályos Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza.

7.2.2. A felek megállapodnak abban, hogy a TBSZ Értékpapírszámlán lévő értékpapírok, illetve a TBSZ Pénzszámlán lévő pénzügyi összeg jelen Szerződés alapján Bankot megillető díjak, költségek teljes kiegyenlítéséig óvadékként szolgálnak. Amennyiben az Ügyfél a teljes fizetendő díjat jelen Szerződés szerinti feltételekkel nem egyenlíti ki, úgy a Bank jogosult – a Szerződés aláírásával adott felhatalmazás alapján - az óvadékba vett pénzből-, és / vagy értékpapírokból követelését a szükséges mértékig kielégíteni. Az Ügyfélnek a fel nem használt óvadékokra vonatkozó igényét és érvényesítésének lehetőségeit a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél szavatol azért, hogy az óvadék tárgyán nem áll fenn olyan jog, amely a Bank óvadéki joga érvényesítését korlátozná, vagy kizárná.

7.2.3. Amennyiben a Bank 7.2.2. pont szerinti követelése az ott szabályozott módon nem rendezhető, úgy a Bank jogosult követelését bírósági úton behajtani. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával beleegyezését adja ahhoz, hogy - amennyiben az Ügyfél követelésének csak bírósági úton tud érvényt szerezni - személyes illetve cégadatait a behajtásban közreműködő, továbbá a behajtással összefüggésben jogszabályban arra feljogosított hatóságoknak és szervezeteknek kiadja.

### **7.3. Számlakivonat/igazolás**

7.3.1 A Bank a TBSZ Pénzszámla és TBSZ Értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről legalább havonta írásbeli tájékoztatást ad az Ügyfél részére papír alapon vagy tartós adathordozón. 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 TBSZ Pénz-, és Értékpapírszámlával kapcsolatban az Ügyfél rendelkezésére bocsátott számlakivonat nem átruházható és nem lehet engedményezés tárgya. A számlakivonat Ügyfél részére történő megküldésére a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezését kell figyelembe venni.

7.3.2. A Bank a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a Lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31. napjáig igazolást bocsát ki az Ügyfélnek.

## 8. SZERZŐDÉSSZEGÉS

- 8.1. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha
- (1) az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti az őt a jelen Szerződés vagy az annak alapján létrejött ügylet alapján terhelő fizetési illetve értékpapír átruházási kötelezettséget;
  - (2) az Ügyfél által a Bank részére átadott információk illetve tett nyilatkozatok valamelyike alkalmas arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete tekintetében a Bankot megtévevessze;
  - (3) a Bank nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely kötelezettségét, és ezzel az Ügyfélnek kárt okoz.
- 8.2. Szerződésszegés esetén a másik fél jogosult a Polgári Törvénykönyv által biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni, így különösen jogosult a szerződésszegő féltől követelni mindazon
- a) elmaradt hasznának, költségének és egyéb kárának a megtérítését, amely valamely megkötött ügylet meghiúsulásából fakad;
  - b) szükséges és igazolt kiadások és költségek (beleértve többek között az igazolt ügyvédi költségeket) megtérítését, amely a jelen Szerződés 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 Szerződésből fakadó valamely joga biztosításának vagy kikényszerítésének következtében, vagy azzal kapcsolatban merültek fel.
- 8.3. Ha valamelyik fél esedékességkor sem teljesíti az általa a jelen Szerződés szerint teljesítendő bármely fizetési kötelezettségét, - minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül - a késedelembe lévő összeg után a vonatkozó legrövidebb periódusú BUBOR + 2% 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 Szerződés alapján jogosult vagy kötelezett, valamint a Banktól jövő értesítések és nyilatkozatok átvételére kijelöli az aláírási katonon megjelölt személyeket, és megadja e személyek aláírás-mintáját. A Bank a jelen Szerződés 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 Értékpapír jelszót megadni a Keret-megállapodás 1. sz. mellékletében; ebben az esetben a Bank csak a jelszó 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 1-3. Értékpapír és Letétkezelés Csoport

## 10. A SZERZŐDÉS IDŐBELI HATÁLYA, FELMONDÁS

10.1 Jelen Szerződés a felek általi aláírással lép hatályba és határozott időre, a 2.4 pontban foglalt rendelkezések figyelembevételével meghatározott Felhalmozási időszakra és Lekötési időszakra jön létre.

10.2. A Szerződés a 2.4. pontban meghatározott Lekötési időszak leteltének kivételével az alábbi esetekben szűnhet meg:

- a Szerződés Ügyfél vagy Bank általi felmondásával,
- a Szerződés alapján kezelt befektetés Ügyfél általi (részben-, vagy egészben történő) kivonásával, kivéve a 10.3. pont szerinti befektetés kivonást,
- az Ügyfél rendelkezése alapján a Lekötési időszak 3. évének végével, amennyiben az azokon elhelyezett pénzeszeg vagy értékpapír állomány aktuális piaci értéke az Értékpapír Kondíciós Listában megjelölt összeghatár alá csökken,
- az Ügyfél halálával,
- a Keret-megállapodás felmondásával;
- az Ügyfél által adott TBSZ áthelyezési nyilatkozat rendelkezése alapján a lekötött pénzügyi eszközök egészének más befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez történő lekötési átutalásával.

10.3. Az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan, egyszeri alkalommal jogosult írásban rendelkezni a TBSZ Pénzszámlán illetve a TBSZ Értékpapírszámlán kezelt **befektetés részleges kivonásáról**, a fennmaradó befektetés változatlan feltételekkel tartós befektetésként történő kezelése mellett. Az Ügyfél az erre vonatkozó írásbeli rendelkezést a Lekötési időszak 3. évének utolsó napjáig adhatja meg, de a rendelkezés kizárólag a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó napjára vonatkozóan tehető. Az Ügyfél ilyen tartalmú rendelkezése a Szerződést nem szünteti meg, az továbbra is változatlan tartalommal hatályban marad, amennyiben a TBSZ Pénzszámlán elhelyezett összeg illetve a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott befektetés értéke eléri a hatályos Értékpapír Kondíciós Listában a konstrukcióra előírt minimum összeget.

10.4. A **Szerződés felmondását** az Ügyfél írásban kezdeményezheti, a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában megjelölt dokumentumok kitöltésével és aláírásával. Amennyiben az Ügyfél a Lekötési időszak alatt a TBSZ Pénzszámláján vagy TBSZ Értékpapírszámláján lévő eszközök bármelyikét a Lekötési nyilvántartásból kivonja, az automatikusan jelen Szerződés azonnali megszűnését vonja maga után.

10.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés 10.1. pontjában meghatározott időszak lejárt előtti **felmondása** esetén a Lekötési hozam után az Szja. tv szerinti adófizetési kötelezettség terheli.

10.6 A **Bank** jelen Szerződést **30 (harminc) napos felmondási idővel** akkor szüntetheti meg írásban, ha tevékenységével felhagy. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölésének hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni. A Bank a jelen szerződést akkor is felmondhatja, ha az Ügyfél a Banknál TBSZ értékpapír állománnyal nem rendelkezik.

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

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

10.9. 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 meghíusulásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettsége.

10.10 Nem minősül a Lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt – az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.

Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszakításának, ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzösszeg a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni.

## 11. IRÁNYADÓ JOG, ILLETÉKESSÉG

11.1. A felek a Szerződéssel 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. Jelen Szerződésre a Szerződésben szabályozott szolgáltatásokra a vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezések az irányadóak.

11.3 A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. mindenkor hatályos szabályzatai, valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER) mindenkor hatályos szabályzatai az irányadóak.

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

## 12. VEGYES RENDELKEZÉSEK

12.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tartós befektetési szerződést kizárólag magyar adóazonosító jel birtokában köthet.

12.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tartós befektetésből származó, a Bank által adott igazolásban szereplő jövedelmét és az azt terhelő személyi jövedelemadót személyi jövedelemadó bevallásában fel kell tüntetnie, kivéve az 5 éves Lekötési időszak szerződésszerű letelte esetén, mely esetben a Szerződés aláírásakor hatályos jogszabályok szerint, a Szerződés alapján keletkezett jövedelme adójának mértéke 0%, azaz nulla százalék. Az előzőtől eltérő esetben az Ügyfél az adót az adóbevallásában állapítja meg, amit a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig köteles az illetékes adóhatóságnak megfizetni.

12.3 A külföldi illetőségű Ügyfél a számlanyitáskor és azt követően adóévenként köteles angol nyelvű, vagy hiteles magyar nyelvű fordítással együtt átadni illetőségigazolását a Banknak, függetlenül attól, hogy az adóilletőség az előző évi igazolás benyújtása óta nem változott. Külföldi illetőségű Ügyfél továbbá a TBSZ Pénzszámláról való kifizetést megelőzően köteles hitelesen magyarra fordított okiratban nyilatkozni arról, hogy a kifizetés tekintetében haszonhúzóknak minősül-e vagy sem.

12.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banknál egy naptári évre, mint felhalmozási időszakra vonatkozóan befektetési formánként (betét vagy értékpapír) egy tartós befektetésre vonatkozó szerződés köthető.

12.5 A Szerződésben nem definiált és nagybetűvel használt fogalmakon a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában meghatározott fogalmak értendők – amennyiben a felek máshogy nem rendelkeztek.

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

**Külföldi Ügyfél, vagy magyar Ügyfél nevében eljáró külföldi személy esetén (egyéb esetben törlendő):**

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

Budapest, .....

.....

.....

Sberbank Magyarország Zrt.  
Bank

[Név]  
Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

|   |
|---|
| Aláírás:                                    |
| Név:  |
| Cím:  |
| Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |

|   |
|---|
| Aláírás:                                    |
| Név:  |
| Cím:  |
| Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |

26. 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 / kértem a jelen kiegészítő nyilatkozathoz kapcsolódó ügylet kapcsán (akár együttesen, akár külön-külön)

- (a) az ügylet végrehajtását olyan pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely kapcsán a Banknak nincsenek vagy nem megfelelőek az információi,
- (b) a megfelelési tesztől való eltérést (mert a Bank megítélése szerint az ügylet a 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:     |

27. számú melléklet- Keretmegállapodás Egyedi árfolyamos spot ügyletekre

## KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA (gazdálkodó szervezetek részére)

Amely létrejött egyrészről a

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Név</b>                            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>        |
| <b>Székhely</b>                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.           |
| <b>Cégbíróság</b>                     | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága         |
| <b>Céggjegyzékszám</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 az egyedi árfolyamos Spot ügyletekre az **Ügyfél**lel szerződést kötő partner (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

|                        |  |
|------------------------|--|
| <b>Név</b>             |  |
| <b>Székhely</b>        |  |
| <b>Levelezési cím</b>  |  |
| <b>Cégbíróság</b>      |  |
| <b>Céggjegyzékszám</b> |  |
| <b>Adószám</b>         |  |
| <b>Ügyfélszám</b>      |  |

mint **Ügyfél** (a továbbiakban: **Ügyfél**) 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 megtörténtéig. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás felvétele és a konverzió végrehajtása nem egy időben történik.

Jelen Keretmegállapodás célja az, hogy rögzítse a szerződő felek közötti Megbízások, Egyedi kötések jogi feltételeit.

## Fogalmak

**Egyedi árfolyamos spot ügylet:** olyan konverziós ügylet, amikor a Bank és az Ügyfél, az Ügyfél részére a jelen szerződésben meghatározott módon ajánlott és az Ügyfél által elfogadott árfolyamon cserél devizát.

**Teljes Összeg:** a beérkezett teljes összeg, mely az Egyedi kötés kapcsán kikötött összegnek legfeljebb 2%-al csökkentett része, melynek a megállapodott devizaárfolyamon számított ellenértékének Ügyfél részére történő teljesítésére a Bank köteles.

**Üzletszabályzat:** a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata.

## Jognyilatkozatok

1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát, és Általános Szerződési Feltételeit a rendelkezésére bocsátotta, annak rendelkezéseit megismerte, annak tartalmával, illetve a felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van, tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzat a felek között létrejött Egyedi kötésekben nem rögzített kérdésekben az Egyedi kötés részét képezi és kijelenti, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit, mint irányadó szabályokat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja.
2. A jelen Keretmegállapodás aláírásával egyidejűleg az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát, illetve azok kockázatát bemutató dokumentumokat, és azok tartalmát megismerte, így az Egyedi kötések jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak, hogy a jelen bekezdésben foglaltakat minden egyes Egyedi kötés megkötésekor automatikusan megismételtnak kell tekinteni, valamint hogy a jelen bekezdéssel szemben az Ügyfélnek van bizonyítási kötelezettsége.
3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alá eső **T értékenapos** Egyedi kötések az Ügyfél az ajánlott devizaárfolyamok elfogadásával a jelen Keretmegállapodásban (ideértve annak mellékleteit is) rögzített módokon kezdeményezheti (a továbbiakban: Megbízás) banki **munkanapokon** a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2.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 Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2.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 3. sz. mellékletében rögzített E-Trading szolgáltatás útján adja meg.

Az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekkel egyidejűleg írásban, a vonatkozó pénzforgalmi szabályoknak megfelelő átutalási megbízást adni a Banknak a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú mellékletben meghatározott határidőn belül – ide nem értve az E-trading megállapodás alapján a SET rendszerben létrejött Egyedi kötést -, valamint köteles az Egyedi kötés fedezetét az értéknapon a teljesítési bankszámlán elhelyezni. Ezen átutalási megbízás tartalmazza az Egyedi kötés tekintetében a teljesítési bankszámlákat. Amennyiben az Ügyfél nem ad meg a fentiek szerint átutalási megbízást, valamint nem helyezi el a szükséges fedezetet a teljesítési bankszámlán, az az Ügyfél részéről szerződésszegésnek tekinthető, és ebben az esetben a Bank az adott Egyedi kötéstől elállhat. Az Ügyfél köteles a Banknak az elállásból eredő kárát megtéríteni a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései szerint.

4. A Megbízások, Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:
  - 4.1. Kijelenti és igazolja, hogy az Egyedi kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötésre vonatkozó Megbízását nem módosíthatja vagy vonhatja vissza.
  - 4.2 Kijelenti továbbá, hogy a veszteség-kockázatot gondos megfontolás tárgyává tette és fizetőképességének megfelelően mérlegelte.
  - 4.3 Tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha a Bank az Egyedi kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban és az Üzletszabályzatban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
  - 4.4 A Bank esetleges mulasztásának időbeni feltárásával és a megfelelő intézkedéssel az Ügyfél köteles a kár enyhítése érdekében haladéktalanul fellépni.
  - 4.5 A Bank az Ügyfél részére a jelen szerződés hatálya alatt kötött Egyedi kötésekéről annak teljesülését követő egy banki munkanapon belül írásbeli visszaigazolást küld a jelen szerződésben megadott 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. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes Egyedi kötéseknek nem érvényességi vagy hatályba lépési feltétele a jelen pont szerinti visszaigazolás, az a Felek között telefonon, szóban a jelen Szerződés alapján érvényesen létrejön.

## **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 üzletkötőik jognyilatkozatai a felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek, ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.
8. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nevezett meghatalmazottak személyében bekövetkező valamennyi változásról jelen Keretmegállapodás 1. sz. mellékletének módosítása útján tájékoztatást nyújt a Bank részére. Az új meghatalmazottak személye azon a napon válik mind a két fél részéről elfogadottá, amely napon a vonatkozó módosított 1. sz. mellékletet mindkét fél cégszerűen aláírta.

A felek megállapítják, hogy a változás bejelentésének elmulasztásából illetve a változást követően a jelszómódosításból eredő valamennyi kárt az Ügyfél viseli.

9. Az Ügyfél a telefonon keresztül történő ügyletkötéshez szükséges jelszót a 2. sz. mellékletben adja meg.
10. A felek az Egyedi kötések visszaigazolásának módjára 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 megghiúsulásából a Bank oldalán felmerült károkat, (ideértve az árfolyamveszteséget) 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 kötésten 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. Az Ügyfél az aláírás napján is jogosult Ajánlatot, illetve Megbízást adni, Ajánlatkérést benyújtani, ebben az esetben viszont a Bank nem köteles ezeket az Ajánlatokat, Megbízásokat, Ajánlatkérést teljesíteni, azokat indoklási kötelezettség nélkül elutasíthatja.
16. A felek kifejezetten kikötik, hogy a jelen megállapodás bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához, illetve kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok – eltérő rendelkezés hiányában – írásban érvényesek.
17. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 160-164. §-ai, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 117-120. §-ai alapján az Ügyfélre vonatkozó banktitok és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, így különösen a vonatkozó szerződéssel kapcsolatban a Bank tudomására jutott, a gazdasági tevékenységét érintő adatokat, személyes adatait, továbbá minden egyéb jelen jogviszonnyal kapcsolatban a Bank tudomására jutott adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. és a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény rendelkezéseinek betartása mellett elemzési, információ szolgáltatási, adatkezelési, adatfeldolgozási, operációs kockázatkezelési és ezekhez kapcsolódó nyilvántartási céllal,
  - a Sberbank Csoporton belüli együttműködés keretében (belső ellenőrzés, 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.

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 módosítanak 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. és 4. sz. melléklet.

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

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

Budapest, 201..... hónap nap.

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

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

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

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

### Mellékletek:

2. Az Ügyfél részéről Egyedi spot üzetek megkötésére és írásbeli visszaigazolására jogosultak adatai
3. Ügyfél nyilatkozata a telefonos jelszóra vonatkozóan
3. E-Trading megállapodás és felhasználói leírás
4. 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 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: |
| 5. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |

Budapest, 201..... ..hónap .....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, 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 adataira az Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve az Ajánlat, Ajánlatkérés nyilvántartásba vételét, a Megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott Ajánlatok, Ajánlatkérés, Megbízások, illetve nyilatkozatok esetében az alábbi jelszót kívánjuk használni:

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

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.

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

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

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

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

### 3.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/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.
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 mindenkori 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.

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

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

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

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

## TELJESÍTÉSI SZÁMLÁK

I. A Bank azon bankszámlái, melyekre az Ügyfél az Egyedi kötés alapján rá vonatkozó teljesítési összeget devizanemtől függően átutalja.

A Bank BIC kódja:

**MAVOHUHB**

| Devizanem  | Számlaszám                      | Levelező bank BIC kódja | Levelező bank neve            |
|------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| <b>EUR</b> | DE42500700100949594600          | DEUTDEFF                | Deutsche Bank AG, Frankfurt   |
| <b>HUF</b> | HU05 14101018 01020749 01000004 | MANEHUHB                | Magyar Nemzeti Bank, Budapest |

II. Az Ügyfél azon bankszámlái, melyekre a Bank az Egyedi kötés alapján rá vonatkozó teljesítési összeget átutalja:

1.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>EUR</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

2.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>HUF</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

A Felek megállapodnak, hogy bármelyik fent nevesített bankszámlájuk megváltozása esetén arról írásban, teljes bizonyító erejű magánokirati formában értesítik a másik Felet.

Az Ügyfél köteles az átutalásai esetében az alábbi azonosítót közleményként feltüntetni:

**”spot”**

Budapest, 201... .....hónap .....nap.

Sberbank Magyarország Zrt.

Ügyfél neve

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

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

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

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

28./1 számú melléklet: DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (gazdálkodó szervezetek részére)

## DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS

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

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

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

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Név</b>                            |  |
| <b>Székhely</b>                       |  |
| <b>Cégbíróság</b>                     |  |
| <b>Cégjegyzékszám</b>                 |  |
| <b>Adószám</b>                        |  |
| <b>Tevékenységi engedélyek számai</b> |  |

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

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

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

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

## 1. Bankszámlák

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

| Bankszámla elnevezése        | Bankszámla devizaneme | Bankszámlaszám |
|------------------------------|-----------------------|----------------|
| „ <b>Forint Bankszámla</b> ” | HUF                   |                |
| „ <b>Euró Bankszámla</b> ”   | EUR                   |                |
| „..... <b>Bankszámla</b> ”   |                       |                |

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

## 2. Befektetési megbízás

2.1 A DCD strukturált befektetés (a továbbiakban „**Befektetés**”) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján a Befektető a Banknál meghatározott pénzösszeget (a továbbiakban „**Befektetett Összeg**”) helyez el egy bizonyos futamidőre, mellyel egyidejűleg kötelezettséget vállal a Befektetett Összegnek egy előre meghatározott árfolyamon történő konverziójára, amennyiben a Bank, mint az opció jogosultja élne ezen konverziós jogával. Az Ügyfél a Befektetés Lejáratig történő tartásáért valamint az opció biztosításáért díjra (továbbiakban "**Hozam**") jogosult.

2.2 A Befektető a jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a fenti Bankszámlákon jóváírt összeg terhére – a Szerződés 1. számú mellékletét képező eseti megbízásban („**Eseti Megbízás**”) foglaltaknak megfelelően –, külön egyéb megbízás illetve rendelkezés nélkül, DCD strukturált befektetéseket kössön. A Bank a megbízást elfogadja a Szerződésben foglalt feltételekkel. Az 1. számú melléklet szerinti Eseti Megbízás egyszeri Befektetésekre szól.

2.3 A jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a Befektető kijelenti, hogy a Befektetéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot), illetve a befektetési szolgáltatási üzletág termékeit és azok kockázatát bemutató dokumentumát, valamint azok tartalmát megismerte, így a befektetés jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen bekezdésben tett nyilatkozatot minden egyes befektetés megkötésekor automatikusan megismételtnek kell tekinteni.

## 3. Konverziós megbízás

3.1 A jelen Szerződés aláírásával a Befektető felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés 1. számú mellékletében megadott Befektetett Összeg vonatkozásában a jelen Szerződés 1. sz. mellékletének aláírásával adott konverziós megbízás végrehajtásáról, azaz az opciós jog gyakorlásáról döntsön azzal, hogy a Befektető a devizakonverzióra vonatkozó megbízást a jelen

okirat aláírásával az 1. számú melléklet szerinti nyilatkozatban megjelölt árfolyamon megadja, azonban ez a Bankot nem kötelezi, annak teljesítése a Bank egyedi döntése alapján hatályosulhat.

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

#### 4. Befektetés futamideje

- 4.1 A Befektető tudomásul veszi, hogy a Befektetés futamideje a Befektetés megvásárlásától az 1. számú mellékletben meghatározott befektetési időszak kezdetétől az ott meghatározott befektetési időszak végéig tart (továbbiakban: „**Befektetési időszak**”).
- 4.2 A Befektető tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a konverziós megbízása nem hatályosul, azaz a Bank nem él az opciós jogával, úgy a Befektetési időszak végén (a továbbiakban „**Lejárat**”) a jelen Szerződés 1. sz. mellékletben meghatározott összeg az elhelyezésének devizanemében jár vissza.
- 4.3 A Befektető a jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a konverziós megbízás hatályba lépése esetén - azaz amennyiben a Bank él az opciós jogával - a jelen Szerződés 1. számú mellékletében meghatározott, a Bankszámlán elhelyezett összeg ellenértékét – mint lejáratkori kifizetést – a jelen Szerződés 1. számú mellékletében adott devizakonverziós megbízás alapján a jelen Szerződés 1. számú mellékletében ”konverzió devizaneme”-ként meghatározott devizanemre konvertálja az 1. sz. mellékletben meghatározott árfolyamon. A jóváírás a jelen Szerződés 1. pontjában megadott – a konverzió devizanemében vezetett – Bankszámlán történik.

## **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 Lejáratkor a Felek külön jogcselekménye nélkül automatikusan megszűnik, amely időpontban a Befektető jogosult a befektetésének a lejáratkori kifizetésére az alábbiak szerint:

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

## **6. Óvadéki rendelkezések**

- 6.1 A Felek a jelen Szerződés aláírásával megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés aláírásával a Befektető a konverzió fedezeteként lekötött összeget óvadékul adja a Bank részére, amely alapján a Befektetés összege a konverzió időpontjáig – annak elmaradása esetén a jelen Szerződés lejáratáig – zárolásra kerül és a Befektető nem jogosult a zárolt összeget feltörni vagy a Befektetés illetve a jelen Szerződés megszüntetését kérni, vagy erre vonatkozó nyilatkozatot tenni, illetve a Bank jogosult azt visszautasítani. Az óvadék felett a Befektető szabad rendelkezési joga megszűnik, az óvadék összege a Befektető szabad rendelkezése alól kikerül, és az kizárólag a jelen Szerződésben meghatározott célra használható fel.
- 6.2 A Felek megállapodnak, hogy a Bank a jelen Szerződés érvényességi ideje alatt jogosult az óvadék összegét használni és azzal rendelkezni.
- a. 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 összege a Bankszámlán jóváírásra kerül. A Bank jogosult egyoldalúan az egyes Befektetésekre vonatkozó Eseti Megbízást felmondani, a Befektetést feltörni, amennyiben a Befektető ellen felszámolási eljárás van folyamatban. Ebben az esetben a Felek elszámolnak egymással a pozíció lezáró nettósítás alkalmazásával a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat vonatkozó szabályai szerint.

- 7.3 A Befektető kijelenti továbbá, hogy az Eseti megbízások (1. számú melléklet) a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik, és az abban nem szabályozott kérdésekben a jelen Szerződés rendelkezései az irányadóak.
- 7.4 A Befektető kijelenti, hogy a jelen Szerződés alapján őt terhelő jogszabályi (elsősorban adójogi) következményekért teljes felelősséget vállal.
- 7.6 A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkori Általános Szerződési Feltételei, Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, a Bank mindenkori Kockázatvállalási Üzletszabályzata, továbbá a Polgári Törvénykönyv, az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak. A Befektető kijelenti, hogy a Bank Általános Szerződési Feltételeit, Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatát, Kockázatvállalási Üzletszabályzatát maradéktalanul ismeri és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőként ismeri el.
- 7.7 Amennyiben a jelen Szerződés több nyelven készül, úgy több nyelv eltérése vagy értelmezési kérdések esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

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

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

28/2. számú melléklet

DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (magánszemély)

|  |
|--|
| DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS<br>ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS |
|--|

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

|                       |                                       |
|-----------------------|---------------------------------------|
| <b>Név</b>            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>     |
| <b>Székhely</b>       | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.        |
| <b>Cégbíróság</b>     | Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság |
| <b>Cégjegyzékszám</b> | 01-10-041720                          |
| <b>Adószám</b>        | 10776999-2-44                         |

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Tevékenységi engedélyek számai</b> | 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999 |
|---------------------------------------|--|

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

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Név</b>                      |  |
| <b>Ügyfél azonosító</b>         |  |
| <b>Anyja neve</b>               |  |
| <b>Cím</b>                      |  |
| <b>Levelezési cím</b>           |  |
| <b>Szem.ig.szám:</b>            |  |
| <b>Adóazonosító jel/adószám</b> |  |
| <b>Fizetési számla száma</b>    |  |
| <b>Telefon/fax</b>              |  |

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

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

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

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

## 8. Bankszámlák

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

| Bankszámla elnevezése        | Bankszámla devizaneme | Bankszámlaszám |
|------------------------------|-----------------------|----------------|
| „ <b>Forint Bankszámla</b> ” | HUF                   |                |
| „ <b>Euró Bankszámla</b> ”   | EUR                   |                |
| „..... <b>Bankszámla</b> ”   |                       |                |

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

## 9. Befektetési megbízás

2.4 A DCD strukturált befektetés (a továbbiakban „**Befektetés**”) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján a Befektető a Banknál meghatározott pénzüsszeget (a továbbiakban „**Befektetett Összeg**”) helyez el egy bizonyos futamidőre, mellyel egyidejűleg kötelezettséget vállal a Befektetett Összegnek egy előre meghatározott árfolyamon történő konverziójára, amennyiben a Bank, mint az opció jogosultja élne ezen konverziós jogával. Az Ügyfél a Befektetés Lejáratig történő tartásáért valamint az opció biztosításáért díjra (továbbiakban "**Hozam**") jogosult.



- 2.5 A Befektető a jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a fenti Bankszámlákon jóváírt összeg terhére – a Szerződés 1. számú mellékletét képező eseti megbízásban („**Eseti Megbízás**”) foglaltaknak megfelelően –, külön egyéb megbízás illetve rendelkezés nélkül, DCD strukturált befektetéseket kössön. A Bank a megbízást elfogadja a Szerződésben foglalt feltételekkel. Az 1. számú melléklet szerinti Eseti Megbízás egyszeri Befektetésekre szól.
- 2.6 A jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a Befektető kijelenti, hogy a Befektetéssel kapcsolatos ügyfél-tájékoztató anyagok tartalmát (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az előzetes összesített költségtájékoztatót, valamint az általános terméktájékoztatót, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot), illetve a befektetési szolgáltatási üzletág termékeit és azok kockázatát bemutató dokumentumát, valamint azok tartalmát megismerte, így a befektetés jogi és közgazdasági tartalmával, illetve céljával tisztában van. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen bekezdésben tett nyilatkozatot minden egyes befektetés megkötésekor automatikusan megismételtnek kell tekinteni.

## 10. Konverziós megbízás

- 3.1 A jelen Szerződés aláírásával a Befektető felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés 1. számú mellékletében megadott Befektetett Összeg vonatkozásában a jelen Szerződés 1. sz. mellékletének aláírásával adott konverziós megbízás végrehajtásáról, azaz az opciós jog gyakorlásáról döntsön azzal, hogy a Befektető a devizakonverzióra vonatkozó megbízást a jelen okirat aláírásával az 1. számú melléklet szerinti nyilatkozatban megjelölt árfolyamon megadja, azonban ez a Bankot nem kötelezi, annak teljesítése a Bank egyedi döntése alapján hatályosulhat.
- 3.2 A devizakonverzió végrehajtásából illetve elmaradásából származó károk kapcsán a Befektető a Bankkal szembeni jogérvényesítési jogról a jelen Szerződés aláírásával visszavonhatatlanul lemond. A Befektető a jelen Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy devizakonverzió esetén az átváltás költségei - mint megbízót - a Befektetőt terhelik, valamint hogy a Befektető viseli ennek a kockázatait is.

## 11. Befektetés futamideje

- 4.1 A Befektető tudomásul veszi, hogy a Befektetés futamideje a Befektetés megvásárlásától az 1. számú mellékletben meghatározott befektetési időszak kezdetétől az ott meghatározott befektetési időszak végéig tart (továbbiakban: „**Befektetési időszak**”).
- 4.2 A Befektető tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a konverziós megbízása nem hatályosul, azaz a Bank nem él az opciós jogával, úgy a Befektetési időszak végén (a továbbiakban „**Lejárat**”) a jelen Szerződés 1. sz. mellékletben meghatározott összeg az elhelyezésének devizanemében jár vissza.
- 4.3 A Befektető a jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a konverziós megbízás hatályba lépése esetén - azaz amennyiben a Bank él az opciós jogával - a jelen Szerződés 1. számú

mellékletében meghatározott, a Bankszámlán elhelyezett összeg ellenértékét – mint lejáratkori kifizetést – a jelen Szerződés 1. számú mellékletében adott devizakonverziós megbízás alapján a jelen Szerződés 1. számú mellékletében "konverzió devizaneme"-ként meghatározott devizanemre konvertálja az 1. sz. mellékletben meghatározott árfolyamon. A jóváírás a jelen Szerződés 1. pontjában megadott – a konverzió devizanemében vezetett – Bankszámlán történik.

## **12. Lejáratkori kifizetés, hozamfizetés**

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

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

## **13. Óvadéki rendelkezések**

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

## **14. 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 tanúk előtti aláírásával hatályba lép. Az egyes Befektetésekre szóló Eseti megbízások akkor lépnek hatályba, amikor az abban foglalt Befektetés 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.  
Bank

.....  
Befektető

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

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

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

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

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

2.

**ESETI MEGBÍZÁS**

Alulírott

|  |  |
|--|--|
| <b>Név</b>                               |  |
| <b>Lakcím</b>                            |  |
| <b>Személyazonosító igazolvány száma</b> |  |
| <b>Adószám</b>                           |  |
| <b>Ügyfélszám</b>                        |  |
| <b>Fizetési számla száma</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 összeg terhére a Bank DCD Strukturált Befektetést kössön az alábbiak szerint:

|   |   |
|---|---|
| <b>Befektetési konstrukció elnevezése</b>     | <b>DCD Strukturált Befektetés</b>                     |
| <b>Befektetett összeg</b>                     | ..... azaz ..... (a továbbiakban: <b>Befektetés</b> ) |
| <b>A Befektetett összeg devizaneme</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>A Befektetett összegre 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: ...

Előttünk mint tanúk előtt:

- 1.
2. számú melléklet

2.

## KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT

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

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Név                               |  |
| Lakcím                            |  |
| Személyazonosító igazolvány száma |  |
| Adószám                           |  |
| Ügyfélszám                        |  |
| Fizetési számla száma             |  |
| Telefon/fax                       |  |

(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:

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

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 érdekköréért ért azon kárért, amelyet a Befektető azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen személy(ek) okoz(nak).

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

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

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

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

|  |                 |
|--|-----------------|
| <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 1-3.<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: ... |

Előttünk mint tanúk előtt:

- 1.
- 2.
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 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: |
| 5. |                  |                |         | Egyedül [ ]<br>Közösen [ ]<br>Közös aláírás esetén kivel: |

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

**Sberbank Magyarország Zrt.  
Bank**

.....  
**Befektető**

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

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

|          |
|----------|
| Aláírás: |
|----------|

|          |
|----------|
| Aláírás: |
|----------|

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

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

Előttünk mint tanúk előtt:

2.

2.

29. 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 megfelelő.

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. §-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.

## **NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLACSOMAG ISMERTETŐ ÉS NYILATKOZAT**

A Nyugdíj-előtakarékossági számlacsomag (NYESZ) olyan megtakarítási lehetőség aktív kereső és nyugdíjas „előtakarékoskodó” ügyfelek részére, amely hosszú távú, államilag támogatott megtakarítási forma, adókedvezmény társulhat hozzá, továbbá az elhelyezett megtakarítások hozama mentesülhet a kamat- és az árfolyamnyereség adó alól.

Szeretnénk felhívni Ügyfeleink figyelmét, hogy a NYESZ szerződés keretein belül elhelyezett pénzüsszegek az előtakarékoskodó ügyfél megbízásai alapján pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre, és a pénzügyi mozgások kihathatnak a megtakarítás, és az elért hozam mértékére.

A számlanyitáshoz kötelezően befizetendő minimum díjat, illetve a nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezhető pénzügyi eszközök, továbbá a felszámításra kerülő díjak körét és mértékét a Bank mindenkor érvényben lévő Értékpapír Kondíciós Listája tartalmazza.

#### **A kapcsolódó kedvezmények, és az arra való jogosultság feltételei**

- A NYESZ-R jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezett értékpapírok **hozama adómentes**, kivéve az osztalékokat.
- Az ügyfél az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az adóévben általa nyugdíj-előtakarékosági számlára befizetett összeg 20%-ának, de legfeljebb az adóévben 100.000,- forintnak az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról. Ezt nevezzük **nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatnak**. Akkor is rendelkezhet, ha a nyugdíj-előtakarékosági számlát a nyilatkozattétel időpontját megelőzően nyugdíjszolgáltatásra jogosultság miatt megszüntette, de a rendelkezést megalapozó befizetés évének utolsó napján (december 31.) az adott nyugdíj-előtakarékosági számláját még nem mondta fel.
- Azon ügyfél esetében, aki 2020. január 01. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, ez az összeg 130.000,- Ft.
- A kedvezmények csak egy nyugdíj-előtakarékosági számla után vehetők igénybe, ha valakinek mégis több számlája lenne egyszerre, az adóhatóság csak a legkorábban NYESZ-R jelzéssel ellátott számlát tekinti kamat- és árfolyamnyereség-adó mentes nyugdíj-előtakarékosági számlának.
- A nyugdíj-előtakarékosági számla bezárása legkorábban a számlanyitást követő tizedik adóévben történhet, amennyiben az Előtakarékoskodó igazolni tudja, hogy nyugdíjas. Ilyen esetben minősül a kifizetés **„adómentes nyugdíjszolgáltatásnak”**. A 2013. január 1-jét megelőzően nyitott Nyugdíj-előtakarékosági számlák esetében az adómentességhez elegendő a nyugdíjszolgáltatásnak minősülő felhasználás és az ezt megelőző 3. adóévben történő számlanyitás.
- „Nem adómentes nyugdíjszolgáltatás”<sup>12</sup> jellegű kifizetés teljesítése esetén az Előtakarékoskodót az „Állomány kivezetése” pontban leírtaknak megfelelő mértékű adófizetési kötelezettség terheli és a továbbiakban a fent leírt kedvezmények igénybevételére nem jogosult. Az adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint történik az adó bevallása és megfizetése.

#### **Állomány kivezetése**

Ha a nyugdíj-előtakarékosági számláról **adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetést** teljesítenek, akkor:

- Szja. tv. 28. § (17) bekezdése szerinti egyéb jövedelemnek minősül a nyugdíj-előtakarékosági számlán lévő, e szolgáltatás értékének levonása nélkül, szokásos piaci értéken számított követelés

azon része, amely meghaladja a számlatulajdonos által teljesített befizetések, osztalékból származó jövedelemként jóváírt, nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján átutalt összegek, valamint a már nyilvántartott adózott követelésállomány együttes összegét, azzal, hogy e jövedelem után adóelőleget nem kell fizetni, a személyi jövedelemadót a számlatulajdonos magánszemély az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint állapítja meg, vallja be és fizeti meg (a mindenkor hatályos Szja adókulccsal - jelenleg 15% - az adóbevallás benyújtására előírt határidőig). A jövedelem szerzés időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amikor a számlatulajdonos a nem adómentes nyugdíjszolgáltatásról rendelkezik.

- Az Eho. tv. 3. §-a értelmében a számlatulajdonos kötelezett a százalékos egészségügyi hozzájárulás (EHO) megfizetésére (és bevallására) is, melynek mértéke jelenleg 19,50%.
- Amennyiben a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági számlája terhére az adóévben nem-nyugdíj szolgáltatásról rendelkezett, akkor erre az adóévre vonatkozó bevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot,
- valamint a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatok alapján már átutalt összegeket – a nyugdíj-előtakarékosági számla vezetője által kiadott igazolás alapján – köteles húsz százalékkal növelten

<sup>12</sup>Nem adómentes nyugdíjszolgáltatás:(1) a számla felmondása illetve a számláról történő kifizetés, átutalás, átvezetés (kivéve az állományátvezetést, amikor más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlára történik az átutalás) amíg a számlatulajdonos nem igazolja, hogy jogosult nyugdíjra, (2) ha a számlatulajdonos igazolja, hogy jogosult nyugdíjra, de a számlanyitástól számítva még nem telt el a 10 év, vagy (3) állományátvezetés esetén az Előtakarékoskodó nem tud igazolást bemutatni arról, hogy a fogadó számlavezetőnél nyugdíj-előtakarékosági számlát vezet.

az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Ha az Előtakarékoskodó a nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével hiánytalanul a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint **tartós befektetési szerződés** (TBSZ) alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át (ha annak egyéb feltételei fennállnak), és lekötési nyilvántartásba helyezi, akkor:

- az áthelyezés évében a nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összeg alapján nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot nem tehet,
- rendelkező nyilatkozata(i) szerint az áthelyezés évében, valamint a megelőző évben átutalt jóváírás(ok)nak megfelelő összeget 20 százalékkal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

**Az Előtakarékoskodó elhalálózása esetén:**

A jogerős hagyatékátadó végzés alapján a Bank az elhunyt ügyfél NYESZ-R számlán lévő egyenlegét átvezeti az örökös(ök) nevén vezetett normál értékpapírszámlára és bankszámlára. Az örökös ez után kérheti a számláján nyilvántartott értékpapírok értékesítését, transzferálását, valamint a pénzeszámlán lévő pénzüsszegekre vonatkozóan kérheti azok kifizetését vagy átutalását.

Az Előtakarékoskodó elhalálózása esetén az egyenes ágbeli rokon, illetve a házastárs általi öröklés esetén nem keletkezik illetékfizetési kötelezettség.

Az elhunyt ügyfél nevén vezetett NYESZ-R számlán az elhalálózás napjáig elért hozam után – függetlenül az eltelt adóévek számától és a nyugdíjra való jogosultságtól – az örököst adófizetési és bevallási kötelezettség nem terheli.

**Alulírott, ezúton nyilatkozom, hogy a Sberbank Magyarország Zrt-nél a Nyugdíj-Előtakarékossági Számlacsomag Szerződésekre vonatkozó fenti tájékoztatást elolvastam, megértettem és tudomásul vettem.**

Budapest, 20.....

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

Tanú

1.

2.

Szervezeti egység neve: .....

## NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLACSOMAG SZERZŐDÉS

### Különös Rész

A jelen szerződés (a továbbiakban: „**Szerződés**”) létrejött 20..... napján egyrészről

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

mint bank (a továbbiakban: „**Számlavezető**”) másrészről

|                         |       |                 |  |
|-------------------------|-------|-----------------|--|
| Név                     | <név> |                 |  |
| Születési név           |       |                 |  |
| Anyja neve              |       |                 |  |
| Adóazonosító jel        |       |                 |  |
| Állandó lakcím          |       |                 |  |
| Azonosító okmány típusa |       | Száma           |  |
| Születési hely          |       | Születési dátum |  |
| Levelezési cím          |       |                 |  |
| Irányítószám            |       | Település       |  |
| Utca, házszám           |       |                 |  |

mint előtakarékoskodó (a továbbiakban: „**Ügyfél**”) – külön-külön mint „**Fél**”, együttesen mint „**Felek**” – között, amelyben a köztük lévő jogviszony tekintetében a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Részben foglaltakon túlmenően az alábbiakban állapodnak meg:

### 1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. A jelen Szerződésben foglalt meghatalmazás alapján a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényben (a továbbiakban: „**Törvény**”), valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: „**Tpt.**”) foglaltak szerint nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlát, nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát, továbbá nyugdíj-előtakarékosági ügyfélszámlát (a továbbiakban együttesen: „**Nyugdíj-előtakarékosági számlák**”) nyit és vezet alulírott Ügyfél javára.
- 1.2. A jelen Szerződés mellékletei, amelyek a jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik:
- Ügyfél adatlap
  - Aláírás bejelentő karton
  - NYESZ-R nyilatkozat
  - Számlaszám-bejelentő lap
  - Állandó megbízás
  - Ügyfél nyilatkozata (telefonos jelszóra vonatkozóan)

### 2. Általános rendelkezések

- 2.1. A Felek megállapítják, hogy a Különös Rész az Általános Rész elválaszthatatlan részét képezi. A jelen Különös Részben nem szabályozott kérdésekben az Általános Rész rendelkezései az irányadók. Amennyiben a Felek az Általános Rész valamely rendelkezését nem kívánják alkalmazni, úgy annak kizárásáról jelen Különös Részben kifejezetten rendelkezni kötelesek.

Pusztán az a tény, hogy a jelen Általános részben valamely rendelkezés nem került feltüntetésre, nem jelenti azt, hogy a Bank az Adóست terhelő költség, díj, jutalék megfizetésétől, vagy egyéb kötelezettségvállalásának teljesítésétől eltekintene.

2.2. A Felek megállapítják, hogy a jelen Különös Részben használt fogalmak – ellenkező írásbeli rendelkezés hiányában – az Általános Részben meghatározott jelentéssel bírnak.

A Felek a jelen Szerződést alkotó Általános Részt és a fentiekben meghatározott Különös Részt elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírták.

**Külföldi ügyfél, vagy magyar ügyfél nevében eljáró külföldi személy esetén (egyéb esetben törlendő):**

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés Különös és Általános részének szövegét, ismeri, magyarul ért, vagy a Szerződés Különös és Általános részének szövegét ..... (név) (lakcím: ....., anyja neve: ..... ) tolmácsként fordításban megismertette vele, azt neki elmagyarázták, ezért a szerződés nyelve ismeretének hiányára a későbbiekben nem hivatkozhat **(ILYEN ESETBEN A TOLMÁCS TANÚKÉNT ÍRJA ALÁ A SZERZŐDÉST).**

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

| Sberbank Magyarország Zrt.<br>Számlavezető |  | Ügyfél     |
|--|--|------------|
| Aláírás:                                   |  | Aláírás:   |
| Név:                                       |  | Név: <név> |
| Beosztás:                                  |  |            |
|  |  |            |
| Aláírás:                                   |  |            |
| Név:                                       |  |            |
| Beosztás:                                  |  |            |

Előttünk, mint tanúk előtt:

|   |  |   |
|---|--|---|
| Aláírás:                                    |  | Aláírás:                                    |
| Név:  |  | Név:  |
| Cím:  |  | Cím:  |
| Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |  | Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |

**BANK TÖLTI KI!**



(Tartós Befektetési Keretszerződés esetén a TBSZ számlára már az Ügyfél tulajdonában lévő értékpapírok elhelyezése nem lehetséges, kivéve a Banknál meglévő NYESZ-értékpapírszámla megszüntetése esetén az azon nyilvántartott pénzügyi eszközök Felhalmozási időszakban történő átvezetését). Betéti Gyűjtőszámlára kizárólag **átvezetéssel** lehet pénzüsszeget elhelyezni.

A TBSZ Pénzszámlán elhelyezett pénzüsszeg a mindenkori Értékpapír Kondíciós Listában, a Betéti Gyűjtőszámlán elhelyezett pénzüsszeg a Tartós Betéti Szerződésre vonatkozó hirdetményben meghirdetett mérték szerint kamatozik és az azokban feltüntetett konstrukciókba lehet befektetni. Ezen hirdetmények tartalmazzák továbbá a konstrukcióval kapcsolatban felmerülő további kondíciókat, kapcsolódó díjakat is.

Lekötött pénzüsszegnek minősül a TBSZ Keretszerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetés, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt az Ügyfél a befizetés naptári évét (Felhalmozási időszakot) követő legalább három naptári évben (hároméves Lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (kétéves Lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt: ötéves Lekötési időszak), a vállalt Lekötési időszak utolsó napján is még a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

A lekötött pénzüsszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves Lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és a Tartós Befektetési Keretszerződés, illetve a Tartós Betéti Keretszerződés alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges. Azonban minden évben lehetőség nyílik egy új szerződés kötésére.

A Felhalmozási időszakban (a szerződéskötéstől az adott naptári év december 31-ig terjedő időszak) az Ügyfelek több alkalommal teljesíthetnek befizetést a TBSZ Keretszerződés alapján nyitott TBSZ számlá(k)ra, valamint – a fenti a) és b.) pontban megjelölt pénzügyi eszközökbe - be is fektethetik a befizetett összeget. A Lekötési időszak alatt viszont további befizetés és átvezetés nem teljesíthető, csak befektetési tranzakciók bonyolíthatók.

Szeretnénk felhívni Ügyfeleink figyelmét, hogy a Tartós Befektetési Keretszerződés keretein belül elhelyezett pénzüsszegek az ügyfelek megbízásai alapján pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre, és a pénzügyi mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére.

### **Kifizetés TBSZ számláról**

Az adott TBSZ Keretszerződés keretén belül elhelyezett tartós befektetéseikhez az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári évét követő első banki munkanapon részben hozzáférhet, ha a Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó munkanapjáig írásban nyilatkozik a Bank felé pénz-, vagy pénzügyieszköz kivonási szándékáról. Ha az Ügyfél a hároméves Lekötési időszakot követő első banki munkanapon a lekötött pénzüsszegnek csak egy részét vonja ki a tartós befektetésből, de legalább 25 ezer forintnak (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköznek) megfelelő összegben fenntartja tartós befektetését, ezen rész tekintetében a Lekötési időszak nem szakad meg, azaz az adott TBSZ Keretszerződés továbbra is (az 5. év végéig, vagy a Lekötési Időszak felmondás miatti megszakításáig) érvényben marad.

Nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzüsszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzüsszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.

Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszakításának, ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzüsszeg a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni.

### **TBSZ hordozhatóság**

A Tartós Betéti és Tartós Befektetési szerződések az adott szerződés megszüntetésével, **a megszünt szerződéssel azonos célra másik befektetési szolgáltatóhoz**, illetve **hitelintézethez utalhatók** (transzferálhatók) át. Amennyiben az adott évi szerződésen belül elhelyezett, **a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzüsszegek, pénzügyi eszközök egésze kerül átutalásra** másik befektetési szolgáltatóhoz, illetve hitelintézethez, **a lekötési időszak nem szakad meg**.

Amennyiben az Ügyfél a lekötést átvevő befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében már rendelkezik tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzeszegeket, pénzügyi eszközöket. Felhívjuk Ügyfeink figyelmét arra, hogy amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, valamint kamatozó bankbetétben, takarékbetétben történő pénzlekötés esetén, a lekötési átutalást megelőzően a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, valamint a betét lekötését meg kell szüntetni és mint pénzeszközt kell átutalni.

Lekötési átutalás esetén a Bank a lekötési átutalással érintett pénzeszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) állít ki az Ügyfél és a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltatónak, hitelintézetnek

- az elhelyezés naptári évről és az elhelyezés naptári évében a tartós befektetési szerződés alapján befizetett összegről (lekötött pénzeszegről);
- az átutalt pénzeszegekről, pénzügyi eszközökről, az eltranszferált pénzügyi eszközök megszerzésére fordított összegekről és
- az átutalás napjáról.

A lekötési átutalást követően, a lekötési hozamot a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató úgy állapítja meg, hogy az Ügyfél bevételeit megnöveli az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén az Ügyfélnek juttatott bevétellel, és csökkenti a lekötött pénzeszeggel és az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a részkivét után már megállapított lekötési hozammal.

### TBSZ meghosszabbítás

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (SZJA törvény) vonatkozó rendelkezései értelmében a lejáró TBSZ keretszerződés az ötéves Lekötési időszakot követően egy új keretszerződés keretein belül meghosszabbítható.

A fenti rendelkezés értelmében az ötéves Lekötési időszakot követően a TBSZ felhalmozott hozamot is tartalmazó teljes egyenlege, vagy annak egy része, de minimum 25.000 Ft továbbvihető az alábbiak szerint:

- Gyűjtőévi befizetésnek minősül az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött TBSZ alapján a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásban tartása.
- A lejárat évében megkötött új Tartós Betéti és Tartós Befektetési szerződés nem zárja ki a lejáró TBSZ újrakötését, azaz a lejárat évében kötött új TBSZ mellett az Ügyfél rendelkezhet a lejáró TBSZ meghosszabbításáról. Ebben az esetben a két szerződés külön-külön kerül nyilvántartásra a Bank által.
- A meghosszabbítás történhet a lejáró TBSZ felhalmozott hozamot is tartalmazó teljes egyenlegére vonatkozóan, de lehetőség van részösszeg kivételére is. Ez utóbbi esetben a meghosszabbított egyenleg összegének el kell érnie a 25.000 Ft-ot.
- A lejáró szerződés kizárólag vele azonos típusú szerződésként hosszabbítható meg, azaz a betéti és értékpapír típusú szerződések között ebben az esetben sincs átjárhatóság.
- A lejáró TBSZ ötéves Lekötési időszak végén történő megszűnéséig megszolgált hozam adómentes.
- Az ötéves Lekötési időszakot követően megújított keretszerződésekre ugyanazok az adózási szabályok vonatkoznak, mint az adott évben nyílt új keretszerződésekre, azaz a lekötés időtávja függvényében (3+2 év) kerül meghatározásra az adófizetési kötelezettség.

### Lekötési hozamot:

- a Lekötési időszak megszűnésekor** (az ötéves vagy három éves Lekötési időszak utolsó napján);
- a lekötés megszakitásakor** (ha az Ügyfél a lekötött pénzeszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja) **kell megállapítani**. Kifizetés az 5 éves Lekötési időszak lejáratá előtt csak a befektetés időtávjához kötött adóteher mellett lehetséges. Azaz a TBSZ szerződés felmondásával az adókedvezményre való jogosultság teljesen elveszik, vagy mértéke csökken attól függően, hogy a szerződés felmondására a Lekötési időszak 3. naptári évének vége előtt vagy után kerül sor. Ilyen esetben egy új TBSZ szerződés megkötésével sem vehető igénybe az addig elért adókedvezmény.

### Adózási szabályok alkalmazása

#### Személyi jövedelemadó



A tartós befektetésekből származó jövedelmekre vonatkozó adó mértékét a mindenkor hatályban lévő Személyi jövedelemadóról szóló törvény, jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény (SZJA törvény) szabályozza. **A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék (ötéves lekötési időszak utolsó napjára). Egyéb esetben – pl. szerződés felmondásakor, vagy a Lekötési időszak 3. évének végén történő részkivonáskor – az adót az Ügyfélnek saját magának kell az adóbevallásában megállapítania a Bank által kiállított igazolás alapján, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig kell megfizetnie.**

A tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a Bank a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig igazolást ad az Ügyfélnek.

TBSZ-szel rendelkező magánszemély halála esetén nem kell a TBSZ-en keletkezett bevételből adóköteles jövedelmet megállapítani, ha a halálozás a Lekötési időszak megszűnése előtt következik be, azaz sem az örökgyónak sem az örökösnek nem keletkezik SZJA fizetési kötelezettsége. A TBSZ szerződés nem örökölhető, így a TBSZ-szel rendelkező magánszemély halála esetén a TBSZ szerződés a magánszemély halálának időpontjával megszüntetésre, és annak teljes egyenlege átvezetésre kerül

a) **Tartós Betéti Keretszerződés** esetén a TBSZ számláról a normál lakossági folyószámlára.

b) **Tartós Befektetési Keretszerződés** esetén a normál értékpapírszámlára, illetve az ahhoz tartozó ügyfélszámlára.

**További információkért, kérjük, forduljon Ügyfél kapcsolattartójához, illetve adózási kérdések tekintetében kérjük, keresse fel adótanácsadóját!**

**Tájékoztatjuk továbbá Tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen tájékoztatóban ismertetett befektetési termékre vonatkozó szerződéshez kapcsolódó további részleteket a Bank Általános Szerződési Feltételei, Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák.**

Alulírott, ezúton nyilatkozom, hogy a Sberbank Magyarország Zrt-nél a Tartós Befektetési Szerződésekre vonatkozó fenti tájékoztatást elolvastam és megértettem.

|                      |  |
|----------------------|--|
| <b>Ügyfél neve:</b>  |  |
| Születési hely, idő: |  |
| Ügyfélszám:          |  |

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

|                    |
|--------------------|
| <b>&lt;név&gt;</b> |
| Aláírás:           |

Előttünk, mint tanúk előtt:

|   |  |   |
|---|--|---|
| Aláírás:                                    |  | Aláírás:                                    |
| Név:  |  | Név:  |
| Cím:  |  | Cím:  |
| Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |  | Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i): |

33.számú melléklet Keretmegállapodás betéti műveletekre

## KERETMEGÁLLAPODÁS BETÉTI MŰVELETEKRE

Amely létrejött egyrészről a

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Név</b>                            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>        |
| <b>Székhely</b>                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.           |
| <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 |

továbbiakban: **Bank**, másrészről a

|                       |  |
|-----------------------|--|
| <b>Név</b>            |  |
| <b>Székhely</b>       |  |
| <b>Levelezési cím</b> |  |
| <b>Cégbíróság</b>     |  |
| <b>Cégjegyzékszám</b> |  |
| <b>Adószám</b>        |  |
| <b>Ügyfélszám</b>     |  |

továbbiakban: **Ügyfél**, együttesen: **Felek** között az alábbi feltételekkel:

- 1.) Szerződő Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél jelen szerződés aláírásának napjától előre meg nem határozott időpontokban, egyedi, telefonon adott betétlekötési megbízások alapján betétet helyez el a Banknál, mely betét összege után a Bank egyedileg meghatározott mértékű kamatot fizet.
- 2.) Az Ügyfél a betétlekötésre vonatkozó **megbízásait** bankszünnapok kivételével **hétfőtől csütörtökig 9:00-16:00 óráig, pénteken 9:00-14:00 óráig telefonon adhatja meg**, a jelen megállapodás 2. számú mellékletében erre kijelölt telefonszámokon és üzletkötőknél. Az Ügyfél ajánlatkérését, továbbá az ügylet 4. melléklet szerinti visszaigazolását az 1. számú mellékleten meghatározott alkalmazottak jogosultak megtenni. Az ügylet akkor jön létre, ha az Ügyfél – szóbeli nyilatkozatban – elfogadja a Bank által közölt kamatlábat, amely a Bank üzleti ajánlatának tekintendő. Nem tekintendő üzleti ajánlatnak a kifejezetten az Ügyfél tájékoztatása céljából közölt kamatláb. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli semmiféle anyagi felelősség az alkalmazottai által a betétlekötéssel kapcsolatban adott piaci információkért, s jelen megállapodás nem tekinthető befektetési tanácsadásnak.
- 3.) Az Ügyfél köteles az 1. sz. mellékletben feltüntetett személyek körében bekövetkező bármilyen változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből fakadó valamennyi kárért felelősséggel az Ügyfél tartozik. A Bank jogosult egyoldalúan módosítani a 2. számú mellékletben meghatározott munkavállalói névsorát, amelyről faxüzenetben tájékoztatja az Ügyfelet.
- 4.) A Felek jogosultak az ügylettel összefüggő telefonbeszélgetések hangrögzítésére, és vitás esetben azok bizonyítékként történő felhasználására. A hangfelvételek a létrejött jogügylet tartalma bizonyítékaul szolgálnak, azt a Felek a közöttük létrejött ügylet bizonyítékaul fogadják el. A hangfelvételt a Bank jogosult tetszőleges ideig megőrizni, de ezen kötelezettsége csak és kizárólag az eseti megbízás visszaigazolásiáig terjed.
- 5.) A Bank az ügyletkötést követően, legkésőbb az ügyletkötés napján az 1. számú mellékletben meghatározott e-mail címre vagy fax számra megküldi az Ügyfélnek az ügylet feltételeiről szóló, a 4. számú mellékletnek megfelelő tartalmú írásbeli visszaigazolást. A visszaigazolás Ügyfél általi kézhezvételének időpontja a Bank által elküldött e-mail küldési időpontja illetve a feladott faxüzenet gépi visszaigazolásán rögzített időpont. Az Ügyfél köteles **az ügyletkötést követő munkanapon 10:00 óráig aláírni és a**

**visszaigazolóban megadott e-mail címre vagy fax számra a Banknak megküldeni** az aláírt betéti visszaigazolást. Amennyiben az Ügyfél elmulasztja aláírni és a Banknak visszaküldeni a betéti visszaigazolást, az nem érinti az adott ügylet érvényességét és kikényszeríthetőségét, kivéve ha az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy az ügyletkötést követő munkanapon 10:00 óráig (jogvesztő határidő) telefonon jelzi a betétlekötéssel kapcsolatos kifogásait, mely kifogás csak arra irányulhat, hogy a betéti visszaigazolásban szereplő adatok eltérnek attól, amiben a Felek az adott ügylet vonatkozásában telefonon, illetve jelen szerződésben megállapodtak. A kifogás megalapozottsága esetén a Bank a kifogás beérkezésétől számított 2 órán belül a megállapodott tartalommal új betéti visszaigazolást küld az Ügyfélnek, melyre a Felek a jelen pontban meghatározott eljárást alkalmazzák.

- 6.) Az Ügyfél a betét összegét köteles a betét kezdőnapjára, mint értéknapi a Bank 3. számú mellékletében meghatározott, a betét devizaneme szerinti bankszámláján elhelyezni (átutalni). **A betét kezdőnapján a következő időpontokig szükséges a fedezetet biztosítani: HUF esetében 16:00, EUR és USD devizanemben 15:00, CHF esetében 13:00, RUB és GBP esetén 11:00.** Amennyiben az Ügyfél az egyedi betét-megállapodásban rögzített összeget a jelen pontban meghatározott időpontig nem teljesíti, ezt követően minden késedelemmel érintett naptári nap után késedelmi kötbért köteles megfizetni a Bank részére, melynek mértéke az adott devizanem mindenkor aktuális overnight kamatának kétszerese, időarányosítva (például EUR esetében az EONIA, USD esetében az overnight USD LIBOR, HUF esetében az overnight HUF BUBOR), melyről a Bank kifejezett írásbeli nyilatkozattal lemondhat.
- 7.) A Bank a betét teljes összege után a teljes kamatfizetési periódusra a kamatfizetés napján, mint esedékességkor fizeti meg a felhalmozott kamatot. A kamatperiódusra vonatkozó kamatlábat vagy kamatfelárat a Felek a betéti visszaigazolásban rögzítik. A kamat a ténylegesen eltelt napok alapján, az adott devizanemre érvényes szokásos pénzügyi bázist alapul véve kerül meghatározásra. A Bank a betét lejáratkor a betét összegét és az esedékes kamatot az Ügyfél III. számú mellékletben meghatározott, a betét devizanem szerinti bankszámlájára való átutalással fizeti meg – amennyiben lejáratkor a betét nem kerül újra lekötésre az Ügyfél telefonos megbízása alapján. Az átutalásért a Bank nem számít fel költséget.
- 8.) Jelen megállapodás határozatlan időre jön létre, melyet bármelyik fél jogosult írásban 15 napos felmondási idővel, indokolás nélkül megszüntetni. Jelen szerződés felmondása a szerződés alapján még lekötés alatt álló betétek futamidejét nem érinti. Ugyanakkor új megbízás a felmondási idő leteltével már nem fogadható el és nem teljesíthető.
- 9.) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a betétek nyilvántartása nem az Ügyfél Banknál vezetett fizetési, pénzforgalmi vagy betéti számláján, hanem a Bank saját számláján történik. Ennek megfelelően a Bankot nem terheli a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott tájékoztatási kötelezettség (ideértve a bankszámlakivonatot is). A Bank a betétekről az Ügyfelet az ügylet megkötése utáni visszaigazolás útján tájékoztatja, továbbá az Ügyfél bármikor jogosult kimutatást kérni a Bankunknál lekötött betéteiről és azok kondícióiról, továbbá a Bank évente egyszer, valamint a betét lejáratkor elszámolást küld az Ügyfél részére a betétállományok alakulásáról.
- 10.) Az Ügyfél jogosult a betét lejárat nap előtti felmondására, azonban lejárat nap előtt a betét csak teljes összegre mondható fel. A betét lejárat előtti felmondása esetén a visszafizetendő összeg, illetve kamat mértékében a Bank és az Ügyfél a hátralevő futamidőre érvényes pénzügyi kamatláb figyelembevételével állapodnak meg.
- 11.) A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételei alkalmazandók, melyek a Szerződést kiegészítve együttesen alkotják a Felek között létrejött megállapodást.

Jelen szerződés bármely pontja a Felek által kölcsönösen aláírt írásbeli okirattal módosítható.

*A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései vonatkoznak.*

*Felek jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.*

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

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

Budapest, 2016. .... hónap ... nap

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

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

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

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

1. sz. melléklet

**MEGHATALMAZÁS A MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN  
KÖTENDŐ ÜGYLETEKHEZ (ÜGYFÉL)**

Ezennel felhatalmazzuk az alábbiakban felsorolt személyeket (külön-külön: **Felhatalmazott Személy**) arra, hogy a Keretmegállapodás alapján a Betéti Keretszerződés hatálya alatt ügyleteket kössenek a Sberbank Magyarország Zrt.-nél az Ügyfél javára vezetett számlák terhére, és, hogy az Ügyletek teljesítéséhez szükséges valamennyi intézkedést, nyilatkozatot helyettünk és nevünkben megtegyék az alábbiak szerint:

**1. Az ügylet teljesítéséhez szükséges megbízások megadása**

A Bank azon személyek telefonon, szóban adott megbízásait, illetve nyilatkozatait fogadja el, akik a jelen Keretmegállapodás 5. sz. mellékletében megadott jelszót megadják.

**2. A betéti ügyletek visszaigazolásának aláírására, az ügyletből eredő jogok gyakorlására és az ezekkel kapcsolatos értesítések átvételére jogosultak:**

Ügyfél levelezési címe: .....

E-mail cím: .....

Telefax szám\*: .....

**\* Amennyiben az Ügyfél telefax számot és e-mail címet is megad, a Bank a telefaxos adatközlést tekinti elsődlegesnek!**

|    | Név / E-mail cím | Személyaz. 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: |

Jelen Meghatalmazás bármilyen módosítását vagy visszavonását Ügyfél köteles eredeti példányban eljuttatni a Bank részére. A visszavonás vagy módosítás hatályba lépéséig a Meghatalmazás az előző formája és tartalma szerint érvényes.

Budapest, 201. .... hónap ... nap

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

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

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

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

2. sz. melléklet

## MEGHATALMAZÁS A MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN KÖTENDŐ ÜGYLETEKHEZ (BANK)

Ezennel felhatalmazom/felhatalmazzuk\* az alábbiakban felsorolt személyeket (külön-külön: **Felhatalmazott Személy**) arra, hogy a Keretmegállapodás alapján létrejövő Ügyletek kapcsán a Sberbank Magyarország Zrt. nevében eljárjanak az alábbiak szerint:

### 1. Ügyletkötés, az Ügyletből eredő jogok gyakorlása

Sberbank Magyarország Zrt. – **Pénzpiaci Értékesítés Osztály**

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

| Név            | Telefon        | E-mail   |
|----------------|----------------|--|
| Csizmázia Ákos | +36 1 328 6508 | <a href="mailto:akos.csizmazia@sberbank.hu">akos.csizmazia@sberbank.hu</a> |
| Wimmer Bálint  | +36 1 328 6504 | <a href="mailto:balint.wimmer@sberbank.hu">balint.wimmer@sberbank.hu</a>   |
| Murányi Ágnes  | +36 1 328 6506 | <a href="mailto:agnes.muranyi@sberbank.hu">agnes.muranyi@sberbank.hu</a>   |

### 2. Elszámolással kapcsolatos értesítések, visszaigazolások, szerződések aláírása

Sberbank Magyarország Zrt. – **Treasury Back Office Csoport**

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

Értesítések: Treasury\_BackOffice@sberbank.hu

Visszaigazolás: TBO-Confirmation@sberbank.hu  
Telefonszám: +36 1 328 6369  
Fax szám: +36 1 328 6557

| Név                       | Aláírás | Aláírási jog | E-mail   |
|---------------------------|---------|--------------|--|
| Ménes János               |         | elsőhelyi    | janos.menes@sberbank.hu  |
| Tóth Péter Zsolt          |         | elsőhelyi    | <a href="mailto:peter.toth@sberbank.hu">peter.toth@sberbank.hu</a>           |
| Horpácsi Eszter<br>Zsófia |         | másodhelyi   | <a href="mailto:eszter.horpacsi@sberbank.hu">eszter.horpacsi@sberbank.hu</a> |
| Takács Viktória           |         | másodhelyi   | <a href="mailto:viktoria.takacs@sberbank.hu">viktoria.takacs@sberbank.hu</a> |

A fenti személyek közül kettő együttesen jogosult aláírni, akik közül legalább egy személynek elsőhelyi aláírási jogosultsággal kell rendelkeznie.

Jelen Meghatalmazás bármilyen módosítását vagy visszavonását a Bank köteles eredeti példányban eljuttatni az Ügyfél részére. A visszavonás vagy módosítás hatályba lépéséig a Meghatalmazás az előző formája és tartalma szerint érvényes.

Budapest, 201. .... hónap ... nap

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

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

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

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

3. sz. melléklet

## BANKKAPCSOLATOK

A Bank azon bankszámlái, melyekre az ügyfél a betét összegét devizanemtől függően köteles átutalni.

A Bank BIC kódja:

**MAVOHUHB**

| Devizanem  | Számlaszám                   | Levelező bank BIC kódja | Levelező bank neve                             |
|------------|------------------------------|-------------------------|--|
| <b>CHF</b> | CH960023023006850105J        | UBSWCHZH80A             | UBS AG, Zürich                                 |
| <b>EUR</b> | DE42500700100949594600       | DEUTDEFF                | Deutsche Bank AG, Frankfurt                    |
| <b>GBP</b> | 20325343068307               | BARCGB22                | Barclays Bank Plc, London                      |
| <b>HUF</b> | HU05141010180102074901000004 | MANEHUHB                | Magyar Nemzeti Bank, Budapest                  |
| <b>RUB</b> | 301118103000000000803        | SABRRUMM012             | Sberbank, Moscow                               |
| <b>USD</b> | 04408855                     | BKTRUS33                | Deutsche Bank Trust Company Americas, New York |

Az Ügyfél azon bankszámlái, melyekre a Bank a betét összegét és a betét után járó kamatot a betét lejártakor átutalja – amennyiben lejártkor a betét nem kerül újra lekötésre az Ügyfél telefonos megbízása alapján:

1.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>CHF</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

2.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>EUR</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |



3.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>GBP</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

4.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>HUF</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

5.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>RUB</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

6.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>USD</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

Budapest, 201. .... hónap ... 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



**VISSZAIGAZOLÁS BETÉTI ÜGYLET MEGKÖTÉSÉRŐL**

Üzlet referencia száma:

Ügyfélszám:

Ügyfél neve, székhelye:

Ügyfél fax száma / e-mail címe:

Banki üzletkötő neve:

Üzletkötés napja:

Betételhelyezés értéknapja:

Lejárat értéknapja:

Tőke devizaneme, összege:

Kamatláb: %

Kamatbázis:

Kamat devizaneme, összege:

**Kérjük, hogy a visszaigazolást bankszerűen aláírva s ziveskedjenek haladéktalanul visszaküldeni a (+36 1) 328 6557-es fax számra vagy a [TBO-Confirmation@sberbank.hu](mailto:TBO-Confirmation@sberbank.hu) e-mail címre. Köszönjük!**

Az ügylettel kapcsolatos minden kérdésben a betéti keretszerződés rendelkezései az irányadóak!

Budapest,

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

5. sz. melléklet

## ÜGYFÉL NYILATKOZATA TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN

Ügyfél nyilatkozata jelszó útján adott, egyedi kamatozású betéti műveletekkel kapcsolatos telefonos 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 kötött – egyedi kamatozású betéti műveletekkel kapcsolatos – szerződések alapján a Bank általi intézkedésre, illetve a Bank által az Ügyfél javára szóló szerződések megkötésére adott megbízások, továbbá a Bank és az Ügyfél között kötött szerződések megkötésére vonatkozó nyilatkozatokat írásban adott 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 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 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 megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adatra a megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve a megbízás nyilvántartásba vételét, a megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott 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 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 megbízást csak egyedi kamatozású betéti műveletekre 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 megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak valamennyi egyedi kamatozású betéti műveletre személyesen adott megbízás az irányadó és a személyesen adott megbízásokkal kapcsolatban, a Bank üzletszabályzataiban 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

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

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

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

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

### 34. számú melléklet Keretmegállapodás betéti műveletekre (önkormányzatok részére)

## KERETMEGÁLLAPODÁS BETÉTI MŰVELETEKRE (Önkormányzatok részére)

Amely létrejött egyrészről a

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Név</b>                            | <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b>        |
| <b>Székhely</b>                       | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.           |
| <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 |

továbbiakban: **Bank**, másrészről a

|            |  |
|------------|--|
| <b>Név</b> |  |
|------------|--|

|  |  |
|--|--|
| <b>Székhely</b>                                |  |
| <b>Államháztartási egyedi azonosító (ÁHTI)</b> |  |
| <b>Adószám</b>                                 |  |
| <b>Ügyfélszám</b>                              |  |

továbbiakban: **Ügyfél**, együttesen: **Felek** között az alábbi feltételekkel:

- 1.) Szerződő Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél jelen szerződés aláírásának napjától előre meg nem határozott időpontokban, egyedi, telefonon adott betétlekötési megbízások alapján betétet helyez el a Banknál, mely betét összege után a Bank egyedileg meghatározott mértékű kamatot fizet.
- 2.) Az Ügyfél a betétlekötésre vonatkozó **megbízásait** bankszünnapok kivételével **hétfőtől csütörtökig 9:00-16:00 óráig, pénteken 9:00-14:00 óráig telefonon adhatja meg**, a jelen megállapodás 2. számú mellékletében erre kijelölt telefonszámokon és üzletkötőknél. Az Ügyfél ajánlatkérését, továbbá az ügylet 4. melléklet szerinti visszaigazolását az 1. számú mellékleten meghatározott alkalmazottak jogosultak megtenni. Az ügylet akkor jön létre, ha az Ügyfél – szóbeli nyilatkozatban – elfogadja a Bank által közölt kamatlábat, amely a Bank üzleti ajánlatának tekintendő. Nem tekintendő üzleti ajánlatnak a kifejezetten az Ügyfél tájékoztatása céljából közölt kamatláb. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli semmiféle anyagi felelősség az alkalmazottai által a betétlekötéssel kapcsolatban adott piaci információkért, s jelen megállapodás nem tekinthető befektetési tanácsadásnak.
- 3.) Az Ügyfél köteles az 1. sz. mellékletben feltüntetett személyek körében bekövetkező bármilyen változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből fakadó valamennyi kárért felelősséggel az Ügyfél tartozik. A Bank jogosult egyoldalúan módosítani a 2. számú mellékletben meghatározott munkavállalói névsorát, amelyről faxüzenetben tájékoztatja az Ügyfelet.
- 4.) A Felek jogosultak az ügylettel összefüggő telefonbeszélgetések hangrögzítésére, és vitás esetben azok bizonyítékként történő felhasználására. A hangfelvételek a létrejött jogügylet tartalma bizonyítékául szolgálnak, azt a Felek a közöttük létrejött ügylet bizonyítékául fogadják el. A hangfelvételt a Bank jogosult tetszőleges ideig megőrizni, de ezen kötelezettsége csak és kizárólag az eseti megbízás visszaigazolásáig terjed.
- 5.) A Bank az ügyletkötést követően, legkésőbb az ügyletkötés napján az 1. számú mellékletben meghatározott e-mail címre vagy fax számra megküldi az Ügyfélnek az ügylet feltételeiről szóló, a 4. számú mellékletnek megfelelő tartalmú írásbeli visszaigazolást. A visszaigazolás Ügyfél általi kézhezvételének időpontja a Bank által elküldött e-mail küldési időpontja illetve a feladott faxüzenet gépi visszaigazolásán rögzített időpont. Az Ügyfél köteles **az ügyletkötést követő munkanapon 10:00 óráig aláírni és a visszaigazolóban megadott e-mail címre vagy fax számra a Banknak megküldeni** az aláírt betéti visszaigazolást. Amennyiben az Ügyfél elmulasztja aláírni és a Banknak visszaküldeni a betéti visszaigazolást, az nem érinti az adott ügylet érvényességét és kikényszeríthetőségét, kivéve ha az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy az ügyletkötést követő munkanapon 10:00 óráig (jogvesztő határidő) telefonon jelzi a betétlekötéssel kapcsolatos kifogásait, mely kifogás csak arra irányulhat, hogy a betéti visszaigazolásban szereplő adatok eltérnek attól, amiben a Felek az adott ügylet vonatkozásában telefonon, illetve jelen szerződésben megállapodtak. A kifogás megalapozottsága esetén a Bank a kifogás beérkezésétől számított 2 órán belül a megállapodott tartalommal új betéti visszaigazolást küld az Ügyfélnek, melyre a Felek a jelen pontban meghatározott eljárást alkalmazzák.
- 6.) Az Ügyfél a betét összegét köteles a betét kezdőnapjára, mint értéknapra a Bank 3. számú mellékletében meghatározott, a betét devizaneme szerinti bankszámláján elhelyezni (átutalni). **A betét kezdőnapján a következő időpontokig szükséges a fedezetet biztosítani: HUF esetében 16:00, EUR és USD devizanemben 15:00, CHF esetében 13:00, RUB és GBP esetén 11:00.** Amennyiben az Ügyfél az egyedi betét-megállapodásban rögzített összeget a jelen pontban meghatározott időpontig nem teljesíti, ezt követően minden késedelemmel érintett naptári nap után késedelmi kötbért köteles megfizetni a Bank részére, melynek mértéke az adott devizanem mindenkori aktuális overnight kamatának kétszerese, időarányosítva (például EUR

esetében az EONIA, USD esetében az overnight USD LIBOR, HUF esetében az overnight HUF BUBOR), melyről a Bank kifejezett írásbeli nyilatkozattal lemondhat.

- 7.) A Bank a betét teljes összege után a teljes kamatfizetési periódusra a kamatfizetés napján, mint esedékességkor fizeti meg a felhalmozott kamatot. A kamatperiódusra vonatkozó kamatlábat vagy kamatfelárat a Felek a betéti visszaigazolásban rögzítik. A kamat a ténylegesen eltelt napok alapján, az adott devizanemre érvényes szokásos pénzügyi bázist alapul véve kerül meghatározásra. A Bank a betét lejáratokor a betét összegét és az esedékes kamatot az Ügyfél III. számú mellékletben meghatározott, a betét devizanem szerinti bankszámlájára való átutalással fizeti meg – amennyiben lejáratkor a betét nem kerül újra lekötésre az Ügyfél telefonos megbízása alapján. Az átutalásért a Bank nem számít fel költséget.
- 8.) Jelen megállapodás határozatlan időre jön létre, melyet bármelyik fél jogosult írásban 15 napos felmondási idővel, indokolás nélkül megszüntetni. Jelen szerződés felmondása a szerződés alapján még lekötés alatt álló betétek futamidejét nem érinti. Ugyanakkor új megbízás a felmondási idő leteltével már nem fogadható el és nem teljesíthető.
- 9.) Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Banknál nem rendelkezik forint vagy deviza fizetési számlával, illetve semmilyen néven nevezendő egyéb (al)számlával. Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.), valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Kormányrendelet (Ávr.) rendelkezéseire tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a betétek elhelyezése a Bank saját számláján történik. Ennek megfelelően a Bankot nem terheli a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott tájékoztatási kötelezettség (ideértve a bankszámlakivonatot is), Bankot nem illeti meg semmilyen kamat, jutalék, díj vagy költség a betétek nyilvántartása kapcsán, valamint Felek az ÁSZF-nek a technikai számlára (betétszámlára) vonatkozó rendelkezéseit kifejezetten kizárják. A Bank a betétekről az Ügyfelet az ügylet megkötése utáni visszaigazolás útján tájékoztatja, továbbá az Ügyfél bármikor jogosult kimutatást kérni a Bankunknál lekötött betéteiről és azok kondícióiról, továbbá a Bank évente egyszer, valamint a betét lejáratokor elszámolást küld az Ügyfél részére a betétállományok alakulásáról.
- 10.) Bank tájékoztatja Ügyfelet, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás - jogszabályi rendelkezés alapján - az önkormányzati betétekre nem terjed ki.
- 11.) Az Ügyfél jogosult a betét lejárat nap előtti felmondására, azonban lejárat nap előtt a betét csak teljes összegre mondható fel. A betét lejárat előtti felmondása esetén a visszafizetendő összeg, illetve kamat mértékében a Bank és az Ügyfél a hátralevő futamideőre érvényes pénzügyi kamatláb figyelembevételével állapodnak meg.
- 12.) Az Ügyfél kijelenti, hogy ismeri az Áht. 84. §-ában és az Ávr. 145-147/A §-aiban foglalt rendelkezéseket és jelen szerződést ennek ismeretében, jelen szerződésben foglalt tartalommal kívánja megkötni.
- 13.) A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételei alkalmazandók, melyek a Szerződést kiegészítve együttesen alkotják a Felek között létrejött megállapodást.

Jelen szerződés bármely pontja a Felek által kölcsönösen aláírt írásbeli okirattal módosítható.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései vonatkoznak.

Felek jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.

Budapest, 201. .... hónap ... nap

|  |
|--|
| <b>Sberbank Magyarország Zrt.</b><br><b>Bank</b> |
| Aláírás:   |

|   |
|---|
| <b>Ügyfél neve</b><br><b>Önkormányzat</b> |
| Aláírás:                                  |

Értékpapír Kondíciós Lista  
Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói

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

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

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

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

1. sz. melléklet

**MEGHATALMAZÁS A MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN  
KÖTENDŐ ÜGYLETEKHEZ (ÜGYFÉL)**

Ezennel felhatalmazzuk az alábbiakban felsorolt személyeket (külön-külön: **Felhatalmazott Személy**) arra, hogy a Keretmegállapodás alapján a Betéti Keretszerződés hatálya alatt ügyleteket kössenek a Sberbank Magyarország Zrt.-nél az Ügyfél javára vezetett számlák terhére, és, hogy az Ügyletek teljesítéséhez szükséges valamennyi intézkedést, nyilatkozatot helyettünk és nevünkben megtegyék az alábbiak szerint:

**1. Az ügylet teljesítéséhez szükséges megbízások megadása**

A Bank azon személyek telefonon, szóban adott megbízásait, illetve nyilatkozatait fogadja el, akik a jelen Keretmegállapodás 5. sz. mellékletében megadott jelszót megadják.

**2. A betéti ügyletek visszaigazolásának aláírására, az ügyletből eredő jogok gyakorlására és az ezekkel kapcsolatos értesítések átvételére jogosultak:**

Ügyfél levelezési címe: .....

E-mail cím: .....

Telefax szám\*: .....

**\* Amennyiben az Ügyfél telefax számot és e-mail címet is megad, a Bank a telefaxos adatközlést tekinti elsődlegesnek!**

|    | Név / E-mail cím | Személyaz. 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: |

Jelen Meghatalmazás bármilyen módosítását vagy visszavonását Ügyfél köteles eredeti példányban eljuttatni a Bank részére. A visszavonás vagy módosítás hatályba lépéséig a Meghatalmazás az előző formája és tartalma szerint érvényes.



Budapest, 201. .... hónap ... nap

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

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

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

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

2. sz. melléklet

## MEGHATALMAZÁS A MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN KÖTENDŐ ÜGYLETEKHEZ (BANK)

Ezennel felhatalmazom/felhatalmazzuk\* az alábbiakban felsorolt személyeket (külön-külön: **Felhatalmazott Személy**) arra, hogy a Keretmegállapodás alapján létrejövő Ügyletek kapcsán a Sberbank Magyarország Zrt. nevében eljárjanak az alábbiak szerint:

### 1. Ügyletkötés, az Ügyletből eredő jogok gyakorlása

Sberbank Magyarország Zrt. – **Pénzpiaci Értékesítés Osztály**

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

| Név            | Telefon        | E-mail                     |
|----------------|----------------|----------------------------|
| Csizmazia Ákos | +36 1 328 6508 | akos.csizmazia@sberbank.hu |
| Murányi Ágnes  | +36 1 328 6506 | agnes.muranyi@sberbank.hu  |

### 2. Elszámolással kapcsolatos értesítések, visszaigazolások, szerződések aláírása

Sberbank Magyarország Zrt. – **Treasury Back Office Csoport**

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

Értesítések: Treasury\_BackOffice@sberbank.hu  
Visszaigazolás: TBO-Confirmation@sberbank.hu  
Telefonszám: +36 1 328 6369  
Fax szám: +36 1 328 6557

| Név                       | Aláírás | Aláírási jog | E-mail                      |
|---------------------------|---------|--------------|-----------------------------|
| Ménes János               |         | elsőd helyi  | janos.menes@sberbank.hu     |
| Horpácsi Eszter<br>Zsófia |         | másod helyi  | eszter.horpacsi@sberbank.hu |
| Takács Viktória           |         | másod helyi  | viktoria.takacs@sberbank.hu |

A fenti személyek közül kettő együttesen jogosult aláírni, akik közül legalább egy személynek elsőd helyi aláírási jogosultsággal kell rendelkeznie.

Jelen Meghatalmazás bármilyen módosítását vagy visszavonását a Bank köteles eredeti példányban eljuttatni az Ügyfél részére. A visszavonás vagy módosítás hatályba lépéséig a Meghatalmazás az előző formája és tartalma szerint érvényes.

Budapest, 201. .... hónap ... nap

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

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

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

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

3. sz. melléklet

## BANKKAPCSOLATOK

A Bank azon bankszámlái, melyekre az ügyfél a betét összegét devizanemtől függően köteles átutalni.

A Bank BIC kódja:

**MAVOHUHB**

| Devizanem  | Számlaszám             | Levelező bank<br>BIC kódja | Levelező bank neve             |
|------------|------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>CHF</b> | CH960023023006850105J  | UBSWCHZH80A                | UBS AG, Zürich                 |
| <b>EUR</b> | DE42500700100949594600 | DEUTDEFF                   | Deutsche Bank AG,<br>Frankfurt |

|            |                              |             |  |
|------------|------------------------------|-------------|--|
| <b>GBP</b> | 20325343068307               | BARCGB22    | Barclays Bank Plc,<br>London                         |
| <b>HUF</b> | HU05141010180102074901000004 | MANEHUHB    | Magyar Nemzeti<br>Bank, Budapest                     |
| <b>RUB</b> | 301118103000000000803        | SABRRUMM012 | Sberbank, Moscow                                     |
| <b>USD</b> | 04408855                     | BKTRUS33    | Deutsche Bank Trust<br>Company Americas,<br>New York |

Az Ügyfél azon bankszámlái (az Áht. 84. § (1) bekezdése és az Ávr. 145-147/A §-ai szerinti fizetési számlái és/vagy alszámlái), melyekre a Bank a betét összegét és a betét után járó kamatot a betét lejártakor átutalja – amennyiben lejártkor a betét nem kerül újra lekötésre az Ügyfél telefonos megbízása alapján:

1.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>CHF</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

2.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>EUR</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

3.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>GBP</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

4.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>HUF</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

5.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>RUB</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

6.)

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Devizanem                    | <b>USD</b> |
| IBAN számlaszám              |            |
| Számlatulajdonos pontos neve |            |
| Levelező bank BIC kódja      |            |
| Levelező bank neve           |            |

Budapest, 201. .... hónap ... nap

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

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

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

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

4. sz. melléklet



**VISSZAIGAZOLÁS BETÉTI ÜGYLET MEGKÖTÉSÉRŐL**

Üzlet referencia száma:

Ügyfélszám:

Ügyfél neve, székhelye:

Ügyfél fax száma / e-mail címe:

Banki üzletkötő neve:

Üzletkötés napja:

Betételhelyezés értéknapja:

Lejárat értéknapja:

Tőke devizaneme, összege:

Kamatláb: %

Kamatbázis:

Kamat devizaneme, összege:

**Kérjük, hogy a visszaigazolást bankszerűen aláírva s ziveskedjenek haladéktalanul visszaküldeni a (+36 1) 328 6557-es fax számra vagy a [TBO-Confirmation@sberbank.hu](mailto:TBO-Confirmation@sberbank.hu) e-mail címre. Köszönjük!**

Az ügylettel kapcsolatos minden kérdésben a betéti keretszerződés rendelkezései az irányadóak!

Budapest,

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

5. sz. melléklet

## ÜGYFÉL NYILATKOZATA TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN

Ügyfél nyilatkozata jelszó útján adott, egyedi kamatozású betéti műveletekkel kapcsolatos telefonos 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 kötött – egyedi kamatozású betéti műveletekkel kapcsolatos – szerződések alapján a Bank általi intézkedésre, illetve a Bank által az Ügyfél javára szóló szerződések megkötésére adott megbízások, továbbá a Bank és az Ügyfél között kötött szerződések megkötésére vonatkozó nyilatkozatokat írásban adott 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 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 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 megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adatra a megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve a megbízás nyilvántartásba vételét, a megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott 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 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 megbízást csak egyedi kamatozású betéti műveletekre 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 megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak valamennyi egyedi kamatozású betéti műveletre személyesen adott megbízás az irányadó és a személyesen adott megbízásokkal kapcsolatban, a Bank üzletszabályzataiban 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

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

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

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

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

### 35. számú melléklet-hirdetmények



#### ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

Érvényes: 2018. április 7.

Meghirdetve: 2018. február 5.

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 díjtételeket tartalmazza.

#### I. Standard értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

| Standard értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak   |   |              |
|---|---|--------------|
| Értékpapír számlavezetési díj                           | Értékpapírszámla  | Ügyfélszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes   | Díjmentes    |
| Számlavezetés (lakossági és vállalati ügyfelek részére) | évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 Ft/negyedév <sup>1</sup> | Díjmentes    |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei          | évi 1,05 %**  | Díjmentes    |
| Számlamegszüntetés, felfüggesztés                       | Díjmentes   | Díjmentes    |

•Amennyiben az értékpapírszámlán Generáli Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generáli Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generáli Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

|                          |           |                       |
|--------------------------|-----------|-----------------------|
| Számlakivonat díja       | Havonta   | Külön kérésre         |
| Értékpapír számlakivonat | Díjmentes | 1,000 Ft <sup>2</sup> |

#### Megbízási díjak

| Magyar állampapírok megbízási díjai                 | Vétel               | Eladás    |
|---|---------------------|-----------|
| Magyar Államkötvény /Diszkontkincstárjegy           | Díjmentes           | Díjmentes |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír | Megbízás nem adható | 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. |
| 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. |
| Megbízás 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 |

| Értéktári szolgáltatások díjai                                |   |
|---|---|
| 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                | 20,000 Ft <sup>11</sup>   |
| Fizikai kiszállítás a KELER értéktárából                      | a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft                              |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15 000 Ft   |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft  |

| Egyéb díjak   |  |
|---|--|
| Egyéb   |  |
| 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  | Közvetítői költség <sup>12</sup>                               |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült   | másolatonként 500 Ft   |
| Felelős őrzés díja <sup>13</sup>  | 1,000 Ft/hó  |
|   |  |
| Pénzforgalom  |  |
| Késpénz kifizetés   | a felvenni kívánt összeg 0.20%-a, max. 20,000 Ft <sup>14</sup> |
| Eseti forint átutalási megbízás teljesítése (bankfiókban leadott megbízás esetén) | Díjmentes  |
| Értéknapi előtti késpénz felvétel   | a felvenni kívánt összeg 1 %-a <sup>14</sup>                   |
| Késedelmi kamat   | a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese                    |

| Fedezetre elfogadott eszközök és befogadási értékük |  |
|---|--|
| Értékpapír  |  |
| DKJ, Államkötvények                                 | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint |
| GENERALI befektetési jegyek                         | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint |
| Részvények  | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint |

| Betétek   |                   |
|---|-------------------|
| 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 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.

II. **START számla kondíciók**  
2005. december 31. után született gyermekek részére

| START számlavezetéshez kapcsolódó díjak |                        |
|---|------------------------|
| START számlavezetési díjak              | START értékpapírszámla |
| Számlanyitás                            | Díjmentes              |
| Számlavezetés                           | Díjmentes              |
| Számlamegszüntetés                      | Díjmentes              |

**Egyéb díjak**

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.

**START számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek*

*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-előtakarékossági Számla (NYESZ) kondíciók

Magánszemélyek részére

A nyugdíj-előtakarékossági szolgáltatást bármely természetes személy igénybe veheti, aki megfelel a Nyugdíj-előtakarékossági 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 számlavezetéshez kapcsolódó díjak                     |                                  |                                 |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| NYESZ számlavezetési díjak                                  | NYESZ Értékpapírszámla           | NYESZ Egyéni / Egyéb pénzszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes                        | Díjmentes                       |
| Számlavezetés   | évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 | Díjmentes                       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**                     | Díjmentes                       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes                        | Díjmentes                       |

•Amennyiben az értékpapírszámlán Generáli Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

#### Egyéb díjak

A Nyugdíj-előtakarékossági 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 irányadóak.

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

**Nyugdíj-előtakarékossági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

**IV. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók**  
Magánszemélyek részére

| TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak                      |                                  |                 |
|---|----------------------------------|-----------------|
| TBSZ számlavezetési díjak                                   | TBSZ Értékpapírszámla            | TBSZ Pénzszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes                        | Díjmentes       |
| Számlavezetés   | évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 | Díjmentes       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**                     | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes                        | Díjmentes       |

•Amennyiben az értékpapírszámlán Generáli Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

A TBSZ-en nyilvántartott befektetési jegyre tekintettel járó ösztönző a TBSZ Pénzszámlán kerül jóváírásra.

Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft

| Egyéb díjak   |  |           |
|---|--|-----------|
| 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. |  |           |

**Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

<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 számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

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 devizanemben denominált értékpapír esetében - amennyiben a díjterhelés forintban történik- a devizában kifejezett névértéket a Bank a tárgy hó utolsó munkanapjának banki devizavételi 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 együttes szorzata.

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

<sup>5</sup> Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízási 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 jutalékok a

Kezelési szabályzat a jelen hirdetemény 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 jutalékot a Kezelési szabályzat a jelen hirdetemény 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 egyedi 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 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>11</sup> 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.

<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 jogviszonynál fogva jogosult vagy köteles volna.

<sup>14</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 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.

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

Érvényes: 2018. április 7.

Meghirdetve: 2018. február 5.

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 díjtételeket tartalmazza.

#### I. Standard értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

| Standard értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak       |   |              |
|---|---|--------------|
| Értékpapír számlavezetési díj                               | Értékpapírszámla  | Ügyfélszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes   | Díjmentes    |
| Számlavezetés (lakossági és vállalati ügyfelek részére)     | évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 Ft/negyedév <sup>1</sup> | Díjmentes    |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**  | Díjmentes    |
| Számlamegszüntetés, felfüggesztés                           | Díjmentes   | Díjmentes    |

•Amennyiben az értékpapírszámlán Generáli Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generáli Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

| Számlakivonat díja       | Havonta   | Külön kérésre         |
|--------------------------|-----------|-----------------------|
| Értékpapír számlakivonat | Díjmentes | 1,000 Ft <sup>2</sup> |

#### Megbízási díjak

| Magyar állampapírok megbízási díjai       | Vétel               | Eladás    |
|---|---------------------|-----------|
| Magyar Államkötvény /Diszkontkincstárjegy | Díjmentes           | Díjmentes |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar  | Megbízás nem adható | 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. |
| 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. |
| Megbízás módosítása, visszavonása       | 1,000 Ft/db                                      |   |
| Lejárt / nem teljesült megbízás díja    | 500 Ft/db  |   |

Értékpapír Kondíciós Lista  
Lakossági és vállalati értékpapírszámlák általános kondíciói

| 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 |

| Értéktári szolgáltatások díjai                                |   |
|---|---|
| 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                | 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  |

| Egyéb díjak   |  |
|---|--|
| Egyéb   |  |
| 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  | Közvetítói költség <sup>12</sup>                               |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült   | másolatonként 500 Ft   |
| Felelős őrzés díja <sup>13</sup>  | 1,000 Ft/hó  |
|   |  |
| Pénzforgalom  |  |
| Késpénz kifizetés   | a felvenni kívánt összeg 0.20%-a, max. 20,000 Ft <sup>14</sup> |
| Eseti forint átutalási megbízás teljesítése (bankfiókban leadott megbízás esetén) | Díjmentes  |
| Értéknapi előtti késpénz felvétel   | a felvenni kívánt összeg 1 %-a <sup>14</sup>                   |
| Késedelmi kamat   | a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese                    |

| Fedezetre elfogadott eszközök és befogadási értékük |  |
|---|--|
| Értékpapír  |  |
| DKJ, Államkötvények                                 | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint |
| GENERALI befektetési jegyek                         | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint |
| Részvények  | a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint |

| Betétek   |                   |
|---|-------------------|
| 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 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.

II. **START számla kondíciók**  
**2005. december 31. után született gyermekek részére**

| <b>START számlavezetéshez kapcsolódó díjak</b> |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>START számlavezetési díjak</b>              | <b>START értékpapírszámla</b> |
| <b>Számlanyitás</b>                            | <b>Díjmentes</b>              |
| <b>Számlavezetés</b>                           | <b>Díjmentes</b>              |
| <b>Számlamegszüntetés</b>                      | <b>Díjmentes</b>              |

**Egyéb díjak**

**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.**

**START számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

*Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek*

*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 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 |
| Számlanyitás  | Díjmentes                        | Díjmentes            |
| Számlavezetés   | évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 | Díjmentes            |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**                     | Díjmentes            |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes                        | Díjmentes            |

•Amennyiben az értékpapírszámlán Generáli Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

#### Egyéb díjak

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 irányadóak.

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

#### Nyugdíj-előtakarékosági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek

Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek Budapesti

Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények

**IV. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók**  
Magánszemélyek részére

| <b>TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak</b>               |                                  |                 |
|---|----------------------------------|-----------------|
| TBSZ számlavezetési díjak                                   | TBSZ Értékpapírszámla            | TBSZ Pénzszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes                        | Díjmentes       |
| Számlavezetés   | évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 | Díjmentes       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**                     | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes                        | Díjmentes       |

•Amennyiben az értékpapírszámlán Generáli Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

A TBSZ-en nyilvántartott befektetési jegyre tekintettel járó ösztönző a TBSZ Pénzszámlán kerül jóváírásra.

Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft

| <b>Egyéb díjak</b>  |  |           |
|---|--|-----------|
| 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. |  |           |

**Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek

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 számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

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 devizanemben denominált értékpapír esetében - amennyiben a díjterhelés forintban történik- a devizában kifejezett névértéket a Bank a tárgyhoz utolsó munkanapjának banki devizavételi árfolyamán forintosítja.

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

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

<sup>4</sup> Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár 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 jutalékot 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 jutalékot 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 egyedi 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 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>11</sup> 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.

<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 jogviszonynál fogva jogosult vagy köteles volna.

<sup>14</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 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.

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**
**Érvényes:** 2018. április 7.

**Meghirdetve:** 2018. február 5.

**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 díjtételeket tartalmazza.**
**I. Standard értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai**
**Standard értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak**

| Értékpapír számlavezetési díj                               | Értékpapírszámla   | Ügyfélszámla |
|---|--|--------------|
| Számlanyitás  | Díjmentes  | Díjmentes    |
| Számlavezetés (lakossági és vállalati ügyfelek részére)     | évi 0.11% min.750 Ft;<br>max.54.000 Ft/negyedév <sup>1</sup> | Díjmentes    |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**   | Díjmentes    |
| Számlamegszüntetés, felfüggesztés                           | Díjmentes  | Díjmentes    |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %. Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

| Számlakivonat díja       | Havonta   | Külön kérésre         |
|--------------------------|-----------|-----------------------|
| Értékpapír számlakivonat | Díjmentes | 1,000 Ft <sup>2</sup> |

**Megbízási díjak**

| Magyar állampapírok megbízási díjai                 | Vétel               | Eladás    |
|---|---------------------|-----------|
| Magyar Államkötvény /Diszkontkincstárjegy           | Díjmentes           | Díjmentes |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír | Megbízás nem adható | 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 |
| Megbízás módosítása, visszavonása       | 1,000 Ft/db                                      |  |
| Lejárt / nem teljesült megbízás díja    | 500 Ft/db  |  |

| Forgalmazott befektetési jegyek díjai                         | Vétel    | Visszaváltás |
|---|----------|--------------|
| GENERÁLI Arany Oroszl.Részv. A - HUF <sup>5</sup>             | 500 Ft   | 2 000 Ft     |
| GENERÁLI Arany Oroszl.Részv. B - EUR <sup>5</sup>             | 1 EUR    | 10 EUR       |
| GENERÁLI 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 |

#### Értéktári szolgáltatások díjai

|   |   |
|---|---|
| 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 értéktárából                      | a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft                              |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15 000 Ft   |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft  |



| <b>Egyéb díjak</b>                              |   |
|---|---|
| <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                                 |

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.

II.

**START számla kondíciók**  
**2005. december 31. után született gyermekek részére**

| <b>START számlavezetéshez kapcsolódó díjak</b> |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>START számlavezetési díjak</b>              | <b>START értékpapírszámla</b> |
| Számlanyitás                                   | Díjmentes                     |
| Számlavezetés                                  | Díjmentes                     |
| Számlameg sz ü ntetés                          | Díjmentes                     |

**Egyéb díjak**

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.

**START számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

*Vforintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek*

*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 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.

| <b>NYESZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak</b>              |  |  |
|---|--|--|
| <b>NYESZ számlavezetési díjak</b>                           | <b>NYESZ Értékpapírszámla</b>                                | <b>NYESZ Egyéni / Egyéb pénzszámla</b> |
| Számlanyitás  | Díjmentes  | Díjmentes                              |
| Számlavezetés   | évi 0.11% min.750 Ft;<br>max.54.000 Ft/negyedév <sup>1</sup> | Díjmentes                              |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**   | Díjmentes                              |
| Számlamegszüntetés  | Díjmentes  | Díjmentes                              |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %. Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

**Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft**

### Egyéb díjak

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 irányadóak.

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

### Nyugdíj-előtakarékosági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek

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

#### TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak

| TBSZ számlavezetési díjak                                   | TBSZ Értékpapírszámla  | TBSZ Pénzszámla |
|---|--|-----------------|
| Számlanyitás  | Díjmentes  | Díjmentes       |
| Számlavezetés   | évi 0.11% min.750 Ft;<br>max.54.000 Ft/negyedév <sup>1</sup> | Díjmentes       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**   | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes  | Díjmentes       |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31 -ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %. Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

A TBSZ-en nyilvántartott befektetési jegyre tekintettel járó ösztönző a TBSZ Pénzszámlán kerül jóváírásra.

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

### Egyéb díjak

| 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.

### Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek

<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 számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

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 devizanemben denominált értékpapír esetében - amennyiben a díjterhelés forintban történik- a devizában kifejezett névértéket a Bank a tárgyidő utolsó munkanapjának banki deviza-vételi árfolyamán forintosítja.

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

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

<sup>4</sup> Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár 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 jutalékot a Kezelési szabályzat a jelen hirdetemény 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 jutalékot a Kezelési szabályzat a jelen hirdetemény 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 egyedi 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 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>11</sup> 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.

<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.

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.

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.

## PRIVÁT ÜGYFÉLCSOPORT ÉRTEKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

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 vezet 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 vezet 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.

## I. Értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

| Értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak                |                  |              |
|---|------------------|--------------|
| Értékpapír számlavezetési díj                               | Értékpapírszámla | Ügyfélszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes        | Díjmentes    |
| Számlavezetés   | Díjmentes        | Díjmentes    |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**     | Díjmentes    |
| Számlamegszűntetés, felfüggesztés                           | Díjmentes        | Díjmentes    |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja. A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke a 2018.12.31-ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

|                          |           |               |
|--------------------------|-----------|---------------|
| Számlakivonat díja       | Havonta   | Külön kérésre |
| Értékpapír számlakivonat | Díjmentes | Díjmentes     |

| Mebízási díjak                             |                    |           |
|--|--------------------|-----------|
| Magyar állampapírok megbízási díjai        | Vétel              | Eladás    |
| Magyar Államkötvény / Diszkontkincstárjegy | Díjmentes          | Díjmentes |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar   | Mebízás nem adható | Díjmentes |

| Budapesti Értéktőzsde bizományosi díjak | Vétel                                   | Eladás                                  |
|---|---|---|
| Személyes megbízás esetén               | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. |
| Telefonos megbízás esetén <sup>2</sup>  | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. | árfolyamérték <sup>1</sup> 0.25%-a min. |
| Mebízás 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>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    |

| Külföldi értékpapírok megbízási díjai <sup>5</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    |

| Értéktári szolgáltatások díjai                                |  |
|---|--|
| 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  |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft   |

| Egyéb díjak   |   |
|---|---|
| Egyéb   |   |
| 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                                 |
| Pénzforgalom  |   |
| Készpénz kifizetés  | Díjmentes                                   |
| Eseti forint átutalási megbízás teljesítése (bankfiókban leadott megbízás esetén) | Díjmentes                                   |
| Értéknapi előtti készpénz felvétel  | a felvenni kívánt összeg 1%-a <sup>11</sup> |
| Késedelmi kamat   | a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese |

- <sup>1</sup> Az árfolyamérték az értékpapír darabszámának és limitárának együttes szorzata.
  - <sup>2</sup> Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.
  - <sup>3</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>4</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>5</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>6</sup> Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.
  - <sup>7</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>8</sup> 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.
  - <sup>9</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.



## II. 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                       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**           | Díjmentes                       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes              | Díjmentes                       |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja. A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján esedékes.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke a 2018.12.31-ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

### Egyéb díjak

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.

### Nyugdíj-előtakarékosági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek

Forintban denominált államkötvények,  
diszkontkincstárjegyek Forintban denominált  
GENERALI befektetési jegyek Budapesti Értéktőzsdén  
jegyzett, forintban denominált részvények

## III. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók

### TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak

| TBSZ számlavezetési díjak                                   | TBSZ Értékpapírszámla | TBSZ Pénzszámla |
|---|-----------------------|-----------------|
| Számlanyitás  | Díjmentes             | Díjmentes       |
| Számlavezetés   | Díjmentes             | Díjmentes       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**          | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes             | Díjmentes       |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja. A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31-ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

A TBSZ-en nyilvántartott befektetési jegyre tekintettel járó ösztönző a TBSZ Pénzszámlán kerül jóváírásra.  
Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft

| Egyéb díjak  |  |           |
|--|--|-----------|
| Átvezetési díj   | Értékpapír   | Pénz      |
| Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszüntetéskor)  | 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. |  |           |

**Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek**

*Forintban denominált államkötvények,  
diszkontkincstárjegyek Forinban denominált GENERALI  
befektetési jegyek Budapesti Értéktőzsdén jegyzett,  
forintban denominált részvények*



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

## PRIVÁT ÜGYFÉLCSOPORT ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

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.

## I. Értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

| Értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak                |                  |              |
|---|------------------|--------------|
| Értékpapír számlavezetési díj                               | Értékpapírszámla | Ügyfélszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes        | Díjmentes    |
| Számlavezetés   | Díjmentes        | Díjmentes    |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**     | Díjmentes    |
| Számlavezetés   | Díjmentes        | Díjmentes    |
| Számlamegszűntetés, felfüggesztés                           | Díjmentes        | Díjmentes    |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja. A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke a 2018.12.31-ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

|                          |           |               |
|--------------------------|-----------|---------------|
| [Számlakivonat díja      | Havonta   | Külön kérésre |
| Értékpapír számlakivonat | Díjmentes | Díjmentes     |

| Mebízási díjak                                      |                    |           |
|---|--------------------|-----------|
| Magyar állampapírok megbízási díjai                 | Vétel              | Eladás    |
| Magyar Államkötvény / Diszkontkincstárjegy          | Díjmentes          | Díjmentes |
| Egyéves Magyar Állampapír/Féléves Magyar Állampapír | Mebízás nem adható | 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. |
| 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. |
| Mebízás 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>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    |

| Külföldi értékpapírok megbízási díjai <sup>5</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    |

| Értéktári szolgáltatások díjai                                |  |
|---|--|
| 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 értéktárból                       | a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft                           |
| Nevesített KELER alszámla nyitás                              | 15 000 Ft  |
| (+ értékpapíronként)  | 500 Ft   |

| Egyéb díjak                                     |  |
|---|--|
| Egyéb   |  |
| Értékpapír transzfer KELER-en belül             | 2 500 Ft                                   |
| Értékpapír átvezetési díj (két ügyfél között)   | Díjmentes                                  |
| Külföldi értékpapírok fogadása, transzferálása  | Közvetítői költség + 1,000 Ft <sup>9</sup> |
| Magyar és külföldi társasági események kezelése | Közvetítői költség <sup>9</sup>            |
| Dokumentumokról, bizonylatokról készült másolat | Díjmentes                                  |
| Felelős őrzés díja <sup>10</sup>                | 1,000 Ft/hó                                |

Az árfolyamérték az értékpapír darabszámának és limitárának együttes szorzata.

<sup>2</sup> Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.

<sup>3</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>4</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>5</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>6</sup> Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.

<sup>7</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>8</sup> 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.

<sup>9</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 vételi 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.

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

## II. 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 pénzeszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A NYESZ Egyéni és Egyéb pénzeszámla egyenlege nem kamatozik.

### NYESZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak

| NYESZ számlavezetési díjak                                  | NYESZ Értékpapírszámla | NYESZ Egyéni / Egyéb pénzeszámla |
|---|------------------------|----------------------------------|
| Számlanyitás  | Díjmentes              | Díjmentes                        |
| Számlavezetés   | Díjmentes              | Díjmentes                        |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes              | Díjmentes                        |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**           | Díjmentes                        |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja. A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke a 2018.12.31-ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

### Egyéb díjak

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.

### Nyugdíj-előtakarékosági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek

*Forintban denominált államkötvények,  
díszkontkincstárjegyek Forintban denominált  
GENERALI befektetési jegyek Budapesti Értéktőzsdén  
jegyzett, forintban denominált részvények*

## III.

## Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók

| TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak                      |                       |                 |
|---|-----------------------|-----------------|
| TBSZ számlavezetési díjak                                   | TBSZ Értékpapírszámla | TBSZ Pénzszámla |
| Számlanyitás  | Díjmentes             | Díjmentes       |
| Számlavezetés   | Díjmentes             | Díjmentes       |
| Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár* | évi 1,05 %**          | Díjmentes       |
| Számlamegszűntetés  | Díjmentes             | Díjmentes       |

\*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja. A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

\*\*Generali Kötvény Alap befektetési jegyei után a felár mértéke 2018.12.31-ig tartó akciós időszak alatt évi 0,6 %. Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 16. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

A TBSZ-en nyilvántartott befektetési jegyre tekintettel járó ösztönző a TBSZ Pénzszámlán kerül jóváírásra.

Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft

| Egyéb díjak  |  |           |
|--|--|-----------|
| Átvezetési díj   | Értékpapír   | Pénz      |
| Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszűntetéskor)  | 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. |  |           |

## Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek

*Forintban denominált államkötvények,  
diszkontkincstárjegyek Forinban  
denominált GENERALI befektetési  
jegyek Budapesti Értéktőzsdén jegyzett,  
forintban denominált részvények*



**Jogsabályok:**

- 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 (Bszf.)
- 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)