

***Szerződésminták jegyzéke, az ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó  
formanyomtatványok***

1.	SZÁMLASZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE	3.
2.	SZÁMLASZERZŐDÉS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE	7.
3.	TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE	12.
4.	MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA	17.
5.	5/A TREASURY KERETSZERZŐDÉS TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉRE TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE 5/B TREASURY KERETSZERZŐDÉS TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉRE NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE	20. 36.
6.	KERETSZERZŐDÉS SAXOBANK A/S-N (TAKARÉKDIRECT RENDSZEREN) KERESZTÜL ELÉRHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELÉRE	59.
7.	ELECTRA INTERNET BANKING RENDSZEREN KERESZTÜL TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRÓL SZÓLÓ SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉS	63.
8.	ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNSZERZŐDÉS (Bank mint kölcsönadó)	68.
9.	ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNSZERZŐDÉS (Bank mint kölcsönvevő)	71.
10.	MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSÉRE	74.
11.	MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL, ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSSEL ÉS A VÁLLALAT FELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁSRA ÉS SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRA	80.
12.	FIZIKAI SZÁLLÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS	82.
13.	KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS SZÁMLASZERZŐDÉSHEZ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK ESETÉN	86.
14.	BEFEKTETÉSI HITELSZERZŐDÉS TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE	88.
15.	PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS	93.
16.	PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS	95.
17.	MEGÁLLAPODÁS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁRÓL	103.
18.	PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI	106.

ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

- |     |  |      |
|-----|--|------|
| 19. | MEGÁLLAPODÁS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS<br>ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS<br>MÓDOSÍTÁSÁRÓL  | 112. |
| 20. | STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ<br>SZERZŐDÉS  | 115. |
| 21. | KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS SMS SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRE  | 121. |
| 22. | KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A<br>TANÁCSNAK A TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRŐL, A<br>KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKRŐL ÉS A KERESKEDÉSI ADATTÁRRÓL SZÓLÓ<br>648/12/EU RENDELETÉBŐL (2012. JÚLIUS 4.) („EMIR”) FAKADÓ<br>KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉRE | 128. |

## SZÁMLASZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a jelen szerződéshez csatolt azonosítási adatlap valamint az aláírás-bejelentő katon vagy az aláírási címpéldány tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégbjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### 1. A számlaszerződés tárgya

A jelen számlaszerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az Ügyfél javára a jelen számlaszerződésben és a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételek szerint értékpapírszámlát, értékpapír-letéti számlát és ügyfélszámlát (a továbbiakban együttesen: számla) nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli – ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is - , a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesíti, továbbá tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél felé eleget tesz.

### 2. A számla feletti rendelkezési jog

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alakai és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza.

Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

### 3. A megbízás megadása és teljesítése

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tény, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhat megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – az Üzletszabályzat,

valamint a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó – az Üzletszabályzat II. Fejezetében, a Termékkatalógusban, valamint a kapcsolódó keretszerződésben részletezett – szabályok tartalmazzák.

Az Ügyfél – erre történt külön figyelmeztetés hiányában is – elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kezeli, illetve használja fel. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek. A felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során és e célból az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

#### **4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok**

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

Ügyfél a jelen számlaszerződés keretein belül az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi eszközökre day-trade (napon belüli) megbízást is adhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a day-trade ügyletek napon belüli lezárási kötelezettsége miatt ezen ügylettípusok nagyobb kockázatot hordoznak magukban, mivel az Ügyfél az esetleges veszteségét napon belül realizálja. A day-trade pozíciókkal kapcsolatos szabályokat - különös tekintettel a likvidálásra - az Üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

#### **5. Tájékoztatás**

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat

(továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtten megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

## **6. Díjak, jutalékok, költségek**

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

## **7. Óvadéknnyújtás**

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknnyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknnyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknnyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknnyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

## **8. A számlaszerződés hatálya**

A számlaszerződés az Ügyfél – illetve képviselője – és a Bank általi aláírás napján lép hatályba, és határozatlan időtartamra jön létre. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

## **9. Vegyes rendelkezések**

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

## SZÁMLASZERZŐDÉS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS PÉNZSZÁMLA VEZETÉSÉRE

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

NYESZ pénzszámla száma:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő karton tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: Felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### 1. A számlaszerződés tárgya

A jelen számlaszerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az Ügyfél javára a jelen számlaszerződésben és a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban (továbbiakban: **Üzletszabályzat**) meghatározott feltételek szerint nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát és a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát (a továbbiakban együtt: számla) nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, - ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is - a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesíti, továbbá tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél felé eleget tesz. A Bank jelen szerződés keretében kizárólag az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) szerinti „NYESZ-R” megjelölésű számlát vezet.

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem rendelkezik más számlavezetőnél „NYESZ-R” megjelölésű Nyugdíj-előtakarékosági számlával. Ügyfél jelen nyilatkozatával ellentétes bármilyen tény vagy körülmény fennállása esetén mentesíti a Bankot minden ebből adódó felelősség alól.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg köteles a számlára egy összegben legalább az nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényben meghatározott minimális összegű befizetést teljesíteni.

### 2. A számla feletti rendelkezési jog

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alakai és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza.

Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

### 3. A megbízás megadása és teljesítése

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tényt, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhatnak megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – valamint a számlán nyilvántartott megtakarításra vonatkozó adózási szabályokat az Üzletszabályzat, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat II. Fejezetében és a Termékkatalógusban - valamint ha az Üzletszabályzat a jelen számlaszerződéshez kapcsolódóan keretszerződések megkötését is engedi, a keretszerződés(ek)ben - részletezett rendelkezések tartalmazzák.

Az Ügyfél – erre történt külön figyelmeztetés hiányában is – elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kezeli, illetve használja fel. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek. A felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy a számlája javára adott megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során és e célból az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a számlával kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

#### **4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok**

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás



teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

## **5. Tájékoztatás**

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.

A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekint, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaeigenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

## **6. Díjak, jutalékok, költségek**

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

## **7. Óvadéknyújtás**

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben jelen szerződés keretében fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénzes és értékpapírállománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

A számlán nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök a NYESZ-R számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

## **8. A számlaszerződés hatálya**

A számlaszerződés az Ügyfél és a Bank általi aláírás napján lép hatályba, és határozatlan időtartamra jön létre. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

## **9. Vegyes rendelkezések**

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó Magyarország törvényes fizetőeszközében nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény, az Szja. tv., a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

**MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**

---

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

## TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészről

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő katon tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### 1. A számlaszerződés tárgya

A jelen szerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az 1995. évi CXVII. törvényben (Szja. tv.) meghatározott tartós befektetés keretében, az Ügyfél javára a jelen számlaszerződésben és a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételek szerint Tartós befektetési számlát nyit, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli – ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is - a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesíti, továbbá tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél felé eleget tesz.

A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából” és „Tartós befektetési értékpapírszámlából” (a továbbiakban együtt: számla) áll.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg köteles a Tartós befektetési ügyfélszámlára egy összegben legalább az Szja. tv.-ben meghatározott minimális összegű befizetést teljesíteni.

Tartós befektetési ügyfélszámlára kizárólag a számlanyitás adóévében (gyűjtőév) az Szja tv. szerint teljesíthető befizetés. A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd – az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek teljesülése esetén - a kétéves lekötési periódus. A 3+2 éves lekötési időszak alatt a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető. A Tartós befektetési számla lekötésére, illetve a számláról történő kifizetésre vonatkozó szabályokat illetve adózási szabályokat az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Tartós befektetési száma (Adófaragó befektetési számla)” c. pontja tartalmazza.

### 2. A számla feletti rendelkezési jog

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza.

Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

### 3. A megbízás megadása és teljesítése

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tényt, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhatnak megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – valamint a számlán nyilvántartott megtakarításra vonatkozó adózási szabályokat az Üzletszabályzat, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó szabályokat Üzletszabályzat II. Fejezetében és a Termékkatalógusban - valamint ha az Üzletszabályzat a jelen számlaszerződéshez kapcsolódóan keretszerződések megkötését is engedi, a keretszerződés(ek)ben - részletezett rendelkezések tartalmazzák.

Az Ügyfél – erre történt külön figyelmeztetés hiányában is – elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kezeli, illetve használja fel. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek. A felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy a számlája javára adott megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a számlával kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

#### **4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok**

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközökről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a

Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

Ügyfél a jelen számlaszerződés keretein belül az Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi eszközökre day-trade (napon belüli) megbízást is adhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a day-trade ügyletek napon belüli lezárási kötelezettsége miatt ezen ügylettípusok nagyobb kockázatot hordoznak magukban, mivel az Ügyfél az esetleges veszteségét napon belül realizálja. A day-trade pozíciókkal kapcsolatos szabályokat - különös tekintettel a likvidálásra - az Üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

## **5. Tájékoztató**

A Bank tájékoztatói kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztató módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.

A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaeigenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

## **6. Díjak, jutalékok, költségek**

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

## **7. Óvadéknyújtás**

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és zálogjogi tartalmát ismeri.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékaul zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

### **8. A számlaszerződés hatálya**

A számlaszerződés az Ügyfél és a Bank általi aláírás napján lép hatályba és a számlanyitás évét követő ötödik év utolsó napján hatályát veszti. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

### **9. Vegyes rendelkezések**

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen az Szja. tv., befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

## MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

---

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.



## MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**),

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint megbízott (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

A jelen keretszerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul a Bank felé, hogy a Bank adjon személyre szóló ajánlást a Megbízónak pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletetekkel kapcsolatosan. Felek rögzítik, hogy nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közzétett tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) szerinti előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettség teljesítése a Megbízó részére.

A keretszerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy a Megbízó Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) rendelkezzen.

Jelen keretszerződés aláírásának napján, határozatlan időre jön létre. Bármely fél jogosult a keretszerződést a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül felmondani. Amennyiben a Megbízó valamennyi Számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen keretszerződés is hatályát veszti.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a befektetési tanácsadást nem független alapon végzi.

A Bank a keretszerződéshez csatolt alkalmassági teszttel győződik meg arról, hogy a Megbízó, illetve meghatalmazottja ismeretei és az egyedi szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A testben a Megbízó az egyedi szerződésben vagy megbízásban foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Bank a Megbízó körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudjon ajánlani számára. Az érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszt a jelen keretszerződés hatálybalépési feltétele.

A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bank az alkalmassági teszt alapján ajánl pénzügyi eszközt vagy befektetési szolgáltatást számára. A Bank a szerződés megkötését, illetve az egyedi megbízás végrehajtását megtagadja, ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a Megbízó számára.

Egyes ajánlott egyedi ügyletre vonatkozó megbízások megadásának további feltétele, hogy a Megbízó rendelkezzen az adott pénzügyi eszközre vagy befektetési szolgáltatásra vonatkozó, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) II. Fejezetében részletezett keretszerződéssel és az egyedi szerződés megkötésére vonatkozó megbízást a Megbízó az Üzletszabályzatban foglaltak szerint megadja.

Az alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából a jelen keretszerződés megkötésével Megbízó elfogadja és vállalja, hogy bejelenti a teszt által vizsgált adatokban történő bármely pozitív és negatív változást.

A Bank jelen szerződés keretében a Megbízó által ügyletkötésre meghatalmazott személy részére is az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kitöltött alkalmassági teszt alapján ad befektetési tanácsot. A Bank nem vállal felelősséget a Megbízót ért, ebből eredő károkért.

Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a jelen szerződés keretében a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bankot a tanácsadás alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, a befektetéseinek eredményéért, hozamáért, esetleges veszteségéért semmiféle felelősség nem terheli.

A Bank a Megbízó eseti felkérése alapján a Megbízó által közölt információkat és a piaci helyzetet figyelembe véve pénzügyi eszközre vonatkozó szerződéskötésekre is javaslatot tehet a Megbízónak.

A Bank által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel.

A Bank az Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógus tartalmazza a Bank által forgalmazott termékek leírását és azok kockázatait. A Megbízó a Termékkatalógust a Bank és közvetítői ügyfélfogadásra nyitva álló helyegekben kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) tekintheti meg és tanulmányozhatja szerződéskötést megelőzően. A Megbízó kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglalt információkat megértette, azokat tudomásul vette.

A tanácsadás történhet szóban és telefonon is az Üzletszabályzatban foglaltak szerint. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Megbízó és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Tekintettel arra, hogy az Ügyfél által igénybe vehető online rendszereken (TakarékDirect rendszer, Takaré NetBróker és az Electra Internet Banking) keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a Budapesti Értéktőzsde, a KELER Zrt. valamint a KELER KSZF Zrt. (a továbbiakban együttesen: KELER) mindenkor hatályos, vonatkozó szabályzatainak rendelkezései az irányadóak.

A Bank a Bsz. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen keretszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen keretszerződése vonatkozásában.

A jelen keretszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

**MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**

---

Felek a jelen keretszerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Kelt: .....

.....  
Megbízó

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zrt.

**TREASURY KERETSZERZŐDÉS TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI  
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉRE  
TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE**

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céggjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

A Bank és az Ügyfél tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli származtatott ügyletet kívánnak kötni egymással, amely ügyletekre a jelen Keretszerződés rendelkezései alkalmazandók.

**1. A szerződés tárgya**

- 1.1. Az Ügyfél a jelen szerződés (a "Keretszerződés") alapján származtatott tőzsdei (azaz a BÉT-en vagy más tőzsdén, elismert piacon (MTF és/vagy OTF) teljesített illetve a KELER Zrt-n vagy más elszámolóházon keresztül elszámolt) ügyletek bizományoskénti kötésére ad megbízást a Banknak (a "Bizományi Ügylet") azzal, hogy a Bank által a Keretszerződés keretében kötendő Bizományi Ügyletek feltételeit az Ügyfél által adott és a Bank által elfogadott eseti megbízások ("Eseti Megbízás") és azok teljesítése esetén a Bank által kiállított visszaigazolások tartalmazzák.
- 1.2. A fentiekén túl az Ügyfél a Keretszerződés alapján származtatott tőzsdén kívüli ügyleteket (a "Tőzsdén Kívüli Ügylet") köt a Bankkal, saját számlás kereskedés keretében azzal, hogy a Bank által a Keretszerződés keretében kötendő Tőzsdén Kívüli Ügyletek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött eseti szerződések ("Eseti Szerződés") és azok teljesítése esetén a Bank által kiállított visszaigazolások, illetve elszámolások (a továbbiakban az Eseti Megbízásokkal illetve az Eseti Szerződésekkel kapcsolatos visszaigazolások és elszámolások: a "Visszaigazolás") tartalmazzák (a Bizományi Ügylet és a Tőzsdén Kívüli Ügylet együttesen az "Ügylet").
- 1.3. A jelen Keretszerződés alapján köthető Ügyleteket a Felek az 1. sz. mellékletben határozzák meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által nyújtott, jelen Keretszerződés alapján köthető Ügyletek leírása, jellemzői és kockázatai a Bank befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó Üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) 12. sz., Termékkatalógus c. mellékletében találhatóak.
- 1.4. A Felek megállapodnak abban, hogy a Bizományi Ügyletek esetén a Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Eseti Megbízás és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Az Eseti Megbízás és az ahhoz tartozó Visszaigazolás, valamint a Keretszerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az Eseti Megbízás és a Visszaigazolás rendelkezései az irányadóak.

1.5. A Felek megállapodnak abban, hogy Tőzsdén Kívüli Ügyletek esetén a Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Eseti Szerződés és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Az Eseti Szerződés és a Keretszerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az Eseti Szerződés rendelkezései az irányadóak. A Keretszerződés és az ahhoz tartozó Eseti Megbízás és annak Visszaigazolása, továbbá a Keretszerződés és az ahhoz tartozó Eseti Szerződés együtt képezik a "Szerződést".

1.6. A Keretszerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel *és/vagy* - amennyiben az Üzletszabályzat a Tőzsdén Kívüli Ügylet adásvételét nyugdíj-előtakarékossági számlára és Tartós befektetési számlára is engedi - Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel *és/vagy* Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) rendelkezzen. Amennyiben az Ügyfél valamennyi Számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen Keretszerződés is hatályát veszti.

A jelen Keretszerződés alapján megkötött egyes ügyletek az Ügyfél Számlaszerződése keretében nyitott – Ügyfél által megjelölt - értékpapír *és/vagy* ügyfélszámláján kerülnek végrehajtásra.

1.7. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a Bank az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások feltételeit, illetve az érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókat, az előzetes termék-tájékoztatást illetve a jelen Keretszerződés alapján kötött Ügylettel kapcsolatos nyilvános információkat, továbbá az Ügylet kockázatával kapcsolatos előzetes tájékoztatást a Bank honlapján ([www.mtb.hu](http://www.mtb.hu)) teszi elérhetővé az Ügyfél részére. A Bank az Ügyfelet elektronikus úton értesíti a weboldal címéről és a tájékoztatás weboldalon belüli elérhetőségéről. Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja a tájékoztatás honlapon keresztül történő formájához, és egyben kijelenti, hogy papíralapú tájékoztatást nem igényel a Banktól, illetve, hogy rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik. Annak igazolásaként, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, az üzletvitel céljából megadja az e-mail címét a Banknak.

## **2. Nyilatkozatok**

Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a szerződéskötéskor és az egyes Ügyletek megkötése napján is:

- a) megfelelő felhatalmazással rendelkezik a Keretszerződés aláírására és az abból eredő kötelezettségeinek teljesítésére;
- b) a Keretszerződés aláírása és teljesítése semmilyen rá vonatkozó jogszabállyal, bíróság vagy más állami szerv határozatával, valamint a létesítő okiratának rendelkezéseivel, semmilyen rá vagy vagyonára vonatkozó vagy azokat érintő, szerződésen alapuló korlátozással nem ellentétes és azokat nem sérti;
- c) a Keretszerződéshez előírt minden hatósági vagy egyéb jóváhagyást megszerzett, és ezek teljes egészükben hatályosak;
- d) a Keretszerződés alapján fennálló kötelezettségei jogszerűek, érvényesek, kötelező erejűek és végrehajthatók;
- e) az Ügyfél a Keretszerződést (ideértve minden Ügyletet) önmaga és nem más személy vagy szervezet nevében köti meg;

- f) az Ügyfél vonatkozásában a 4.1. pontban meghatározott Szerződészegési Esemény nem következett be és nem áll fenn, és az a Keretszerződésnek az Ügyfél által történő aláírása vagy teljesítése eredményeképpen sem következne be;
- g) az Ügyféllel szemben semmilyen bíróság, hatósági szerv, hatósági tisztviselő vagy választottbíró előtt nincs folyamatban olyan per vagy eljárás és nem került benyújtásra semmilyen a fentiekkel kapcsolatos kereset – továbbá az Ügyfélnek nincs tudomása olyan a fentiek szerinti jövőbeli perről, eljárásról vagy keresetről – amely befolyásolhatja a jelen Keretszerződés jogszerűségét, érvényességét vagy az Ügyféllel szemben történő kikényszeríthetőségét vagy az Ügyfélnek a Keretszerződés szerinti kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességét; és
- h) az Ügyfél által vagy az Ügyfél képviselőjében a Bank részére írásban adott összes információ az átadásának napján minden lényeges elemét tekintve valós, pontos és teljes.

### **3. Felek kötelezettségei**

- 3.1. A Keretszerződés rendelkezéseit betartva mindkét Fél köteles azt a fizetést vagy egyéb szolgáltatást az adott határidőben teljesíteni, amelyet a szerződés az adott Fél tekintetében az adott határidőre előír. Ennek megfelelően Ügyfél köteles az Ügyletek pénzügyi és/vagy értékpapír fedezetét, azok óvadékát valamint bármely fizetési kötelezettség ellenértékét – az Ügyfelet a Bankkal szemben terhelő kötelezettségei teljesítésének biztosítására – kellő időben, esedékességkor a Bank részére megfizetni, illetve teljesíteni.
- 3.2. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával megbízza és felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyletek pénzügyi és/vagy értékpapír fedezetét, valamint bármely fizetési kötelezettség ellenértékét (vagy azok Bank által meghatározott részét) az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláján, ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján, az elszámolás időpontjáig fedezetként, óvadékként, illetve a fizetési kötelezettség ellenértékeként – mint meghatározott célra elkülönített, az Ügyfél rendelkezése alól kikerült pénzügyösszeget, vagy értékpapírt – zárolja. A jelen Keretszerződéssel érintett Ügylettel kapcsolatos fizetésre, ellenértékre, költségre, díjra, fedezetre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat a Bank honlapján elérhető Díjtételek jegyzéke és annak mellékletei, valamint a Bank mindenkor hatályos hirdetményei tartalmazzák, amelyről az Ügyfél köteles tájékozódni. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy Lakossági Állampapírt biztosítékkul nem fogad el. A Bank fenntartja a jogot, hogy az általa elfogadott fedezetek körét (így pl. az elfogadott értékpapírok fajtáit, azok fedezeti értékét) bármikor módosítsa.
- 3.3. Ügyfél kijelenti, hogy megismerte a Bank hatályos Üzletszabályzatát, annak mellékleteit, különösen a Végrehajtási Politikát és a Díjtételek jegyzékét, és az abban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelező erejűnek ismeri el. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Végrehajtási Politika tartalmát a Bank jogosult egyoldalúan módosítani, ezért annak mindenkor hatályos szövegéről a Bank honlapján, a <http://www.mtb.hu/takarekbank/hu/lakossag/szolgaltatasok/befektetesek.html> oldalon köteles tájékozódni. Ügyfél az Egyedi Megbízások megadásával hozzájárulhat ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél által megadott megbízást kereskedési helyszínen kívül (tőzsde, szabályozott piac, MTF, OTF), saját számlás kereskedés keretében is végrehajthassa azaz, a Bank a Végrehajtási Politikától eltérjen.

- 3.4. Amennyiben valamelyik Fél esedékességkor nem teljesíti a fizetési kötelezettségét, akkor a szerződés alapján fizetendő összeg után a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közölt összegű késedelmi kamat megfizetésére is köteles.
- 3.5. A Bank a Keretszerződés alapján (i) az Eseti Szerződés megkötésével a Díjtételek jegyzékében meghatározott instrumentum(ok)ra szóló adásvételi szerződést köt saját számlára, illetve (ii) az Eseti Megbízás elfogadásával arra vállal kötelezettséget, hogy bizományosként a lehetőségekhez képest, a legjobb tudása szerint, az elvárható gondossággal, az Ügyfél érdekeinek szem előtt tartásával a Díjtételek jegyzékében meghatározott instrumentum(ok)ra vonatkozó adásvételi szerződést az Eseti Megbízásban meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron megkísérli megkötni.
- 3.6. Az Ügyfél viseli az Ügyletből eredő valamennyi kockázatot. Az Ügyfelet illeti meg, illetve terheli valamennyi, az Ügyletből eredő előny és hátrány. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van arról, hogy a jelen Keretszerződés alapján köthető Ügyleteknél felmerül a veszteség kockázata. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettség keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is elveszítheti. Ha a piacon az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az óvadék kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg Bank által megjelölt határidőn belül, a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel a pozíciókat likvidálhatja, amely veszteséget okozhat. A likvidálás a bankközi piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.
- Az esetleges veszteségekért a Bankot nem terheli felelősség, ebben való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha kötelezettsége megszegésével, szándékosan okoz kárt az Ügyfélnek. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kártérítés mértéke ilyen esetben sem haladja meg a pozíción mutatkozó veszteséget. A Bank esetleges mulasztásának mielőbbi feltárásával és megfelelő intézkedéssel az Ügyfél is köteles a kár enyhítése érdekében fellépni.
- Ügyfél kijelenti, miszerint tudatában van annak, hogy az általa adott megbízásokból keletkezett pozíciójának figyelése mindenkor saját érdeke és egyben feladata, melynek megfelelően saját érdekei szerint bármikor jogosult megtenni az általa szükségesnek és célravezetőnek ítélt lépést, így különösen további óvadékokat elhelyezni a Banknál, vagy a pozíciót zárni.
- 3.7. Ügyfél kijelenti, hogy az általa a jelen Keretszerződés keretében köendő Ügyleteket a saját döntése, mérlegelése, valamint az általa szükségesnek ítélt tanácsadók véleménye alapján köti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank nem felel az általa, illetve alkalmazottai által nyújtott piaci előrejelzésekért, illetve - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az átadott információkért. A Bank szóbeli vagy írásbeli közlései nem tekinthetők az Ügylet várható eredményének biztosítékeként vagy garanciájaként.
- 3.8. Az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése úgy történik, hogy a Bank az esedékes követelésével megterheli az Ügyfélnek a Bank által vezetett ügyfélszámláját és/vagy fizetési számláját, azaz a Bankot illető mindenkori esedékes követelést az ügyfélszámla és/vagy a fizetési számla mindenkori egyenlegének terhére beszámítja. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot a mindenkori beszámítás végrehajtására.

3.9. Ha a Felek közöttük korábban Tőzsdén Kívüli Opció és Határidős Deviza Adásvételi Keretszerződés és/vagy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Szabványosított Származékos Ügyleteire Vonatkozó Bizományosi Keretszerződés és/vagy Tőzsdén Kívüli Határidős Állampapír Adásvételi Keretszerződés és/vagy Tőzsdén Kívüli Egzotikus Deviza Opció Bizományosi Adásvételi Keretszerződés és/vagy Kiegészítő Megállapodást az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a Tőzsdén Kívüli Származtatott Ügyletekről, a Központi Szerződő Felekről és a Kereskedési Adattárról Szóló 648/12/EU Rendeletéből (2012. Július 4.) („EMIR”) Fakadó Kötelezettségek Teljesítésére (együtt: „Korábbi szerződés(ek)”) jöttek létre, a Felek a jelen megállapodással, közös megegyezéssel, a jogviszony folytonosságának kifejezett fenntartása mellett a Korábbi szerződéseket módosítják, és módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét jelen Keretszerződésben állapítják meg. Jelen Keretszerződés a Felek között korábban létrejött deviza- és kamatügyletekre, vagy pénzben kiegyenlítendő származtatott ügyletekre vonatkozó Korábbi szerződések alapján megkötött Ügyletekre is vonatkozik, ezért a jelen Keretszerződés dátumától kezdődően ezen Ügyletek továbbra is hatályban maradnak és ezen Ügyleteket a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Ügyleteknek kell tekinteni.

#### **4. Szerződésszegés, pozíciózárás, nettósítás**

4.1. A jelen Keretszerződés és az adott Ügyletre vonatkozó Szerződés vonatkozásában is szerződésszegési eseményeknek minősülnek az Ügyfél részéről a következők:

- a) Fizetési kötelezettség megszegése: Ha a jelen Szerződés alapján járó összeget a Bank esedékességkor bármely okból nem kapja meg, feltéve, hogy az Ügyfél a fizetési késedelmet a felszólítás kézhezvételétől számított egy munkanapon belül nem orvosolta.
- b) Biztosítéknyújtás elmulasztása: (a) a Szerződés (ideértve az Eseti Megbízást, Eseti Szerződést is) alapján esedékes fedezetet az Ügyfél a Bank felszólítása ellenére az esedékességet követő egy munkanapon belül nem biztosítja, (b) a jelen Keretszerződés szerinti pozíció likvidálás megtörténte után megállapított biztosíték nyújtásának elmulasztása, feltéve, hogy azt az Ügyfél az első felszólítástól számított egy munkanapon belül nem pótolta, (c) a Bank biztosítéki jogának - az Ügyfél valamennyi kötelezettségének teljesítése előtti - megszűnése, kivéve, ha ahhoz a Bank írásban hozzájárult.
- c) Az Ügyfélnek a Szerződésben tett bármely szavatossági nyilatkozata a megtételének időpontjában vagy abban az időpontban amikor azt megismételtnek kell tekinteni lényeges tekintetben félrevezetőnek vagy valótlanak bizonyul; vagy a jelen Szerződésben foglalt vagy azzal összefüggésben az Ügyfél által a Banknak adott bármilyen információ, vagy megtett kijelentés bármely vonatkozásban megtévesztőnek bizonyul.
- d) Az Ügyfél Keretszerződésben foglalt kötelezettségvállalásait megszegi, és a kötelezettségszegés, vagy mulasztás az Ügyfélnek küldött Banki értesítést követő első munkanapig fennáll.
- e) Jóváhagyások, engedélyek hiánya: Ha az Ügyfél a jelen Szerződéssel kapcsolatban szükséges hatósági vagy más hozzájárulást, ideértve különösen a releváns tevékenységre vonatkozó engedélyt, nem szerezte vagy nem kapta meg, illetve az visszavonásra került.
- f) Ügyfél fizetéseképtelensége: Az Ügyfél lejárt és nem vitatott fizetési kötelezettségének felszólítás ellenére nem tesz eleget.
- g) Keretszerződés egyéb pontjaiban meghatározott szerződésszegés: A jelen Szerződés Ügyfél által történő bármely megszegése, kivéve, ha a szerződésszegést a másik Fél felszólítására 8 napon belül orvosolták.



- 4.2. Ha az Ügyfél szerződésszegést követ el, úgy a Bank a Keretszerződést felmondhatja és a származtatott Ügyletek elszámolás-napi fizetése esetében az összes nyitott pozíciót teljes egészében lezárhatja („Teljes Pozíciózárás”) valamint az összes még nem teljesített Ügylettől elállhat.
- 4.3. Pozíciózárás esetén a pozíciózárásról szóló értesítésben meghatározott naptól („Előrehozott Teljesítés Napja”) a Feleknek a Pozíciózárással érintett Ügyletek tekintetében fennálló fizetési vagy egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettsége elszámolásra, majd ezen ügyletek nettósítására kerül sor.
- 4.4. Ha az Ügyfél ellen egész vagyona vagy jelentős értékű vagyontárgyai tekintetében végrehajtási eljárás indul, az összes még nem teljesített Ügyletet a Bank erre irányuló jognyilatkozat haladéktalan megküldésével lezárhatja. Ez esetben az Előrehozott Teljesítés Napja megegyezik csőd-, a felszámolási, illetve végelszámolási, végrehajtási eljárás kezdőnapjával, illetve a Bank tudomásszerzésének napjával. A Banknak az Ügyletet haladéktalanul értesíteni kell a Pozíciózárásról.
- 4.5. A Pozíciózárással egyidejűleg a Bank - kellő gondossággal és jóhiszeműen eljárva - forintban kiszámolja a Pozíciózárással érintett Ügyletek lejárat előtti lezárásából fakadó veszteséget vagy nyereséget. A fennálló kötelezettségeket a Bank a 4.6. pont szerinti pozíciólezáró nettósítás szabályai alapján számolja el (a nettó veszteség vagy nyereség összege a "Szerződésszegéskor Fizetendő Összeg”). A Bank a Szerződésszegéskor Fizetendő Összeg kiszámolásakor a különböző tartozásokat forintban veszi figyelembe. A Szerződésszegéskor Fizetendő Összegbe beleszámítanak a Bank díjai, költségei, a nyitott pozíció lezárásából vagy értékesítéséből fakadó veszteség vagy nyereség, illetve azon összegek, amelyekkel a Felek az Előrehozott Teljesítés Napja előtt az Ügyletből eredő és esedékes tartozásként tartoznak egymásnak. Az Ügyfél továbbá felel minden olyan kárért, amely a Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegéséből fakad. A Szerződésszegéskor Fizetendő Összeg az Előrehozott Teljesítés Napján esedékes.
- 4.6. Nettósítás: a pozíciók lejárat napja előtt két banki munkanappal, illetve opciók esetén a lejárat napján a Bank jogosult az Ügyfél egymással szembeni, azonos jogalapú, még nyitott pozícióit – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - összezární, azaz nettósítani, és az ezen nettósításból származó eredményt/veszteséget elszámolni az Ügyfél felé.
- 4.7. Pozíció lezáró nettósítás: amennyiben az Ügyfél a keretszerződésből származó kötelezettségét határidőben nem teljesíti, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben a Bank jogosult a még el nem számolt pozíciókat összezární. A Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.
- 4.8. A fentieken túl bármely határidős vagy opciós ügylet a futamideje alatt részben vagy egészben lezárásra kerülhet egy vagy több ellentétes irányú, de azonos lejáratú napra (határidős értéknapi) és azonos pénzügyi eszközre, illetőleg árra vonatkozó határidős ügylettel („Ellenügylet”), amennyiben az Ellenügylet megkötésekor Felek kifejezetten így állapodnak meg. Ez esetben az Ellenügylet megkötésének napján az eredeti határidős ügyletből és az ezt lezáró Ellenügyletből származó nettó nyereség vagy veszteség jelenértékét Felek egymás között elszámolják. Az ellenérték kiegyenlítése szóban forgó

ügyletek zárásának napján esedékes. Az így lezárt és elszámolt ügyletrészekkel kapcsolatban Feleknek egymással szemben további követelése nincs. A félreértések elkerülése végett, a Ptk. 6:49 §-a és 6:51 §-a szerint a Felek egymás közötti, a Keretszerződés 3. pontja alapján fennálló fizetési kötelezettségeinek beszámításával kapcsolatosan előírt bármely értesítés a jelen Keretszerződés adott Fél általi aláírásával egyidejűleg az adott Fél részéről megadottnak tekintendő.

- 4.9. Kifizetések nettósítása (payment netting): Amennyiben ugyanolyan Ügylet alapján mindkét Félnek ugyanazon devizanemben, ugyanazon napon fizetési kötelezettsége van a másik Fél irányában, az a Fél, amely a Bank számításai alapján a nagyobb összeggel tartozik, köteles megfizetni e két összeg különbözetét. A Bank az esedékességet megelőzően kellő időben tájékoztatja az Ügyfelet az így fizetendő különbözetről.
- 4.10. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Keretszerződés aláírásával az Keretszerződésben is az Üzletszabályzatban foglaltak szerint nettósításra és pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást köt.

## **5. Az eseti megbízás és az eseti szerződés**

- 5.1. Az Ügyfél azonosítást követően telefonon, illetve külön megállapodás esetén Bloomberg kereskedési rendszerben Eseti Megbízást adhat és Eseti Szerződést köthet a Bank által az Üzletszabályzatban előírt tartalommal.
- 5.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így telefonon adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételből a megbízás tartalma egyértelműen nem állapítható meg, a felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.
- 5.3. A Felek megállapodnak, hogy az Eseti Szerződés érvényesen létrejön, amennyiben az a fenti 5.1 pontban foglaltaknak megfelel vagy a szóbeli megállapodás tartalma az adott piacon szokásos standardoknak megfelelően elégségesnek tekinthető.
- 5.4. A Felek rögzítik, hogy a Bank jogosult az Eseti Megbízás végrehajtását, illetve Eseti Szerződés teljesítését mindaddig megtagadni, míg az Ügyfél a jelen Keretszerződés 6. pontjában meghatározott mértékű Óvadékot nem bocsátotta a Bank rendelkezésére. A Bank az Ügyfél részére a megadott, de nem teljesült Eseti Megbízásokról semminemű írásbeli értesítést nem küld. A Bank kérésre tájékoztatja az Ügyfelet az Eseti Megbízás állásáról.
- 5.5. Az Ügyfél a az Eseti Megbízások, valamint Eseti Szerződések telefonon történő megkötésére meghatalmazást adhat az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően (a meghatalmazott személy továbbiakban: "Meghatalmazott"). Az Ügyfél tudomásul veszi,

hogy a Bank által az Ügyfél javára vezetett ügyfélszámla és értékpapírszámla feletti Meghatalmazottként a Bank alkalmazottja, vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott más személy az Ügyfél képviselőjeként - a jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a jelen Keretszerződés hatálya alatt a Meghatalmazott, illetve az ügyfélszámla és az értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult személy vonatkozásában bármely időpontban megállapításra kerül, hogy a képviselő személye a jelen bekezdésben meghatározott tilalomba ütközik, úgy a Bank jogosulttá válik az ilyen Meghatalmazott, illetve képviselő rendelkezési jogának törlésére az Ügyfél kellő határidővel történő, új képviselő bejelentésére vonatkozó felhívásának eredménytelen elteltét követően.

- 5.6. A Bank felszólítására az Ügyfél köteles megadni a Bank által kért, az Ügyfél azonosításához szükséges személyes és/vagy cégadatokat.
- 5.7. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír az Eseti Megbízások telefonon történő megadásával és az Eseti Szerződések telefonon történő megkötésével kapcsolatos kockázatokról.
- 5.8. A Bank minden további vizsgálat nélkül jogosult Eseti Megbízást telefonon elfogadni, vagy Eseti Szerződést telefonon megkötni, amennyiben a fentiek alapján jóhiszeműen feltételezheti, hogy a telefonon adott Eseti Megbízás, Eseti Szerződés az Ügyféltől vagy a Meghatalmazottól származik. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a megbízások telefonon történő megadása fokozott kockázattal jár. A telefonon továbbított megbízások esetén előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért az Ügyfél felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
- 5.9. Az Eseti Megbízás határozott vagy határozatlan időre szólhat. Ha az Ügyfél az Eseti Megbízás időtartamát nem határozza meg, az Eseti megbízás a vonatkozó piaci gyakorlatnak megfelelő határidőre szólónak, vagy határozatlan időre szólónak minősül. A határozatlan időre szóló Eseti Megbízás a határozatlan időtartamra, de szabályozott piacra adott megbízások esetén az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerinti lejárat dátumig vagy annak teljesüléséig, vagy az Eseti Megbízás visszavonásáig érvényes és hatályos.
- 5.10. Az Ügyfél Eseti Megbízás, Eseti Szerződés esetében jogosult, a Bank által meghatározott esetekben pedig köteles Stop loss megbízást adni az ügyleti megbízással illetve szerződéskötéssel egyidejűleg. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy bizonyos Eseti Megbízásokhoz, Eseti Szerződésekhez kapcsolódóan nem adható Stop loss megbízás. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Stop loss megbízások természetét megértette, és kifejezetten elfogadja, hogy a Stop loss megbízások az Ügyfél számára az Ügyfél által megadott megbízási árfolyamnál kedvezőtlenebbül is teljesülhetnek. Az Ügyfél kijelenti, hogy a számára kedvezőtlenebb árfolyamon teljesült megbízás teljesítését is szerződésszerű teljesítésnek fogadja el. A Stop loss megbízásban adott árfolyamszint meghatározása kizárólag az Ügyfél felelőssége és kockázata.
- 5.11. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy határidős nyitott pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:
- a) lejáratkor: fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján, vagy

- b) lejárat előtt: Pozíciózárással vagy Részleges Pozíciózárással, azaz azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével (illetve a BÉT esetén az eredeti pozíció zárásával).

5.12. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy opciós pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:

- a) Pozíciózárással vagy Részleges Pozíciózárással, azaz azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségre, azonos opciós árra (vételár, "strike price") szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével,
- b) lehívással: lejáratkor, vagy lejáratig bármikor,
- c) lehívás nélkül a lejáratkor.

5.13. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes Ügyletek összegének alsó határértékét és pénznemét a Díjtételek jegyzéke és vonatkozó mellékletei tartalmazzák.

5.14. Bank az Ügyleteket az Üzletszabályzat Üzleti Órák mellékletében foglalt időpontokon belül köti meg. Az ügyletkötési időponton kívül Ügyfél egyedi kérésére megkötött ügylet, valamint az üzletkötési időponton kívül teljesülő megbízás is érvényes Ügyletnek tekintendő.

## **6. Fedezet, óvadék, biztosítékok**

### **6.1. Fedezet, Óvadék elhelyezése, óvadéki jog**

6.1.1. Az Ügyfél köteles az Eseti Megbízás és az Eseti Szerződés tárgyát képező Ügylet fedezetét, illetve származtatott Ügylet esetén az ún. alap- és változó letétet óvadékként a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékben biztosítani, azt a Bank által meghatározott módon és határidőre a Bank rendelkezésére bocsátani.

6.1.2. Az óvadék az Ügyfélnek az Eseti Megbízások, illetve Eseti Szerződések alapján a Bankkal szemben fennálló kötelezettségei teljesítésének biztosítására szolgál (az "Óvadék"). A megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék alapítására vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

6.1.3. A Bank az egyes Ügyletekhez szükséges Óvadék mértékét a Díjtételek jegyzékében állapítja meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az óvadékként mindenkor befogadott értékpapírok aktuális befogadási értékét tőzsdei ügyletek esetén az adott tőzsdéhez kapcsolódó elszámolóház naponta módosít(hat)ja. Ezen módosítás bekövetkezte esetén a Bank jogosult az Óvadék mértékét a KELER és az adott külföldi elszámolóház Leirataiban foglaltak szerint módosítani, és az Ügyféltől további biztosítékot kérni, az Óvadék mértékét a Díjtételek jegyzékében foglaltaknak megfelelően meghatározni.

6.1.4. A Bank Óvadékként

- a) Bizományi Ügyletek esetén pénzt (ideértve a készpénz mellett az ügyfélszámla- és a fizetési számla követelést is), valamint – lakossági állampapírok kivételével – a

KELER Zrt., és az adott külföldi elszámolóház által ilyen ügyletekhez elfogadott értékpapírokat ("Értékpapír(ok)"),

- b) Tőzsdén Kívüli Ügyletek esetén pénzt (ideértve a készpénz mellett az ügyfélszámla- és a fizetési számla követelést is), és a Díjtételek jegyzékében meghatározott értékpapírokat fogad el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor jogosult a fedezetként elfogadható értékpapírok körét és fedezeti értékét módosítani, amiről a Bank ügyfeleit honlapján és hirdetőműnyen keresztül értesíti.

- 6.1.5. Az Óvadék nyújtására vonatkozó kötelezettség azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az Óvadék az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámláján és értékpapírszámláján zárolásra kerül, vagy az erre a célra nyitott elkülönített óvadéki számlán ("Óvadéki számla") jóváírásra került, vagy azt a Bank más egyéb módon óvadékként elkülönítette. A Bank jogosult a szükséges fedezet mértékét Ügyletenként megállapítani és az Óvadéket Ügyletenként zárolni, továbbá a Bank nem köteles az esetlegesen más Ügyleten realizált vagy még nem realizált eredményt az Óvadék mértékének megállapításakor figyelembe venni. A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury ügyletekre alapított limitet (a továbbiakban: Limit) felállítani és erről az Ügyfelet tájékoztatni. A Limit mértékét a Bank saját döntése alapján az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti, ezáltal megszabhatja az Ügyfél által köthető Ügyletek nagyságát. Ügyfél kifejezetten, tudomásul veszi és elfogadja, hogy a limit megállapítása és különösen annak bármely időpontban, az Ügyfél előzetes értesítése mellett történő csökkentése a Bank kizárólagos joga. Limit felállítása szükséges, de nem elégséges feltétele az Ügyfél, az MTB és a Takarékbank közötti háromoldalú limit megállapodás aláírása, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések megkötése.
- 6.1.6. A Felek rögzítik, hogy az óvadék nyújtásának elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, azonban az Eseti Szerződés létrejöttét és érvényességét nem befolyásolja, azonban az Óvadék elhelyezése a pozíciónyitás feltétele.
- 6.1.7. Az Ügyfél az Óvadéket az Ügyletek alapján őt terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására adja óvadékba a Bank, mint óvadéki jogosult javára. Az óvadéki jog – nem kizárólagosan – kiterjed a késedelmi kamatra, a követelések és az Óvadék érvényesítésének költségeire, továbbá az Óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is. A Bank, mint az Óvadék jogosultja, az Ügyféllel szembeni lejárt követeléseit az Óvadékból közvetlenül elégítheti ki.
- 6.1.8. A Bank, mint letéteményes és óvadéki jogosult kötelezettsége – amennyiben az az értékpapír természetéből következik – a letétkezelésre is kiterjed oly módon, hogy a Bank jogosult és köteles az Óvadék tárgyának hasznait szedni, amely hasznok – eltérő megállapodás hiányában – oszthatják az Óvadék jogi sorsát.
- 6.1.9. Az óvadéki jog megszűnik, ha a Keretszerződés és / vagy az Ügyletek anélkül szűnnek meg, hogy az Óvadék igénybevitelére sor kerülne, azaz az Ügyfél valamennyi Szerződéséből és Megbízásából fakadó kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti.
- 6.1.10. Az óvadéki jog megszűnésekor az Óvadék az Ügyfélnek visszajár, kivéve, ha annak igénybevitelére sor került. Az Óvadéki számlán elhelyezett eszközök feletti óvadéki jog fenti 6.1.10. pont szerinti megszűnéséig az Óvadéki számlán lévő Óvadék a

Banktól nem vonható ki, azzal az Ügyfél nem jogosult rendelkezni, azaz azt nem ruházhatja át és nem terhelheti meg.

## **6.2. Az Óvadék kiegészítése**

- 6.2.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét, illetve az ún. alap- és változó letétet Óvadékként, az Óvadék tárgyának az Óvadéki számlán való jóváírásával a nyitott pozíció zárásának elszámolásáig folyamatosan biztosítja a jelen pont szerint.
- 6.2.2. Az Ügyfél köteles az Óvadék befogadási értékének akár a KELER Zrt., vagy külföldi elszámolóház akár a Bank által a Bank fedezetértékelési szabályainak megfelelő módon megállapított csökkenése esetén az Óvadéki számlán lévő Óvadékot a felszólítás napján legkésőbb 16:30 óráig további Értékpapírokkal vagy pénzzel kiegészíteni mindaddig, amíg az Óvadéki számlán az Óvadék értéke eléri a Bank által mindenkor megkövetelt értéket.
- 6.2.3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank felszólítására köteles az Óvadék kiegészítésére ha (i) az Óvadék befogadási értéke lecsökken, amely által nem éri el a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott óvadéki mértéket, (ii) az Óvadék annak részleges vagy teljes igénybevétele alapján csökkent, (iii) a mindenkori Ügylet(ek) azonnali lezárása (Teljes Pozíciózárás) az Ügyfélnek veszteséget okozna és az ezen elméleti vagy ténylegesen realizált veszteséggel csökkentett rendelkezésre álló Óvadék összege kisebb, mint a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott óvadéki mérték.
- 6.2.4. Az Ügyfél a jelen szerződésben meghatározott bármely okból felmerült Óvadék kiegészítési kötelezettséget köteles a Bank felszólítására a mindenkori felszólítás napján 16:30 óráig a Bank által meghatározott módon és mértékben teljesíteni, azaz köteles az Óvadékot a Bank által mindenkor meghatározott módon és mértékben kiegészíteni. Az Ügyfél a fenti Óvadék szolgáltatási kötelezettségének úgy is eleget tehet, hogy a fentiek szerinti különbözet teljesítéséhez szükséges pénz- és/vagy értékpapír-fedezet átvezetésére a Bank által vezetett bármely számlája terhére az Óvadéki számla, vagy a Bank által meghatározott bármely más számla javára a Banknak megbízást ad.
- 6.2.5. Amennyiben az Ügyfél az Óvadék kiegészítési kötelezettségének a fentiek szerint maradéktalanul nem tesz eleget, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Bank jogosulttá válik a 4.3. pont szerinti Pozíciózárásra, a Keretszerződés azonnali hatályú felmondására, valamint a 6.3. pontban foglaltak szerint az Óvadék igénybevételeire. A Bank indokolt esetben jogosult a Pozíciózárás és az azonnali hatályú felmondás helyett további biztosíték(oka)t kérni.
- 6.2.6. Amennyiben az adott mindenkori Ügylet(ek) azonnali lezárása (Teljes Pozíciózárás) esetére bármely időpontban a Bank által kalkulált veszteség elérné vagy túlzottan megközelítené az Ügyfél által mindenkor elhelyezett Óvadék Bank által mindenkor meghatározott értékét, úgy a Bank azonnal jogosulttá válik – az óvadék kiegészítésére vonatkozó felhívás nélkül is - a Részleges vagy Teljes Pozíció zárásra az Ügyfél értesítése vagy annak kellő gondossággal történő megkísérlése mellett.

## **6.3. Az Óvadéki jog érvényesítése**

- 6.3.1. A Bank, az arra okot adó körülmény bekövetkezésétől kezdődően jogosult arra, hogy az Ügyfél vagy más személy külön hozzájáruló nyilatkozata nélkül követeléseit az Óvadékból, illetve az Óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó összegből közvetlenül kielégítse. A Bank jogosult arra hogy az Óvadék tárgyát képező pénzüsszeg és/vagy értékpapírok (i) tulajdonjogát, illetve azoknak a Bank követelésének fedezésére elegendő hányadát a Bank kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal - a biztosított követelése összegének erejéig – megszerezze, (ii) illetve értékpapír esetén ha már korábban megszerezte, úgy a Bank megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott Óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű értékpapírt ruhazza át az Ügyfélre vagy (iii) az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron és a tőle elvárható gondossággal jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból az Ügyféllel szemben fennálló követelését kielégíteni.
- 6.3.2. Az Óvadék felhasználását követő három banki munkanapon belül, de legkésőbb a Keretszerződés megszűnésekor a Bank köteles az Ügyféllel elszámolni az Óvadék igénybeviteléről.
- 6.3.3. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél által a Bank részére nyújtott Óvadékok együttes összege nem elegendő az Ügyféllel szemben fennálló lejárt követelések teljesítésére, úgy az Ügyfél ezennel – a fennálló követelés erejéig - a Bank javára óvadéki jogot alapít valamennyi, a Banknál vezetett (ügyfél- és /vagy fizetési és/vagy értékpapír) számláján elhelyezett, és a Bank által óvadékba vehető eszközén. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfél további nyilatkozata nélkül, ezen eszközöket a Bank az Ügyfél (ügyfél- és/vagy fizetési és/vagy értékpapír) számláján óvadékként a saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja, vagy azokat az Óvadéki számlára átvezesse. A zárolt, és/vagy az Óvadéki számlán lévő eszközökön Bank az óvadéki jogát az általa választott tetszőleges sorrendben gyakorolja.

## **7. A teljesült Eseti Megbízások és megkötött Eseti Szerződések visszaigazolása, pozíció értékelés és felszólítás óvadék kiegészítésére**

### A teljesült / megkötött Eseti Megbízások és Eseti Szerződések írásbeli visszaigazolása

- 7.1 A Bank a teljesült Eseti Megbízásról, illetve a megkötött Eseti Szerződésről legkésőbb az Eseti Megbízás teljesítését, illetve az Eseti Szerződés létrejöttét követő banki munkanapon írásban, a Keretszerződés 9.1.1, 9.1.3 és 9.1.4 pontjaiban meghatározott módon a Visszaigazolás megküldésével értesíti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél részére kizárólag a teljesült / megkötött Ügyletekről küld Visszaigazolást.
- 7.2 Az Ügyfél köteles a Visszaigazolás adatait kézhezvételkor ellenőrizni és eltérés esetén azt a Bank részére egy munkanapon belül jelezni.
- 7.3 Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerinti Visszaigazolást az Ügylet teljesülését / létrejöttét követő banki munkanap nem veszi kézhez, akkor köteles ugyanezen a munkanapon a Bankot megkeresni. A Felek – a félreértések elkerülése érdekében – megállapodnak, hogy a Visszaigazolás megküldésének elmulasztása a rögzített telefonon, vagy más, a Keretszerződésnek megfelelő módon megkötött Eseti Megbízás / Eseti Szerződés érvényességét nem érinti.
- 7.4 Felek megállapodnak, hogy az adott mindenkori Ügylet(ek)en keletkezett mindenkori eredményt (nyereséget/veszteséget) a Bank állapítja meg (pozícióértékelés), melynek

eredményét az Ügyfél mindenkor elfogadja. Az Ügyfél kifejezett kérésére jogosult a Bank által végzett mindenkori eredmény-számítást megtekinteni és arról információt kérni. Az Ügyfél az eredmény-számítás esetleges vitatása esetén is köteles a Bank által kért Óvadék nyújtására.

7.5 A Bank köteles a 6.2.4. pontban meghatározott Óvadék kiegészítéshez, illetve egyéb fizetési kötelezettség teljesítéshez kapcsolódó felszólítást e-mailben az Ügyfél részére banki munkanapon 11:00 óráig megtenni, amelyhez a Bank csatolja az adott mindenkori Ügyletekre vonatkozó pozícióértékelést. Az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felszólítást a Bank saját döntése szerint külön dokumentum formájában vagy a pozícióértékelésben készíti el és küldi meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Bank az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felszólítást a pozícióértékelés részeként készíti el, és a pozícióértékelés tartalmazza az adott származtatott Ügylet vonatkozásában az Óvadék kiegészítési kötelezettség mértékét, úgy ez külön megjelölés nélkül is az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felhívásnak minősül és az Ügyfél köteles azt teljesíteni.

## **8. Bizományosi díj, jutalék**

8.1. Az Ügyfél a Bank jelen Keretszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzéke alapján felszámított díjat, jutalékot megfizetni.

8.2. Az Ügylettel kapcsolatosan a bizományosi díjon, illetve a jutalékon felül a Bank jogosult az Óvadék kezelésével, valamint a pénzforgalommal kapcsolatos költségeit az Ügyfél felé felszámítani. Az Ügylet terheli ezen túl minden, az előbb felsoroltakon kívüli olyan költség, amelyek a Banknál az Ügylet teljesítése érdekében eljárva, szükségszerűen, igazoltan és hasznosan merültek fel, és amelyek felmerülése a Banknak nem róható fel.

## **9. Kapcsolattartás**

### **9.1. Értesítések**

9.1.1. A Bank a Keretszerződés hatálya alá tartozó, az Eseti Szerződésekkel, illetve az Eseti Megbízásokkal összefüggő értesítései, felhívásai, felszólításai, tájékoztatása, közlései, jognyilatkozatai, - beleértve a Visszaigazolásra, pozícióértékelésre vonatkozó értesítést, az Óvadék kiegészítésére, valamint a Keretösszeg megemelésére történő felszólítást, szerződésszegés miatti Részleges vagy Teljes Pozíciózárással kapcsolatos, továbbá a nyitott, lejárt és lezárt pozícióról szóló elszámolást - (a továbbiakban együttesen: „Értesítések”) Ügyfél részére történő kézbesítését írásban, elektronikus levélben teheti meg, a Nyilatkozat tájékoztatás módjáról c. nyilatkozatban az Ügyfél által meghatározott címekre. Az írásbeli értesítési mód mellékletben történő meghatározásán felül az Ügyfél minden esetben köteles a Bank részére értesítés céljából telefonos elérhetőséget is biztosítani, amely megadott telefonszámra történő rögzített telefonhívással a Bank Ügyféllel a kapcsolatot fel tudja venni, illetve fenn tudja tartani. A rögzített telefonon történő kommunikáció a Felek között joghatályos értesítési módnak minősül, az Ügyfél által választott elektronikus értesítési mód mellett. Ügyfél köteles a Bank részére értesítés céljára megadott telefonszámon a



napközbeni folyamatos elérhetőségét – legalább hangposta-, vagy SMS üzenet fogadása útján - biztosítani, illetve a telefonszám megváltozása esetén azt haladéktalanul írásban bejelenteni a Bank részére. A Bank nem felel az Ügyfél e kötelezettségének megszegéséből eredő, Ügyfelet ért károkért. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja, hogy a Bank az Ügyfél részére kötelezően átadandó előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatást (amennyiben az nem képezi a Bank honlapján elérhető terméktájékoztatók részét) az Ügyfél részére e-mailben adja meg. Ezen módszer alkalmazásához az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja, továbbá az előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatás átadása érdekében köteles a Bank részére e-mail címet biztosítani, amely elektronikus levelezési címet a Bank jogosult a eltárolni, és erre a célra felhasználni. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja továbbá, hogy a Bank az Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtása esetén kötelezően átadandó alkalmassági nyilatkozatot az Ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül adja át. Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten lemond az adott Ügylet halasztásának lehetőségéről az alkalmassági nyilatkozat előzetes átvétele érdekében.

9.1.2. A Bank egyebekben a Keretszerződés hatályát érintő értesítéseket az Ügyfél által Bankhoz utoljára írásban bejelentett levelezési / értesítési címére ajánlott vagy tértivevényes, vagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként postai úton küldi meg az Ügyfél részére. Ezen küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett Ügyfél az átvételt megtagadta. Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy a Bank részéről hozzá intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket az Ügyfél által a Bankhoz utoljára bejelentett levelezési / értesítési címére tértivevényes, vagy ajánlott, postai úton igazoltan megküldött, avagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az igazolt postára adása napjától számított ötödik napon, míg elsőbbségi postai küldemény esetén a feladást követő munkanapon. Ügyfél kötelezi magát arra, hogy a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel gondoskodik arról, hogy a fentiekben megadott postai értesítési címen a jelen Keretszerződés fennállásának tartama alatt folyamatosan rendelkezik a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. E-mail küldése esetén az Értesítés Ügyfél általi kézhezvételét a mindenkori elektronikus levél Bank általi kiküldésének időpontjában – melyet a Bank számítógépes rendszere minden esetben rögzít – vélelmezni kell.

9.1.3. Telefonon történő értesítés esetén az Értesítés a Bank által közöltnek tekintendő, amennyiben:

- a) a Bank a telefonhívást kezdeményezte és a telefonbeszélgetést rögzítette; vagy
- b) a Bank az Ügyfél üzenetrögzítővel, vagy hangposta-fiókkal rendelkező telefonszámán az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Bank rendszere rögzít. Az értesítési kötelezettség a Bank mindenkori hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban minősül teljesítettnek.

9.1.4. A Bank a telefonon adott megbízásokat, az elektronikus értékesítési csatornákon történő kommunikációt, valamint a megbízás megadásával nem járó, Ügyféllel bonyolított (akár személyes, telefonos, vagy elektronikus csatornán bonyolított)

beszélgetéseket is hangfelvétel / jegyzőkönyv útján rögzíti. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja az Ügyfél számára a lehetőséget, hogy a rögzített hangfelvételeket, jegyzőkönyveket és elektronikus kommunikációt a Bank által biztosított helyiségben, helyben meghallgassa, illetve, hogy a telefonos vagy elektronikus kommunikáció, illetve jegyzőkönyv tartalmáról másolatot kérjen.

9.1.5. Értesítési cím változása esetén a Felek kötelesek egymást értesíteni.

## **10. A keretszerződés hatálya és megszűnése**

10.1. A Keretszerződés határozatlan időre szól. A Keretszerződés azon a napon lép hatályba, amelyen azt mindkét Fél illetőleg felhatalmazott képviselője aláírásával látta el.

10.2. A Keretszerződést bármelyik Fél azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik Fél megsértette a Szerződés alapján fennálló lényeges kötelezettségét, és a szerződésszegést a másik Fél felszólítása ellenére sem orvosolta (nincs szükség a felszólításra, ha az adott szerződésszegés nyilvánvalóan nem orvosolható), különösen a Keretszerződésben és a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában nevesített esetekben. A Keretszerződést bármelyik Fél 30 napos határidővel mondhatja fel (rendes felmondás), amennyiben a Felek egymással szemben teljeskörűen elszámoltak, és közöttük nincsen hatályban, illetve érvényben lévő, le nem zárt, el nem számolt Ügylet, ennek megfelelően a felmondási idő alatt a Bank további megbízást nem vesz fel az Ügyféltől.

10.3. A Bank a felmondásról a 9.1.2 pontban meghatározottak szerint értesíti az Ügyfelet.

10.4. A Szerződés felmondása nem érinti a felmondást megelőzően a Felek által a Szerződés, illetve a Keretszerződés alapján, azzal összhangban vállalt kötelezettségeket, így különösen a Feleket terhelő teljesítési, elszámolási és titoktartási kötelezettség teljesítését, amely kötelezettségek teljesítése érdekében a Bank az Ügyféllel szemben a Keretszerződés 4.3. pontjában meghatározott Teljes Pozíciózárást alkalmazza, és a Teljes Pozíciózárás eredményét érvényesíti az Ügyféllel szemben.

10.5. Az egyes Eseti Szerződések és Eseti Megbízások teljesítés nélküli megszűnése önmagában nem jelenti a Keretszerződés megszűnését, kivéve, ha az alapot ad a Keretszerződés bármely Fél részéről történő felmondására.

## **11. Vegyes rendelkezések**

11.1. Engedményezés és Beszámítás. A Szerződés alapján az egyik Felet megillető jogok és kötelezettségek a másik Fél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem ruházhatók át és nem engedményezhetők. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben a Szerződés alapján lejárt követelése áll fenn, akkor a Bank az adott követelés erejéig beszámítással élhet a Bank Ügyféllel szemben fennálló bármely tartozásával szemben, ideértve az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlájának vagy ügyfélszámlájának egyenlegét is. Továbbá, ha a Bank fizetni tartozik az Ügyfél részére a Szerződés alapján, akkor a Bank az Ügyfél vele szemben fennálló tartozása erejéig beszámítással élhet az Ügyféllel szemben.

11.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat

képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen keretszerződése vonatkozásában.

11.3. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen keretszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

11.4. A Bank a jelen Keretszerződés megkötése előtt Ügyfelet tájékoztatta arról, hogy a Díjtételek jegyzékében meghatározott feltételek szerint, az ott meghatározott díjak, költségek megfizetésére köteles. Ügyfél kijelenti, hogy a Díjtételek jegyzékének hatályos szövegéről és feltételeiről a jelen Keretszerződés aláírását megelőzően tájékozódott, azokat megismerte, és az abban szereplő feltételeket kifejezetten elfogadja. A Felek megállapodnak, hogy a Keretszerződés rendelkezéseinek, illetve a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának, vagy Díjtételek jegyzékének összeütközése esetén a Keretszerződés rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy ha a jelen Keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz adójogi és számviteli megítélésével kapcsolatosan bizonytalanság merülne fel, akkor saját adótanácsadójának, illetve könyvvizsgálójának véleményére támaszkodva jár el.

11.5. A jelen Keretszerződés rendelkezéseire a magyar jog szabályai az irányadók. A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejött értékpapírszámlaszerződés, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat és a Díjtételek jegyzéke rendelkezései irányadók. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Banktól minden – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bszt.) és a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban jelen Keretszerződésre irányuló jelen pontban hivatkozott egyéb szerződésekben rögzített – tájékoztatást megkapott, amely a jelen Keretszerződés megkötéséhez szükséges.

11.6. A Keretszerződés két magyar nyelvű példányban készült.

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Az Ügyfél elismeri, hogy ..... (lakcím: ....., anyja neve: .....)<sup>1</sup> mint eseti tolmács és okirati tanú a jelen, magyar nyelven készült Számlaszerződés tartalmát az Ügyfélnek lefordította és megmagyarázta. Az Ügyfél a jelen Számlaszerződést a fordítást és magyarázatot követően, annak ismeretében, mint akaratával mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírta.

Kelt:

---

<sup>1</sup> A tolmácsként eljáró személy adataival kell kitölteni!

-----  
-----  
Bank

-----  
-----  
Ügyfél

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Előttünk, mint tanúk előtt:

1/ Név: .....

Lakcím: .....

Kijelentem, hogy a jelen okiratot .....<sup>2</sup> részére lefordítottam és annak tartalmát megmagyaráztam.

Aláírás: .....

2/Név: .....

Lakcím: .....

Aláírás: .....

## Melléletek

### 1. Ügyfél által köthető ügylettípusok

---

<sup>2</sup> Ügyfél neve

**Az Ügyfél által köthető ügylettípusok**

Az Ügyfél a Treasury Keretszerződés alapján az alábbi ügylettípusok körébe tartozó ügyletekre jogosult ajánlatot kérni a Banktól<sup>3</sup>:

<b>Ügylettípus</b>	<b>Megköthető (Aktív)</b>
<i>a) Tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvétel</i>	
<i>b) Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi ügyletek</i>	
<i>c) Tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvétel</i>	
<i>d) Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós bizományosi adásvétel</i>	
<i>e) Kamatcsere-ügylet (IRS, Interest Rate Swap)</i>	

Kelt: ....., 20.....

\_\_\_\_\_  
Bank<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_  
Ügyfél<sup>5</sup>

<sup>3</sup> Azokat az ügylettípusokat, melyeket az Ügyfél megköthet, meg kell jelölni a táblázatban!

<sup>4</sup> Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

<sup>5</sup> Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

**TREASURY KERETSZERZŐDÉS TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI  
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉRE  
NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE**

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód<sup>6</sup>:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

A Bank és az Ügyfél tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli származtatott ügyletet kívánnak kötni egymással, amely ügyletekre a jelen Keretszerződés rendelkezései alkalmazandók.

## **1. A szerződés tárgya**

- 1.1. Az Ügyfél a jelen szerződés (a "Keretszerződés") alapján származtatott tőzsdei (azaz a BÉT-en vagy más tőzsdén, elismert piacon (MTF és/vagy OTF) teljesített illetve a KELER Zrt-n vagy más elszámolóházon keresztül elszámolt) ügyletek bizományoskénti kötésére ad megbízást a Banknak (a "Bizományi Ügylet") azzal, hogy a Bank által a Keretszerződés keretében kötetendő Bizományi Ügyletek feltételeit az Ügyfél által adott és a Bank által elfogadott eseti megbízások ("Eseti Megbízás") és azok teljesítése esetén a Bank által kiállított visszaigazolások tartalmazzák.
- 1.2. A fentiekén túl az Ügyfél a Keretszerződés alapján származtatott tőzsdén kívüli ügyleteket (a "Tőzsdén Kívüli Ügylet") köt a Bankkal, saját számlás kereskedés keretében azzal, hogy a Bank által a Keretszerződés keretében kötetendő Tőzsdén Kívüli Ügyletek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött eseti szerződések ("Eseti Szerződés") és azok teljesítése esetén a Bank által kiállított visszaigazolások, illetve elszámolások (a továbbiakban az Eseti Megbízásokkal illetve az Eseti Szerződésekkel kapcsolatos visszaigazolások és elszámolások: a "Visszaigazolás") tartalmazzák (a Bizományi Ügylet és a Tőzsdén Kívüli Ügylet együttesen az "Ügylet").
- 1.3. A jelen Keretszerződés alapján köthető Ügyleteket a Felek az 1. sz. mellékletben határozzák meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által nyújtott, jelen Keretszerződés alapján köthető Ügyletek leírása, jellemzői és kockázatai a Bank befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó Üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) 12. sz., Termékkatalógus c. mellékletében találhatóak.
- 1.4A Felek megállapodnak abban, hogy a Bizományi Ügyletek esetén a Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Eseti Megbízás és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Az Eseti Megbízás és az ahhoz tartozó Visszaigazolás, valamint a

---

<sup>6</sup> Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

Keretszerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az Eseti Megbízás és a Visszaigazolás rendelkezései az irányadóak.

1.5. A Felek megállapodnak abban, hogy Tőzsdén Kívüli Ügyletek esetén a Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Eseti Szerződés és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Az Eseti Szerződés és a Keretszerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az Eseti Szerződés rendelkezései az irányadóak. A Keretszerződés és az ahhoz tartozó Eseti Megbízás és annak Visszaigazolása, továbbá a Keretszerződés és az ahhoz tartozó Eseti Szerződés együtt képezik a "Szerződést".

1.6. A Keretszerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel (továbbiakban : Számlaszerződés) rendelkezzen. Amennyiben az Ügyfél valamennyi Számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen Keretszerződés is hatályát veszti.

A jelen Keretszerződés alapján megkötött egyes ügyletek az Ügyfél Számlaszerződése keretében nyitott – Ügyfél által megjelölt - értékpapír és/vagy ügyfélszámláján kerülnek végrehajtásra.

1.7. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a Bank az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások feltételeit, illetve az érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókat, az előzetes termék-tájékoztatót illetve a jelen Keretszerződés alapján kötött Ügylettel kapcsolatos nyilvános információkat, továbbá az Ügylet kockázatával kapcsolatos előzetes tájékoztatót a Bank honlapján ([www.mtb.hu](http://www.mtb.hu)) teszi elérhetővé az Ügyfél részére. A Bank az Ügyfelet elektronikus úton értesíti a weboldal címéről és a tájékoztató weboldalon belüli elérhetőségéről. Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja a tájékoztató honlapon keresztül történő formájához, és egyben kijelenti, hogy papíralapú tájékoztatót nem igényel a Banktól, illetve, hogy rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik. Annak igazolásaként, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, az üzletvitel céljából megadja az e-mail címét a Banknak.

## **2. Nyilatkozatok**

Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a szerződéskötéskor és az egyes Ügyletek megkötése napján is:

- a) megfelelő felhatalmazással rendelkezik a Keretszerződés aláírására és az abból eredő kötelezettségeinek teljesítésére;
- b) a Keretszerződés aláírása és teljesítése semmilyen rá vonatkozó jogszabállyal, bíróság vagy más állami szerv határozatával, valamint a létesítő okiratának rendelkezéseivel, semmilyen rá vagy vagyonára vonatkozó vagy azokat érintő, szerződésen alapuló korlátozással nem ellentétes és azokat nem sérti;
- c) a Keretszerződéshez előírt minden hatósági vagy egyéb jóváhagyást megszerzett, és ezek teljes egészükben hatályosak;
- d) a Keretszerződés alapján fennálló kötelezettségei jogszerűek, érvényesek, kötelező erejűek és végrehajthatók;
- e) az Ügyfél a Keretszerződést (ideértve minden Ügyletet) önmaga és nem más személy vagy szervezet nevében köti meg;
- f) az Ügyfél vonatkozásában a 4.1. pontban meghatározott Szerződésszegési Esemény nem következett be és nem áll fenn, és az a Keretszerződésnek az Ügyfél által történő aláírása vagy teljesítése eredményeképpen sem következne be;
- g) az Ügyféllel szemben semmilyen bíróság, hatósági szerv, hatósági tisztviselő vagy választottbíró előtt nincs folyamatban olyan per vagy eljárás és nem került benyújtásra semmilyen a fentiekkel kapcsolatos kereset – továbbá az Ügyfélnek nincs tudomása olyan a fentiek szerinti jövőbeli perről, eljárásról vagy keresetről – amely befolyásolhatja a jelen Keretszerződés jogszerűségét, érvényességét vagy az Ügyféllel szemben történő kikényszeríthetőségét vagy az Ügyfélnek a Keretszerződés szerinti kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességét; és

h) az Ügyfél által vagy az Ügyfél képviselőjében a Bank részére írásban adott összes információ az átadásának napján minden lényeges elemét tekintve valós, pontos és teljes.

### **3. Felek kötelezettségei**

- 3.1 A Keretszerződés rendelkezéseit betartva mindkét Fél köteles azt a fizetést vagy egyéb szolgáltatást az adott határidőben teljesíteni, amelyet a szerződés az adott Fél tekintetében az adott határidőre előír. Ennek megfelelően Ügyfél köteles az Ügyletek pénzügyi és/vagy értékpapír fedezetét, azok óvadékát valamint bármely fizetési kötelezettség ellenértékét – az Ügyfelet a Bankkal szemben terhelő kötelezettségei teljesítésének biztosítására – kellő időben, esedékességgkor a Bank részére megfizetni, illetve teljesíteni.
- 3.2 Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával megbízza és felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyletek pénzügyi és/vagy értékpapír fedezetét, valamint bármely fizetési kötelezettség ellenértékét (vagy azok Bank által meghatározott részét) az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláján, ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján, az elszámolás időpontjáig fedezetként, óvadékként, illetve a fizetési kötelezettség ellenértékeként – mint meghatározott célra elkülönített, az Ügyfél rendelkezése alól kikerült pénzüsszeget, vagy értékpapírt – zárolja. A jelen Keretszerződéssel érintett Ügylettel kapcsolatos fizetésre, ellenértékre, költségre, díjra, fedezetre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat a Bank honlapján elérhető Díjtételek jegyzéke és annak mellékletei, valamint a Bank mindenkor hatályos hirdetményei tartalmazzák, amelyről az Ügyfél köteles tájékozódni. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy Lakossági Állampapírt biztosítésként nem fogad el. A Bank fenntartja a jogot, hogy az általa elfogadott fedezetek körét (így pl. az elfogadott értékpapírok fajtáit, azok fedezeti értékét) bármikor módosítsa.
- 3.3 Ügyfél kijelenti, hogy megismerte a Bank hatályos Üzletszabályzatát, annak mellékleteit, különösen a Végrehajtási Politikát és a Díjtételek jegyzékét, és az abban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelező erejűnek ismeri el. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Végrehajtási Politika tartalmát a Bank jogosult egyoldalúan módosítani, ezért annak mindenkor hatályos szövegéről a Bank honlapján, a <http://www.mtb.hu/takarekbank/hu/lakossag/szolgáltatások/befektetések.html> oldalon köteles tájékozódni. Ügyfél az Egyedi Megbízások megadásával hozzájárulhat ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél által megadott megbízást kereskedési helyszínen kívül (tőzsde, szabályozott piac, MTF, OTF), saját számlás kereskedés keretében is végrehajthassa azaz, a Bank a Végrehajtási Politikától eltérjen.
- 3.4 Amennyiben valamelyik Fél esedékességgkor nem teljesíti a fizetési kötelezettségét, akkor a szerződés alapján fizetendő összeg után a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közölt összegű késedelmi kamat megfizetésére is köteles.
- 3.5 A Bank a Keretszerződés alapján (i) az Eseti Szerződés megkötésével a Díjtételek jegyzékében meghatározott instrumentum(ok)ra szóló adásvételi szerződést köt saját számlára, illetve (ii) az Eseti Megbízás elfogadásával arra vállal kötelezettséget, hogy bizományosként a lehetőségekhez képest, a legjobb tudása szerint, az elvárható gondossággal, az Ügyfél érdekeinek szem előtt tartásával a Díjtételek jegyzékében meghatározott instrumentum(ok)ra vonatkozó adásvételi szerződést az Eseti Megbízásban meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron megkísérli megkötni.
- 3.6 Az Ügyfél viseli az Ügyletből eredő valamennyi kockázatot. Az Ügyfelet illeti meg, illetve terheli valamennyi, az Ügyletből eredő előny és hátrány. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van arról, hogy a jelen Keretszerződés alapján köthető Ügyleteknél felmerül a veszteség kockázata. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettség keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is elveszítheti. Ha a piacon az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az



óvadék kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg Bank által megjelölt határidőn belül, a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel a pozíciókat likvidálhatja, amely veszteséget okozhat. A likvidálás a bankközi piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.

Az esetleges veszteségekért a Bankot nem terheli felelősség, ebben való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha kötelezettsége megszegésével, szándékosan okoz kárt az Ügyfélnek. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kártérítés mértéke ilyen esetben sem haladja meg a pozíción mutatkozó veszteséget. A Bank esetleges mulasztásának mielőbbi feltárásával és megfelelő intézkedéssel az Ügyfél is köteles a kár enyhítése érdekében fellépni.

Ügyfél kijelenti, miszerint tudatában van annak, hogy az általa adott megbízásokból keletkezett pozíciójának figyelése mindenkor saját érdeke és egyben feladata, melynek megfelelően saját érdekei szerint bármikor jogosult megtenni az általa szükségesnek és célravezetőnek ítélt lépést, így különösen további óvadékokat elhelyezni a Banknál, vagy a pozíciót zárni.

- 3.7 Ügyfél kijelenti, hogy az általa a jelen Keretszerződés keretében kötendő Ügyleteket a saját döntése, mérlegelése, valamint az általa szükségesnek ítélt tanácsadók véleménye alapján köti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank nem felel az általa, illetve alkalmazottai által nyújtott piaci előrejelzésekért, illetve - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az átadott információkért. A Bank szóbeli vagy írásbeli közlései nem tekinthetők az Ügylet várható eredményének biztosítékként vagy garanciájaként.
- 3.8 Az Ügyletet terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése úgy történik, hogy a Bank az esedékes követeléssel megterheli az Ügyfélnek a Bank által vezetett ügyfélszámláját és/vagy fizetési számláját, azaz a Bankot illető mindenkori esedékes követelést az ügyfélszámla és/vagy a fizetési számla mindenkori egyenlegének terhére beszámítja. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot a mindenkori beszámítás végrehajtására.
- 3.9 Ha a Felek közöttük korábban Tőzsdén Kívüli Opció és Határidős Deviza Adásvételi Keretszerződés és/vagy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Szabványosított Származékos Ügyleteire Vonatkozó Bizományosi Keretszerződés és/vagy Tőzsdén Kívüli Határidős Állampapír Adásvételi Keretszerződés és/vagy Tőzsdén Kívüli Egzotikus Deviza Opció Bizományosi Adásvételi Keretszerződés és/vagy Kiegészítő Megállapodást az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a Tőzsdén Kívüli Származtatott Ügyletekről, a Központi Szerződő Felekről és a Kereskedési Adattárról Szóló 648/12/EU Rendeletéből (2012. Július 4.) („EMIR”) Fakadó Kötelezettségek Teljesítésére (együtt: „Korábbi szerződés(ek)”) jöttek létre, a Felek a jelen megállapodással, közös megegyezéssel, a jogviszony folytonosságának kifejezett fenntartása mellett a Korábbi szerződéseket módosítják, és módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét jelen Keretszerződésben állapítják meg. Jelen Keretszerződés a Felek között korábban létrejött deviza- és kamatügyletekre, vagy pénzben kiegyenlítendő származtatott ügyletekre vonatkozó Korábbi szerződések alapján megkötött Ügyletekre is vonatkozik, ezért a jelen Keretszerződés dátumától kezdődően ezen Ügyletek továbbra is hatályban maradnak és ezen Ügyleteket a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Ügyleteknek kell tekinteni.

#### **4. Szerződésszegés, pozíciózárás, nettósítás**

- 4.1 A jelen Keretszerződés és az adott Ügyletre vonatkozó Szerződés vonatkozásában is szerződésszegési eseményeknek minősülnek az Ügyfél részéről a következők:
  - a) Fizetési kötelezettség megszegése: Ha a jelen Szerződés alapján járó összeget a Bank esedékességkor bármely okból nem kapja meg, feltéve, hogy az Ügyfél a fizetési késedelmet a felszólítás kézhezvételétől számított egy munkanapon belül nem orvosolta.
  - b) Biztosítéknyújtás elmulasztása: (a) a Szerződés (ideértve az Eseti Megbízást, Eseti Szerződést is) alapján esedékes fedezetet az Ügyfél a Bank felszólítása ellenére az esedékességet követő egy munkanapon belül nem biztosítja, (b) a jelen Keretszerződés szerinti pozíció likvidálás megtörténte után megállapított biztosíték nyújtásának elmulasztása, feltéve, hogy azt az Ügyfél az első felszólítástól számított egy munkanapon belül nem pótolta, (c) a Bank biztosítéki jogának - az Ügyfél valamennyi kötelezettségének teljesítése előtti - megszűnése, kivéve, ha ahhoz a Bank írásban hozzájárult.
  - c) Az Ügyfélnek a Szerződésben tett bármely szavatossági nyilatkozata a megtételének időpontjában vagy abban az időpontban amikor azt megismételtnek kell tekinteni lényeges

tekintetben félrevezetőnek vagy valótlanak bizonyul; vagy a jelen Szerződésben foglalt vagy azzal összefüggésben az Ügyfél által a Banknak adott bármilyen információ, vagy megtett kijelentés bármely vonatkozásban megtévesztőnek bizonyul.

- d) Az Ügyfél Keretszerződésben foglalt kötelezettségvállalásait megszegi, és a kötelezettségszegés, vagy mulasztás az Ügyfélnek küldött Banki értesítést követő első munkanapig fennáll.
- e) Egyesülés, jogátszállás<sup>7</sup>: Az Ügyfél átalakul, vagy a teljes illetve lényegében teljes vagyont másra átruházza és (1) a Bank megítélése alapján a Jogutód vagy az átvevő illetve kedvezményezett személy hitelképessége lényegesen gyengébb az Ügyfélnek az átalakulást vagy az átruházást közvetlenül megelőző időpontban fennálló hitelképességénél; vagy (2) a Jogutód vagy az átvevő illetve kedvezményezett személy elmulasztja átvállalni az Ügyfélnek a Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit.
- f) Jóváhagyások, engedélyek hiánya: Ha az Ügyfél a jelen Szerződéssel kapcsolatban szükséges hatósági vagy más hozzájárulást, ideértve különösen a releváns tevékenységre vonatkozó engedélyt, nem szerezte vagy nem kapta meg, illetve az visszavonásra került.
- g) Ügyfél fizetési képtelensége: Az Ügyfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárás indul, vagy lejárt és nem vitatott fizetési kötelezettségének felszólítás ellenére nem tesz eleget.
- h) Keretszerződés egyéb pontjaiban meghatározott szerződésszegés: A jelen Szerződés Ügyfél által történő bármely megszegése, kivéve, ha a szerződésszegést a másik Fél felszólítására 8 napon belül orvosolták.

4.2 Ha az Ügyfél szerződésszegést követ el, úgy a Bank a Keretszerződést felmondhatja és a származtatott Ügyletek elszámolás-napi fizetése esetében az összes nyitott pozíciót teljes egészében lezárhatja („Teljes Pozíciózárás”) valamint az összes még nem teljesített Ügylettől elállhat.

4.3 Pozíciózárás esetén a pozíciózárásról szóló értesítésben meghatározott naptól („Előrehozott Teljesítés Napja”) a Feleknek a Pozíciózárással érintett Ügyletek tekintetében fennálló fizetési vagy egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettsége elszámolásra, majd ezen ügyletek nettósítására kerül sor.

4.4 Ha az Ügyfél ellen a vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint csőd-, felszámolási eljárás, vagy végelszámolási eljárás kezdődött (az adott eljárás kezdő időpontja bekövetkezett), illetve egész vagyona vagy jelentős értékű vagyontárgyai tekintetében végrehajtási eljárás indul, az összes még nem teljesített Ügyletet a Bank erre irányuló jognyilatkozat haladéktalan megküldésével lezárhatja. Ez esetben az Előrehozott Teljesítés Napja megegyezik csőd-, a felszámolási, illetve végelszámolási, végrehajtási eljárás kezdőnapjával, illetve a Bank tudomásszerzésének napjával. A Banknak az Ügyletet haladéktalanul értesíteni kell a Pozíciózárásról.

4.5 A Pozíciózárással egyidejűleg a Bank - kellő gondossággal és jóhiszeműen eljárva - forintban kiszámolja a Pozíciózárással érintett Ügyletek lejárat előtti lezárásából fakadó veszteséget vagy nyereséget. A fennálló kötelezettségeket a Bank a 4.6. pont szerinti pozíciólezáró nettósítás szabályai alapján számolja el (a nettó veszteség vagy nyereség összege a "Szerződésszegéskor Fizetendő Összeg"). A Bank a Szerződésszegéskor Fizetendő Összeg kiszámolásakor a különböző tartozásokat forintban veszi figyelembe. A Szerződésszegéskor Fizetendő Összegbe beleszámítanak a Bank díjai, költségei, a nyitott pozíció lezárásából vagy értékesítéséből fakadó veszteség vagy nyereség, illetve azon összegek, amelyekkel a Felek az Előrehozott Teljesítés Napja előtt az Ügyletből eredő és esedékes tartozásként tartoznak egymásnak. Az Ügyfél továbbá felel minden olyan kárért, amely a Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegéséből fakad. A Szerződésszegéskor Fizetendő Összeg az Előrehozott Teljesítés Napján esedékes.

---

<sup>7</sup> Nem természetes személy ügyfél esetén szükséges.

- 4.6 Nettósítás: a pozíciók lejárat napja előtt két banki munkanappal, illetve opciók esetén a lejárat napján a Bank jogosult az Ügyfél egymással szembeni, azonos jogalapú, még nyitott pozícióit – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – összezární, azaz nettósítani, és az ezen nettósításból származó eredményt/veszteséget elszámolni az Ügyfél felé.
- 4.7 Pozíció lezáró nettósítás: amennyiben az Ügyfél a keretszerződésből származó kötelezettségét határidőben nem teljesíti, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben a Bank jogosult a még el nem számolt pozíciókat összezární. A Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.
- 4.8 A fentiekén túl bármely határidős vagy opciós ügylet a futamideje alatt részben vagy egészben lezárásra kerülhet egy vagy több ellentétes irányú, de azonos lejárat napra (határidős értéknapi) és azonos pénzügyi eszközre, illetőleg árura vonatkozó határidős ügylettel („Ellenügylet”), amennyiben az Ellenügylet megkötésekor Felek kifejezetten így állapodnak meg. Ez esetben az Ellenügylet megkötésének napján az eredeti határidős ügyletből és az ezt lezáró Ellenügyletből származó nettó nyereség vagy veszteség jelenértékét Felek egymás között elszámolják. Az ellenérték kiegyenlítése szóban forgó ügyletek zárásának napján esedékes. Az így lezárt és elszámolt ügyletrészekkel kapcsolatban Feleknek egymással szemben további követelése nincs. A félreértések elkerülése végett, a Ptk. 6:49 §-a és 6:51 §-a szerint a Felek egymás közötti, a Keretszerződés 3. pontja alapján fennálló fizetési kötelezettségeinek beszámításával kapcsolatosan előírt bármely értesítés a jelen Keretszerződés adott Fél általi aláírásával egyidejűleg az adott Fél részéről megadottnak tekintendő.
- 4.9 Kifizetések nettósítása (payment netting): Amennyiben ugyanolyan Ügylet alapján mindkét Félnak ugyanazon devizanemben, ugyanazon napon fizetési kötelezettsége van a másik Fél irányában, az a Fél, amely a Bank számításai alapján a nagyobb összeggel tartozik, köteles megfizetni e két összeg különbözetét. A Bank az esedékességet megelőzően kellő időben tájékoztatja az Ügyfelet az így fizetendő különbözetről.
- 4.10 Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Keretszerződés aláírásával az Keretszerződésben is az Üzletszabályzatban foglaltak szerint nettósításra és pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást köt.

## **5. Az eseti megbízás és az eseti szerződés**

- 5.1 Az Ügyfél azonosítást követően telefonon, illetve külön megállapodás esetén Bloomberg kereskedési rendszerben Eseti Megbízást adhat és Eseti Szerződést köthet a Bank által az Üzletszabályzatban előírt tartalommal.
- 5.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így telefonon adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételtől a megbízás tartalma egyértelműen nem állapítható meg, a felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

- 5.3 A Felek megállapodnak, hogy az Eseti Szerződés érvényesen létrejön, amennyiben az a fenti 5.1 pontban foglaltaknak megfelel vagy a szóbeli megállapodás tartalma az adott piacon szokásos standardoknak megfelelően elégségesnek tekinthető.
- 5.4 A Felek rögzítik, hogy a Bank jogosult az Eseti Megbízás végrehajtását, illetve Eseti Szerződés teljesítését mindaddig megtagadni, míg az Ügyfél a jelen Keretszerződés 6. pontjában meghatározott mértékű Óvadékot nem bocsátotta a Bank rendelkezésére. A Bank az Ügyfél részére a megadott, de nem teljesült Eseti Megbízásokról semminemű írásbeli értesítést nem küld. A Bank kérésre tájékoztatja az Ügyfelet az Eseti Megbízás állásáról.
- 5.5 Az Ügyfél a az Eseti Megbízások, valamint Eseti Szerződések telefonon történő megkötésére meghatalmazást adhat az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően (a meghatalmazott személy továbbiakban: "Meghatalmazott"). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által az Ügyfél javára vezetett ügyfélszámla és értékpapírszámla feletti Meghatalmazottként a Bank alkalmazottja, vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott más személy az Ügyfél képviselőjeként - a jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a jelen Keretszerződés hatálya alatt a Meghatalmazott, illetve az ügyfélszámla és az értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult személy vonatkozásában bármely időpontban megállapításra kerül, hogy a képviselő személye a jelen bekezdésben meghatározott tilalomba ütközik, úgy a Bank jogosulttá válik az ilyen Meghatalmazott, illetve képviselő rendelkezési jogának törlésére az Ügyfél kellő határidővel történő, új képviselő bejelentésére vonatkozó felhívásának eredménytelen elteltét követően.
- 5.6 A Bank felszólítására az Ügyfél köteles megadni a Bank által kért, az Ügyfél azonosításához szükséges személyes és/vagy cégadatokat.
- 5.7 Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír az Eseti Megbízások telefonon történő megadásával és az Eseti Szerződések telefonon történő megkötésével kapcsolatos kockázatokról.
- 5.8 A Bank minden további vizsgálat nélkül jogosult Eseti Megbízást telefonon elfogadni, vagy Eseti Szerződést telefonon megkötni, amennyiben a fentiek alapján jóhiszeműen feltételezheti, hogy a telefonon adott Eseti Megbízás, Eseti Szerződés az Ügyféltől vagy a Meghatalmazottól származik. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a megbízások telefonon történő megadása fokozott kockázattal jár. A telefonon továbbított megbízások esetén előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért az Ügyfél felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
- 5.9 Az Eseti Megbízás határozott vagy határozatlan időre szólhat. Ha az Ügyfél az Eseti Megbízás időtartamát nem határozza meg, az Eseti megbízás a vonatkozó piaci gyakorlatnak megfelelő határidőre, vagy határozatlan időre szólónak minősül. A határozatlan időre szóló Eseti Megbízás a határozatlan időtartamra, de szabályozott piacra adott megbízások esetén az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerinti lejárat dátumig vagy annak teljesüléséig, vagy az Eseti Megbízás visszavonásáig érvényes és hatályos.
- 5.10 Az Ügyfél Eseti Megbízás, Eseti Szerződés esetében jogosult, a Bank által meghatározott esetekben pedig köteles Stop loss megbízást adni az ügyleti megbízással illetve szerződéskötéssel egyidejűleg. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy bizonyos Eseti Megbízásokhoz, Eseti Szerződésekhez kapcsolódóan nem adható Stop loss megbízás. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Stop loss megbízások természetét megértette, és kifejezetten elfogadja, hogy a Stop loss megbízások az Ügyfél számára az Ügyfél által megadott megbízási árfolyamnál kedvezőtlenebbül is teljesülhetnek. Az Ügyfél kijelenti, hogy a számára kedvezőtlenebb árfolyamon teljesült megbízás teljesítését is szerződésszerű teljesítésnek fogadja el. A Stop loss megbízásban adott árfolyamszint meghatározása kizárólag az Ügyfél felelőssége és kockázata.

- 5.11 Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy határidős nyitott pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:
- c) lejáratkor: fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján, vagy
  - d) lejárat előtt: Pozíciózárással vagy Részleges Pozíciózárással, azaz azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével (illetve a BÉT esetén az eredeti pozíció zárásával).
- 5.12 Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy opciós pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:
- d) Pozíciózárással vagy Részleges Pozíciózárással, azaz azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségre, azonos opciós árra (vételár, "strike price") szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével,
  - e) lehívással: lejáratkor, vagy lejáratig bármikor,
  - f) lehívás nélkül a lejáratkor.
- 5.13 Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes Ügyletek összegének alsó határértékét és pénznemét a Díjtételek jegyzéke és vonatkozó mellékletei tartalmazzák.
- 5.14 Bank az Ügyleteket az Üzletszabályzat Üzleti Órák mellékletében foglalt időpontokon belül köti meg. Az ügyletkötési időponton kívül Ügyfél egyedi kérésére megkötött ügylet, valamint az üzletkötési időponton kívül teljesülő megbízás is érvényes Ügyletnek tekintendő.

## **6. Fedezet, óvadék, biztosítékok**

### **6.1 Fedezet, Óvadék elhelyezése, óvadéki jog**

- 6.1.1 Az Ügyfél köteles az Eseti Megbízás és az Eseti Szerződés tárgyát képező Ügylet fedezetét, illetve származtatott Ügylet esetén az ún. alap- és változó letétet óvadékként a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékben biztosítani, azt a Bank által meghatározott módon és határidőre a Bank rendelkezésére bocsátani.
- 6.1.2 Az óvadék az Ügyfélnek az Eseti Megbízások, illetve Eseti Szerződések alapján a Bankkal szemben fennálló kötelezettségei teljesítésének biztosítására szolgál (az "Óvadék"). A megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék alapítására vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.
- 6.1.3 A Bank az egyes Ügyletekhez szükséges Óvadék mértékét a Díjtételek jegyzékében állapítja meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az óvadékként mindenkor befogadott értékpapírok aktuális befogadási értékét tőzsdei ügyletek esetén az adott tőzsdéhez kapcsolódó elszámolóház naponta módosít(hat)ja. Ezen módosítás bekövetkezte esetén a Bank jogosult az Óvadék mértékét a KELER és az adott külföldi elszámolóház Leirataiban foglaltak szerint módosítani, és az Ügyféltől további biztosítékokat kérni, az Óvadék mértékét a Díjtételek jegyzékében foglaltaknak megfelelően meghatározni.
- 6.1.4 A Bank Óvadékként
- a) Bizományi Ügyletek esetén pénzt (ideértve a készpénz mellett az ügyfélszámla- és a fizetési számla követelést is), valamint – lakossági állampapírok kivételével – a KELER Zrt., és az adott külföldi elszámolóház által ilyen ügyletekhez elfogadott értékpapírokat ("Értékpapír(ok)"),

- b) Tőzsdén Kívüli Ügyletek esetén pénzt (ideértve a készpénz mellett az ügyfélszámla- és a fizetési számla követelést is), és a Díjtételek jegyzékében meghatározott értékpapírokat fogad el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor jogosult a fedezetként elfogadható értékpapírok körét és fedezeti értékét módosítani, amiről a Bank ügyfeleit honlapján és hirdetőn keresztül értesíti.

- 6.1.5 Az Óvadék nyújtására vonatkozó kötelezettség azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az Óvadék az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámláján és értékpapírszámláján zárolásra kerül, vagy az erre a célra nyitott elkülönített óvadéki számlán ("Óvadéki számla") jóváírásra került, vagy azt a Bank más egyéb módon óvadékként elkülönítette. A Bank jogosult a szükséges fedezet mértékét Ügyletenként megállapítani és az Óvadéket Ügyletenként zárolni, továbbá a Bank nem köteles az esetlegesen más Ügyleten realizált vagy még nem realizált eredményt az Óvadék mértékének megállapításakor figyelembe venni. A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury ügyletekre alapított limitet (a továbbiakban: Limit) felállítani és erről az Ügyfelet tájékoztatni. A Limit mértékét a Bank saját döntése alapján az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti, ezáltal megszabhatja az Ügyfél által köthető Ügyletek nagyságát. Ügyfél kifejezetten, tudomásul veszi és elfogadja, hogy a limit megállapítása és különösen annak bármely időpontban, az Ügyfél előzetes értesítése mellett történő csökkentése a Bank kizárólagos joga. Limit felállítása szükséges, de nem elégséges feltétele az Ügyfél, az MTB és a Takarékbank közötti háromoldalú limit megállapodás aláírása, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések megkötése.
- 6.1.6 A Felek rögzítik, hogy az óvadék nyújtásának elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, azonban az Eseti Szerződés létrejöttét és érvényességét nem befolyásolja, azonban az Óvadék elhelyezése a pozíciónyitás feltétele.
- 6.1.7 Az Ügyfél az Óvadéket az Ügyletek alapján őt terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására adja óvadékba a Bank, mint óvadéki jogosult javára. Az óvadéki jog – nem kizárólagosan – kiterjed a késedelmi kamatra, a követelések és az Óvadék érvényesítésének költségeire, továbbá az Óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is. A Bank, mint az Óvadék jogosultja, az Ügyféllel szembeni lejárt követeléseit az Óvadékból közvetlenül elégítheti ki.
- 6.1.8 A Bank, mint letéteményes és óvadéki jogosult kötelezettsége – amennyiben az az értékpapír természetéből következik – a letétkezelésre is kiterjed oly módon, hogy a Bank jogosult és köteles az Óvadék tárgyának hasznait szedni, amely hasznok – eltérő megállapodás hiányában – osztják az Óvadék jogi sorsát.
- 6.1.9 Az óvadéki jog megszűnik, ha a Keretszerződés és / vagy az Ügyletek anélkül szűnnek meg, hogy az Óvadék igénybevitelére sor kerülne, azaz az Ügyfél valamennyi Szerződéséből és Megbízásából fakadó kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti.
- 6.1.10 Az óvadéki jog megszűnésekor az Óvadék az Ügyfélnek visszajár, kivéve, ha annak igénybevitelére sor került. Az Óvadéki számlán elhelyezett eszközök feletti óvadéki jog fenti 6.1.10. pont szerinti megszűnéséig az Óvadéki számlán lévő Óvadék a Banktól nem vonható ki, azzal az Ügyfél nem jogosult rendelkezni, azaz azt nem ruházhatja át és nem terhelheti meg.

## **6.2 Az Óvadék kiegészítése**

- 6.2.1 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét, illetve az ún. alap- és változó letétet Óvadékként, az Óvadék tárgyának az

Óvadéki számlán való jóváírásával a nyitott pozíció zárásának elszámolásáig folyamatosan biztosítja a jelen pont szerint.

- 6.2.2 Az Ügyfél köteles az Óvadék befogadási értékének akár a KELER Zrt., vagy külföldi elszámolóház akár a Bank által a Bank fedezetértékelési szabályainak megfelelő módon megállapított csökkenése esetén az Óvadéki számlán lévő Óvadékot a felszólítás napján legkésőbb 16:30 óráig további Értékpapírokkal vagy pénzzel kiegészíteni mindaddig, amíg az Óvadéki számlán az Óvadék értéke eléri a Bank által mindenkor megkövetelt értéket.
- 6.2.3 Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank felszólítására köteles az Óvadék kiegészítésére ha (i) az Óvadék befogadási értéke lecsökken, amely által nem éri el a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott óvadéki mértéket, (ii) az Óvadék annak részleges vagy teljes igénybevétele alapján csökkent, (iii) a mindenkori Ügylet(ek) azonnali lezárása (Teljes Pozíciózárás) az Ügyfélnek veszteséget okozna és az ezen elméleti vagy ténylegesen realizált veszteséggel csökkentett rendelkezésre álló Óvadék összege kisebb, mint a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott óvadéki mérték.
- 6.2.4 Az Ügyfél a jelen szerződésben meghatározott bármely okból felmerült Óvadék kiegészítési kötelezettséget köteles a Bank felszólítására a mindenkori felszólítás napján 16:30 óráig a Bank által meghatározott módon és mértékben teljesíteni, azaz köteles az Óvadékot a Bank által mindenkor meghatározott módon és mértékben kiegészíteni. Az Ügyfél a fenti Óvadék szolgáltatási kötelezettségének úgy is eleget tehet, hogy a fentiek szerinti különbözet teljesítéséhez szükséges pénz- és/vagy értékpapír-fedezet átvezetésére a Bank által vezetett bármely számlája terhére az Óvadéki számla, vagy a Bank által meghatározott bármely más számla javára a Banknak megbízást ad.
- 6.2.5 Amennyiben az Ügyfél az Óvadék kiegészítési kötelezettségének a fentiek szerint maradéktalanul nem tesz eleget, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Bank jogosulttá válik a 4.3. pont szerinti Pozíciózárásra, a Keretszerződés azonnali hatályú felmondására, valamint a 6.3. pontban foglaltak szerint az Óvadék igénybevételére. A Bank indokolt esetben jogosult a Pozíciózárás és az azonnali hatályú felmondás helyett további biztosíték(oka)t kérni.
- 6.2.6 Amennyiben az adott mindenkori Ügylet(ek) azonnali lezárása (Teljes Pozíciózárás) esetére bármely időpontban a Bank által kalkulált veszteség elérné vagy túlzottan megközelítené az Ügyfél által mindenkor elhelyezett Óvadék Bank által mindenkor meghatározott értékét, úgy a Bank azonnal jogosulttá válik – az óvadék kiegészítésére vonatkozó felhívás nélkül is - a Részleges vagy Teljes Pozíció zárásra az Ügyfél értesítése vagy annak kellő gondossággal történő megkísérlése mellett.

### **6.3 Az Óvadéki jog érvényesítése**

- 6.3.1 A Bank, az arra okot adó körülmény bekövetkezésétől kezdődően jogosult arra, hogy az Ügyfél vagy más személy külön hozzájáruló nyilatkozata nélkül követeléseit az Óvadékból, illetve az Óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó összegből közvetlenül kielégítse. A Bank jogosult arra hogy az Óvadék tárgyat képező pénzüsszeg és/vagy értékpapírok (i) tulajdonjogát, illetve azoknak a Bank követelésének fedezésére elegendő hányadát a Bank kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal - a biztosított követelése összegének erejéig – megszerezze, (ii) illetve értékpapír esetén ha már korábban megszerezte, úgy a Bank megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott Óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű értékpapírt ruházza át az Ügyfélre vagy (iii) az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron és a tőle elvárható gondossággal jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból az Ügyféllel szemben fennálló követelését kielégíteni.

- 6.3.2 Az Óvadék felhasználását követő három banki munkanapon belül, de legkésőbb a Keretszerződés megszűnésekor a Bank köteles az Ügyféllel elszámolni az Óvadék igénybevételéről.
- 6.3.3 A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél által a Bank részére nyújtott Óvadékok együttes összege nem elegendő az Ügyféllel szemben fennálló lejárt követelések teljesítésére, úgy az Ügyfél ezennel – a fennálló követelés erejéig - a Bank javára óvadéki jogot alapít valamennyi, a Banknál vezetett (ügymű- és /vagy fizetési és/vagy értékpapír) számláján elhelyezett, és a Bank által óvadékba vehető eszközökön. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfél további nyilatkozata nélkül, ezen eszközöket a Bank az Ügyfél (ügymű- és/vagy fizetési és/vagy értékpapír) számláján óvadékként a saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja, vagy azokat az Óvadéki számlára átvezesse. A zárolt, és/vagy az Óvadéki számlán lévő eszközökön Bank az óvadéki jogát az általa választott tetszőleges sorrendben gyakorolja.

## **7. A teljesült Eseti Megbízások és megkötött Eseti Szerződések visszaigazolása, pozícióértékelés és felszólítás óvadék kiegészítésére**

### A teljesült / megkötött Eseti Megbízások és Eseti Szerződések írásbeli visszaigazolása

- 7.1 A Bank a teljesült Eseti Megbízásról, illetve a megkötött Eseti Szerződésről legkésőbb az Eseti Megbízás teljesítését, illetve az Eseti Szerződés létrejöttét követő banki munkanapon írásban, a Keretszerződés 9.1.1, 9.1.3 és 9.1.4 pontjaiban meghatározott módon a Visszaigazolás megküldésével értesíti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél részére kizárólag a teljesült / megkötött Ügyletekről küld Visszaigazolást.
- 7.2 Az Ügyfél köteles a Visszaigazolás adatait kézhezvételkor ellenőrizni és eltérés esetén azt a Bank részére egy munkanapon belül jelezni.
- 7.3 Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerinti Visszaigazolást az Ügylet teljesülését / létrejöttét követő banki munkanap nem veszi kézhez, akkor köteles ugyanezen a munkanapon a Bankot megkeresni. A Felek – a félreértések elkerülése érdekében – megállapodnak, hogy a Visszaigazolás megküldésének elmulasztása a rögzített telefonon, vagy más, a Keretszerződésnek megfelelő módon megkötött Eseti Megbízás / Eseti Szerződés érvényességét nem érinti.
- 7.4 Felek megállapodnak, hogy az adott mindenkori Ügylet(ek)en keletkezett mindenkori eredményt (nyereséget/vesztést) a Bank állapítja meg (pozícióértékelés), melynek eredményét az Ügyfél mindenkor elfogadja. Az Ügyfél kifejezett kérésére jogosult a Bank által végzett mindenkori eredmény-számítást megtekinteni és arról információt kérni. Az Ügyfél az eredmény-számítás esetleges vitatása esetén is köteles a Bank által kért Óvadék nyújtására.
- 7.5 A Bank köteles a 6.2.4. pontban meghatározott Óvadék kiegészítéshez, illetve egyéb fizetési kötelezettség teljesítéshez kapcsolódó felszólítást e-mailben az Ügyfél részére banki munkanapon 11:00 óráig megtenni, amelyhez a Bank csatolja az adott mindenkori Ügyletekre vonatkozó pozícióértékelést. Az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felszólítást a Bank saját döntése szerint külön dokumentum formájában vagy a pozícióértékelésben készíti el és küldi meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Bank az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felszólítást a pozícióértékelés részeként készíti el, és a pozícióértékelés tartalmazza az adott származtatott Ügylet vonatkozásában az Óvadék kiegészítési kötelezettség mértékét, úgy ez külön megjelölés nélkül is az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felhívásnak minősül és az Ügyfél köteles azt teljesíteni.

## **8. Bizományosi díj, jutalék**



- 8.1 Az Ügyfél a Bank jelen Keretszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzéke alapján felszámított díjat, jutalékot megfizetni.
- 8.2 Az Ügylettel kapcsolatosan a bizományosi díjon, illetve a jutalékon felül a Bank jogosult az Óvadék kezelésével, valamint a pénzforgalommal kapcsolatos költségeit az Ügyfél felé felszámítani. Az Ügyfelet terheli ezen túl minden, az előbb felsoroltakon kívüli olyan költség, amelyek a Banknál az Ügylet teljesítése érdekében eljárva, szükségszerűen, igazoltan és hasznosan merültek fel, és amelyek felmerülése a Banknak nem róható fel.

## **9. Kapcsolattartás**

### **9.1 Értesítések**

- 9.1.1 A Bank a Keretszerződés hatálya alá tartozó, az Eseti Szerződésekkel, illetve az Eseti Megbízásokkal összefüggő értesítései, felhívásai, felszólításai, tájékoztatása, közlései, jognyilatkozatai, - beleértve a Visszaigazolásra, pozícióértékelésre vonatkozó értesítést, az Óvadék kiegészítésére, valamint a Keretösszeg megemelésére történő felszólítást, szerződésszegés miatti Részleges vagy Teljes Pozíciózárással kapcsolatos, továbbá a nyitott, lejárt és lezárt pozícióról szóló elszámolást - (a továbbiakban együttesen: „Értesítések”) Ügyfél részére történő kézbesítését írásban, elektronikus levélben teheti meg, a Nyilatkozat tájékoztatás módjáról c. nyilatkozatban az Ügyfél által meghatározott címekre. Az írásbeli értesítési mód mellékletben történő meghatározásán felül az Ügyfél minden esetben köteles a Bank részére értesítés céljából telefonos elérhetőséget is biztosítani, amely megadott telefonszámra történő rögzített telefonhívással a Bank Ügyféllal a kapcsolatot fel tudja venni, illetve fenn tudja tartani. A rögzített telefonon történő kommunikáció a Felek között joghatályos értesítési módnak minősül, az Ügyfél által választott elektronikus értesítési mód mellett. Ügyfél köteles a Bank részére értesítés céljára megadott telefonszámon a napközbeni folyamatos elérhetőségét – legalább hangposta-, vagy SMS üzenet fogadása útján - biztosítani, illetve a telefonszám megváltozása esetén azt haladéktalanul írásban bejelenteni a Bank részére. A Bank nem felel az Ügyfél e kötelezettségének megszegéséből eredő, Ügyfelet ért károkért. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja, hogy a Bank az Ügyfél részére kötelezően átadandó előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatást (amennyiben az nem képezi a Bank honlapján elérhető terméktájékoztatók részét) az Ügyfél részére e-mailben adja meg. Ezen módszer alkalmazásához az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja, továbbá az előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatás átadása érdekében köteles a Bank részére e-mail címet biztosítani, amely elektronikus levelezési címet a Bank jogosult a eltárolni, és erre a célra felhasználni Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja továbbá, hogy a Bank az Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtása esetén kötelezően átadandó alkalmassági nyilatkozatot az Ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül adja át. Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten lemond az adott Ügylet halasztásának lehetőségéről az alkalmassági nyilatkozat előzetes átvétele érdekében.
- 9.1.2 A Bank egyebekben a Keretszerződés hatályát érintő értesítéseket az Ügyfél által Bankhoz utoljára írásban bejelentett levelezési / értesítési címére ajánlott vagy tértivevényes, vagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként postai úton küldi meg az Ügyfél részére. Ezen küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett Ügyfél az átvételt megtagadta. Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy a Bank részéről hozzá intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket az Ügyfél által a Bankhoz utoljára bejelentett levelezési / értesítési címére tértivevényes, vagy ajánlott, postai úton igazoltan megküldött, avagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címmel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az igazolt

postára adása napjától számított ötödik napon, míg elsőbbségi postai küldemény esetén a feladást követő munkanapon. Ügyfél kötelezi magát arra, hogy a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel gondoskodik arról, hogy a fentiekben megadott postai értesítési címen a jelen Keretszerződés fennállásának tartama alatt folyamatosan rendelkezik a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. E-mail küldése esetén az Értesítés Ügyfél általi kézhezvételét a mindenkori elektronikus levél Bank általi kiküldésének időpontjában – melyet a Bank számítógépes rendszere minden esetben rögzít – vélelmezni kell.

9.1.3 Telefonon történő értesítés esetén az Értesítés a Bank által közöltnek tekintendő, amennyiben:

- a) a Bank a telefonhívást kezdeményezte és a telefonbeszélgetést rögzítette; vagy
- b) a Bank az Ügyfél üzenetrögzítővel, vagy hangposta-fiókkal rendelkező telefonszámán az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Bank rendszere rögzít. Az értesítési kötelezettség a Bank mindenkori hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban minősül teljesítettnek.

9.1.4 A Bank a telefonon adott megbízásokat, az elektronikus értékesítési csatornákon történő kommunikációt, valamint a megbízás megadásával nem járó, Ügyféllel bonyolított (akár személyes, telefonos, vagy elektronikus csatornán bonyolított) beszélgetéseket is hangfelvétel / jegyzőkönyv útján rögzíti. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja az Ügyfél számára a lehetőséget, hogy a rögzített hangfelvételeket, jegyzőkönyveket és elektronikus kommunikációt a Bank által biztosított helyiségben, helyben meghallgassa, illetve, hogy a telefonos vagy elektronikus kommunikáció, illetve jegyzőkönyv tartalmáról másolatot kérjen.

9.1.5 Értesítési cím változása esetén a Felek kötelesek egymást értesíteni.

## **10. A keretszerződés hatálya és megszűnése**

10.1 A Keretszerződés határozatlan időre szól. A Keretszerződés azon a napon lép hatályba, amelyen azt mindkét Fél illetőleg felhatalmazott képviselője aláírásával látta el.

10.2 A Keretszerződést bármelyik Fél azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik Fél megsértette a Szerződés alapján fennálló lényeges kötelezettségét, és a szerződésszegést a másik Fél felszólítása ellenére sem orvosolta (nincs szükség a felszólításra, ha az adott szerződésszegés nyilvánvalóan nem orvosolható), különösen a Keretszerződésben és a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában nevesített esetekben. A Keretszerződést bármelyik Fél 30 napos határidővel mondhatja fel (rendes felmondás), amennyiben a Felek egymással szemben teljeskörűen elszámoltak, és közöttük nincsen hatályban, illetve érvényben lévő, le nem zárt, el nem számolt Ügylet, ennek megfelelően a felmondási idő alatt a Bank további megbízást nem vesz fel az Ügyféltől.

10.3 A Bank a felmondásról a 9.1.2 pontban meghatározottak szerint értesíti az Ügyfelet.

10.4 A Szerződés felmondása nem érinti a felmondást megelőzően a Felek által a Szerződés, illetve a Keretszerződés alapján, azzal összhangban vállalt kötelezettségeket, így különösen a Feleket terhelő teljesítési, elszámolási és titoktartási kötelezettség teljesítését, amely kötelezettségek teljesítése érdekében a Bank az Ügyféllel szemben a Keretszerződés 4.3. pontjában meghatározott Teljes Pozíciózárást alkalmazza, és a Teljes Pozíciózárás eredményét érvényesíti az Ügyféllel szemben.

10.5 Az egyes Eseti Szerződések és Eseti Megbízások teljesítés nélküli megszűnése önmagában nem jelenti a Keretszerződés megszűnését, kivéve, ha az alapot ad a Keretszerződés bármely Fél részéről történő felmondására.

## **11. Vegyes rendelkezések**

- 11.1 A nem természetes személy Ügyfél tudomásul veszi, hogy 2018. január 3. napját követően LEI kód hiányában a Bank a jelen Keretszerződés hatálya alatt kizárólag olyan ügyleteket jogosult kötni az Ügyféllel, amelyeket az irányadó jogszabályok LEI kód hiányában is megengednek.
- 11.2 Engedményezés és Beszámítás. A Szerződés alapján az egyik Felet megillető jogok és kötelezettségek a másik Fél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem ruházhatók át és nem engedményezhetők. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben a Szerződés alapján lejárt követelése áll fenn, akkor a Bank az adott követelés erejéig beszámítással élhet a Bank Ügyféllel szemben fennálló bármely tartozásával szemben, ideértve az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlájának vagy ügyfélszámlájának egyenlegét is. Továbbá, ha a Bank fizetni tartozik az Ügyfél részére a Szerződés alapján, akkor a Bank az Ügyfél vele szemben fennálló tartozása erejéig beszámítással élhet az Ügyféllel szemben.
- 11.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen keretszerződése vonatkozásában.
- 11.4 A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen keretszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.
- 11.5 A Bank a jelen Keretszerződés megkötése előtt Ügyfelet tájékoztatta arról, hogy a Díjtételek jegyzékében meghatározott feltételek szerint, az ott meghatározott díjak, költségek megfizetésére köteles. Ügyfél kijelenti, hogy a Díjtételek jegyzékének hatályos szövegéről és feltételeiről a jelen Keretszerződés aláírását megelőzően tájékozódott, azokat megismerte, és az abban szereplő feltételeket kifejezetten elfogadja. A Felek megállapodnak, hogy a Keretszerződés rendelkezéseinek, illetve a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának, vagy Díjtételek jegyzékének összeütközése esetén a Keretszerződés rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy ha a jelen Keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz adójogi és számviteli megítélésével kapcsolatosan bizonytalanság merülne fel, akkor saját adótanácsadójának, illetve könyvvizsgálójának véleményére támaszkodva jár el.
- 11.6 A jelen Keretszerződés rendelkezéseire a magyar jog szabályai az irányadók. A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejött értékpapírszámlaszerződés, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat és a Díjtételek jegyzéke rendelkezései irányadók. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Banktól minden – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bszt.) és a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban jelen Keretszerződésre irányuló jelen pontban hivatkozott egyéb szerződésekből rögzített – tájékoztatást megkapott, amely a jelen Keretszerződés megkötéséhez szükséges.

11.7 A Keretszerződés két magyar nyelvű példányban készült.

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Az Ügyfél elismeri, hogy ..... (lakcím: ....., anyja neve: .....)<sup>8</sup> mint eseti tolmács és okirati tanú a jelen, magyar nyelven készült Számlaszerződés tartalmát az Ügyfélnek lefordította és megmagyarázta. Az Ügyfél a jelen Számlaszerződést a fordítást és magyarázatot követően, annak ismeretében, mint akaratával mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírta.

Kelt:

-----  
Bank

-----  
Ügyfél

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Előttünk, mint tanúk előtt:

1/ Név: .....

Lakcím: .....

Kijelentem, hogy a jelen okiratot .....<sup>9</sup> részére lefordítottam és annak tartalmát megmagyaráztam.

Aláírás: .....

2/Név: .....

Lakcím: .....

Aláírás: .....

#### **Mellékletek**

**4. Ügyfél által köthető ügylettípusok**

**5. Kiegészítő megállapodás 648/12/EU Rendeletéből (2012. július 4.) („EMIR”) fakadó kötelezettségek teljesítésére EMIR**

---

<sup>8</sup> A tolmácsként eljáró személy adataival kell kitölteni!

<sup>9</sup> Ügyfél neve

**Az Ügyfél által köthető ügylettípusok**

Az Ügyfél a Treasury Keretszerződés alapján az alábbi ügylettípusok körébe tartozó ügyletekre jogosult ajánlatot kérni a Banktól<sup>10</sup>:

<b>Ügylettípus</b>	<b>Megköthető (Aktív)</b>
<i>f) Tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvétel</i>	
<i>g) Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi ügyletek</i>	
<i>h) Tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvétel</i>	
<i>i) Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós bizományosi adásvétel</i>	
<i>j) Kamatcsere-ügylet (IRS, Interest Rate Swap)</i>	

Kelt: ....., 20.....

\_\_\_\_\_  
Bank<sup>11</sup>

\_\_\_\_\_  
Ügyfél<sup>12</sup>

<sup>10</sup> Azokat az ügylettípusokat, melyeket az Ügyfél megköthet, meg kell jelölni a táblázatban!

<sup>11</sup> Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

<sup>12</sup> Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

**KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS  
AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK A TŐZSDÉN KÍVÜLI  
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRŐL, A KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKRŐL ÉS  
A KERESKEDÉSI ADATTÁRRÓL SZÓLÓ 648/12/EU RENDELETÉBŐL (2012.  
JÚLIUS 4.) („EMIR”) FAKADÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉRE**

amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### **Preambulum**

A jelen Kiegészítő Megállapodás (a továbbiakban: Kiegészítő Megállapodás) a Bank és az Ügyfél között megkötött, a Bank mindenkor Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) felsorolt, az EMIR hatálya alá tartozó keretszerződések (a továbbiakban bármelyik fenti szerződés: Keretszerződés) elválaszthatatlan mellékletét képezi. A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései, valamint a Bank mindenkor Üzletszabályzatban meghatározottak változatlanul irányadók és alkalmazandóak.

### **1. Kiegészítő Megállapodást megalapozó jogszabályi háttér**

Az EMIR, valamint a kapcsolódó európai uniós jogszabályok – különösen, de nem kizárólagosan – a Bizottság 149/2013EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.), valamint a Bizottság 148/2013EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.)” (a továbbiakban együttesen: „Jogszabályok”) – többek között – elszámolási és kétoldalú kockázatkezelési követelményeket és jelentéstételi kötelezettséget írnak elő a nem központi szerződő felek bevonásával elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a jelen Kiegészítő Megállapodás mindkét alanyára.

A Felek a Keretszerződés alapján egy vagy több, a jogszabály hatálya alá tartozó derivatív ügyletet (a továbbiakban: „Ügylet”) kötöttek, illetve kötnek egymással, amelynek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött keretszerződés, valamint a Bank Üzletszabályzata tartalmazzák.

Mivel az EMIR eltérő követelményeket határoz meg a pénzügyi, ill. a nem pénzügyi szerződő felekre, ezért az Ügyfél kijelenti, hogy a Jogszabályok rendelkezései alapján

- Pénzügyi szerződő félnek,
  - Nem pénzügyi szerződő félnek minősül.
- (a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

A nem-pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az Ügyfél kötelessége az Ügyfélnek az EMIR 10. cikke szerint meghatározott elszámolási értékhatárhoz képesti státuszának megállapítása. Az Ügyfél kijelenti, hogy az elszámolási értékhatárhoz képesti státusza a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásának napján:

- Elszámolási értékhatár alatti nem-pénzügyi szerződő fél
  - Elszámolási értékhatár feletti nem-pénzügyi szerződő fél.
- (a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

Amennyiben az Ügyfél elszámolási értékhatárhoz képesti státuszában változás áll be, arról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni.

A Bank kijelenti, hogy az EMIR értelmében pénzügyi szerződő félnek minősül.

A Felek a Jogszabályokban meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében az alábbiakban állapodnak meg:

### **1. Portfólióállomány-egyeztetés**

- 1.1 A Jogszabályokban meghatározott portfólióállomány-egyeztetés tekintetében a Felek megállapodnak, hogy a portfólióállomány-egyeztetés a Bank által kerül lebonyolításra a Keretszerződés hatálya alatt kötött nyitott, nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott Ügyletek vonatkozásában.
- 1.2 A portfólióállomány-egyeztetés tartalmazza legalább az EMIR 11. cikkének (2) bekezdése alapján az egyes Ügyletekre adott értékelést.
- 1.3 A portfólióállomány-egyeztetést a Bank a pénzügyi szerződő felekkel és az elszámolási értékhatár feletti, nem pénzügyi szerződő felekkel a jogszabályban meghatározott gyakorisággal – minden munkanapon, hetente, negyedévente vagy évente – végzi.
- 1.4 A portfólióállomány-egyeztetést a Bank az elszámolási értékhatár alatti nem pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyféllel negyedévente egyszer vagy évente egyszer, végzi el.

A Bank az első portfólióállomány-egyeztetést a fentiekől eltérően 2014. március 14. napján végzi el.

- 1.5 A portfólióállomány-egyeztetés adatait a Bank az Ügyfél részére a Keretszerződésben, illetve Üzletszabályzatban meghatározott módon és időben, igazoltan küldi meg.
- 1.6 A portfólióállomány-egyeztetés eredményét tartalmazó, az Ügyfél részére megküldött értesítést az Ügyfél köteles a Bank részére – a Keretszerződésben meghatározott módon – annak kézhezvételétől számított 2 (kettő) banki munkanapon belül visszaigazolni. Amennyiben az értesítést az Ügyfél a fenti időpontig nem

igazolja vissza a Bank részére, úgy az az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő, és a Felek a portfólióállomány-egyeztetést sikeresen lezártak tekintik. Amennyiben a Bank a Jogsabályokban meghatározottaknál gyakrabban küld portfólióállomány-egyeztetésről szóló értesítést az Ügyfélnek ezen értesítőket az Ügyfél köteles akként kezelni, mint a Jogsabályokban meghatározott gyakorisággal küldött értesítőket.

- 1.7 A Felek megállapodnak, hogy a portfólió-állomány egyeztetés során a Bank minden esetben portfólió adat küldő félnek, míg az Ügyfél portfólió adat fogadó félnek minősül, amely minősítést az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten elfogad. A portfólió adat fogadó fél felelőssége az, hogy amennyiben eltérést tapasztal a Banktól kapott, a portfólióállomány-egyeztetésre vonatkozó adatokat tartalmazó értesítő adatai és a saját nyilvántartása között, arról a Bankot haladéktalanul, de legkésőbb az értesítés kézhezvételét követő 5 banki munkanapon belül értesítse. Ennek elmaradása esetén az értesítés Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

## **2. Jelentéstétel**

- 2.1 A Felek a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával megállapodnak hogy az Ügyfelet az keretszerződés keretein belül kötött egyedi ügyletek vonatkozásában az EMIR és a Jogsabályok szerint terhelő jelentéstételi kötelezettséget

(a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

- az Ügyfél nem kívánja a Bankra delegálni, azt saját maga teljesíti;
- az Ügyfél ezennel a Bankra delegálja, és a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával megbízza, felhatalmazza és meghatalmazza a Bankot, hogy az EMIR-ben és a Jogsabályokban meghatározott jelentéstételi kötelezettséget az Ügyfél helyett és nevében eljárva teljesítse a Keretszerződés hatálya alatt a Felek által megkötött tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott Ügyletek vonatkozásában.

Az Ügyfél az EMIR-ben előírt kétszeres jelentéstétel elkerülése érdekében a fenti megbízásnak és meghatalmazásnak megfelelően kötelezettséget vállal arra, hogy saját jogán jelentést nem teljesít.

- 2.2 A Bank az Ügyfelet terhelő jelentéstételi feladatok ellátásáért a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díjat az abban meghatározott időponttól kezdődően jogosult felszámítani.
- 2.3 A Felek megállapodnak, hogy függetlenül a jelen megállapodás megkötésétől, a Felek a Keretszerződések hatálya alatt megkötött ügyletek jelentéséhez a Bank által meghatározott Egyedi Ügyleti Azonosítókat (Unique Trade Identifier - UTI) alkalmazzák. A Bank az egyes ügyletek UTI azonosítóját az ügyletkötést követő banki napon küldi meg az Ügyfél számára.
- 2.4 Az Ügyfél jelen Kiegészítő Megállapodásban foglaltak és a jelentéstételi kötelezettségének eredményes teljesítése érdekében a Bank tudomására hozza egyedi referencia azonosító kódját (LEI – Legal Entity Identifier), amely megegyezik az ügyféladatok között feltüntetettekkel. A LEI kód fenntartása az Ügyfél felelőssége. A Bank jogosult az Ügyfélre terhelni az Ügyfél ezen felelőssége alapján különösen a LEI kód Ügyfél általi átadása hiányában a Bankot terhelő bármilyen hatósági bírság vagy más szankció folytán elszenvedett kárt.



Amennyiben az Ügyfél jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásának időpontjában nem rendelkezik LEI kóddal, az Ügyfél kötelessége és felelőssége a Keretszerződések hatálya alá tartozó ügyletek megkötését megelőzően — illetve az Ügyfél és a Bank között 2012. augusztus 16. és 2014. február 12. között létrejött származékos ügyletre tekintettel 2014. február 10. napjáig —, hogy gondoskodjon a LEI kód beszerzéséről és annak Bankhoz történő bejelentéséről.

- 2.5 A Bank az Ügyfél kérésére igazolja az adott ügylethez kapcsolódó jelentéstételi kötelezettség teljesítését az Ügyfél számára.

### **3. Vitarendezés**

- 3.1 A vitarendezés tárgyában a felek megállapodnak, hogy amennyiben a Felek között az egyedi ügyletek (így például az Ügylet értékelésének elismerése és a szerződő felek közötti biztosítékok cseréje) kapcsán bármely vita merül fel, és amennyiben az ilyen vita a Felek között a vita igazolt felmerülésétől számított 5 (öt) munkanapon belül nem rendeződik, úgy Felek azt ügyfélpanasznak tekintik és akként kezelik, amely eljárásokra a Bank panaszkezelési szabályzata, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata az irányadók. A pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, tudomással bír arról, hogy a 15 millió EUR összegre vagy értékre vonatkozó, legalább 15 munkanapja lezáratlan vitás kérdésekre vonatkozóan külön jelentéstételi kötelezettség terheli Magyar Nemzeti Bank mint illetékes felügyeleti hatóság felé.

- 3.2 Ügyfél egyebekben a vitarendezés érdekében az alábbi elérhetőségen fordulhat a Bankhoz:

E-mail: collateralmanagement@tbank.hu.....

- 3.3 A vitarendezés sikertelensége esetén a Felek közti jogvitára a Keretszerződésben meghatározottak irányadók.

### **4. Portfólió tömörítés**

Arra az esetre, ha a Bank és az Ügyfél között legalább 500 lezáratlan, nem központilag elszámolt, tőzsdén kívüli ügylet állna fenn, a Felek kötelezettséget vállalnak, hogy olyan eljárást alakítanak ki, amely alapján rendszeresen, de legalább évente kétszer megvizsgálják a partnerhitelkockázat csökkentését célzó portfóliótömörítés elvégzésének lehetőségét, és amely alapján az ilyen portfóliótömörítést végrehajtják.

### **5. Záró rendelkezések**

- 5.1 Jelen Kiegészítő Megállapodás annak Felek által történő aláírásával lép hatályba, és az Ügyfél és a Bank közt létrejött, Preambulumban hivatkozott valamennyi Keretszerződés vagy a Bank és az Ügyfél közti ügyfél- és értékpapírszáma szerződés megszűnésével hatályát veszti. A jelentéstételre vonatkozó rendelkezések a LEI kód Ügyfél által Banknak történő átadásával lépnek hatályba.
- 5.2 Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jelen Kiegészítő Megállapodásból fakadó kötelezettségei teljesítéséhez harmadik személy vagy személyek közreműködését igénybe vegye.

- 5.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Jogsabályok rendelkezésinek értelmezése, és a Jogsabályokból eredő kötelezettségei teljesítése során nem támaszkodik kizárólag a Bank által részére nyújtott bármely tájékoztatásra, hanem saját szakértőt, tanácsadót vesz igénybe. A Felek kifejezetten rögzíti, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás kizárólag az Ügyfél és a Bank között, a Keretszerződés hatálya alatt megkötött egyedi Ügyletekre vonatkozik, az Ügyfél által más hitelintézettel vagy pénzügyi vállalkozással kötött bármely ügylete vonatkozásában a Bank részére semminemű kötelezettségvállalást nem keletkezett.
- 5.4 A Felek megállapodnak, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodást érintő jogszabály változás esetén a jelen Kiegészítő Megállapodás rendelkezései a jogszabálynak megfelelően módosulnak, amennyiben a Kiegészítő Megállapodás módosuló rendelkezéseinek szövegezése a jogszabályok alapján egyértelműen megállapítható. Amennyiben a Keretszerződésekben foglalt kötelezettségek teljesíthetősége érdekében a jogszabály változásra tekintettel jelen Kiegészítő Megállapodás módosítása szükséges, a Bank jogosult a Kiegészítő Megállapodás módosítását kezdeményezni, és a Kiegészítő Megállapodás módosítására nyitva álló határidő elteltétől a módosítás megtörténtéig jogosult megtagadni az Ügyféllel a Keretszerződés hatálya alá tartozó ügylet megkötését.
- 5.5 A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései és kikötései változatlan tartalommal irányadók.
- 5.6 A jelen Kiegészítő Megállapodás két magyar nyelvű példányban készült. A Kiegészítő Megállapodás kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosítható. Az Ügyfél aláírásával igazolja, hogy átvette a Kiegészítő Megállapodáshoz csatolt kivonatot a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekről.
- 5.7 Mivel a jelen Kiegészítő Megállapodás a Felek jogviszonyában Polgári Törvénykönyv rendelkezései értelmében általános szerződési feltételnek minősül, a Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírása előtt lehetővé tette, hogy annak tartalmát az Ügyfél megismerje és erre tekintettel az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás tartalmát – annak aláírásával – kifejezetten elfogadja.

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Az Ügyfél elismeri, hogy ..... (lakcím: ....., anyja neve: .....)<sup>13</sup> mint eseti tolmács és okirati tanú a jelen, magyar nyelven készült Számlaszerződés tartalmát az Ügyfélnek lefordította és megmagyarázta. Az Ügyfél a jelen Számlaszerződést a fordítást és magyarázatot követően, annak ismeretében, mint akaratával mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírta.

Kelt:

-----  
---

Bank

-----

Ügyfél

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

---

<sup>13</sup> A tolmácsként eljáró személy adataival kell kitölteni!

Előttünk, mint tanúk előtt:

1/ Név: .....

Lakcím: .....

Kijelentem, hogy a jelen okiratot .....<sup>14</sup> részére lefordítottam és annak tartalmát megmagyaráztam.

Aláírás: .....

2/Név: .....

Lakcím: .....

Aláírás: .....

---

<sup>14</sup> Ügyfél neve

**Kivonat a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekből**

(2014. február 12. napján hatályos szöveg)

„8...**pénzügyi szerződő fél**”: a 2004/39/EK irányelvvel összhangban engedélyezett befektetési vállalkozások, a 2006/48/EK irányelvvel összhangban engedélyezett hitelintézetek, a 73/239/EGK irányelvvel összhangban engedélyezett biztosítási vállalkozások, a 2002/83/EK irányelvvel összhangban engedélyezett, életbiztosítással foglalkozó biztosítóintézetek, a 2005/68/EK irányelvvel összhangban engedélyezett viszontbiztosítók, a 2009/65/EK irányelvvel összhangban engedélyezett, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) és - amennyiben vonatkozik rájuk - az alapkezelő társaságaik, a 2003/41/EK irányelv 6. cikkének a) pontja értelmében vett, foglalkoztatói nyugellátást szolgáltatató intézmények, valamint a 2011/61/EU irányelvvel összhangban engedélyezett vagy nyilvántartásba vett alternatív befektetési alap kezelők által kezelt alternatív befektetési alapok;

9. „**nem pénzügyi szerződő fél**”: az 1. és 8. pontban említett jogalanyoktól eltérő, az Unióban székhellyel rendelkező vállalkozás;”

(AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2012. július 4-i 648/2012/EU RENDELETE, 2. cikk)

**„Elszámolási értékhatárok**

Az elszámolási kötelezettség megállapítására vonatkozó elszámolási értékhatárok az alábbiak:

- a) tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- b) tőzsdén kívüli származtatott részvénytűveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- c) tőzsdén kívüli származtatott kamatláb-műveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- d) tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- e) tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, az a)-d) pontban nem említett tőzsdén kívüli ügyletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték.”

(A BIZOTTSÁG 2012. december 19-i 149/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE, 11. cikk [A 648/2012/EU rendelet 10. cikke (4) bekezdésének b) pontja])

**„Jelentéstételi kötelezettség**

(1) A szerződő felek és a központi szerződő felek az 55. cikkel összhangban nyilvántartásba vett vagy a 77. cikkel összhangban elismert kereskedési adattárnak bejelentik az általuk megkötött származtatott ügyletek, illetve az ügyletek módosításainak és megszüntetésének adatait. Az adatokat legkésőbb az ügylet megkötését, módosítását vagy lezárását követő munkanapon be kell jelenteni.

A bejelentési kötelezettség azokra a származtatott ügyletekre vonatkozik, amelyek:

- a) megkötésére 2012. augusztus 16. előtt kerül sor, és amelyek az említett időpontban még nem lezártak;
- b) megkötésére 2012. augusztus 16-án vagy azt követően kerül sor.

A bejelentési kötelezettség hatálya alá tartozó szerződő felek vagy központi szerződő felek átruházhatják a származtatott ügylet adatait bejelentésének feladatát.

A szerződő feleknek és a központi szerződő feleknek gondoskodniuk kell arról, hogy származtatott ügyleteik adatainak bejelentésére csak egyszer kerüljön sor.

(2) A szerződő felek az ügylet lezárását követően legalább öt évig megőrzik nyilvántartásukban az általuk megkötött származtatott ügyleteket és azok módosításait.

(3) Amennyiben valamely kereskedési adattárnak nem áll módjában nyilvántartásba venni egy származtatott ügylet adatait, a szerződő feleknek és a központi szerződő feleknek gondoskodniuk kell ezen adatoknak az EEPH [1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel létrehozott Európai Értékpapírpiacon Felügyeleti Hatóság] számára való bejelentéséről.

Ebben az esetben az EEPH gondoskodik arról, hogy a 81. cikk (3) bekezdésében említett valamennyi érintett szervezetnek rendelkezésre álljon a származtatott ügyletek minden olyan adata, amely feladataik és megbízásuk teljesítéséhez szükséges.

(4) Az a szerződő fél vagy központi szerződő fél, amely egy származtatott ügylet adatait jelenti egy kereskedési adattárnak vagy az EEPH-nak, vagy a szerződő fél vagy központi szerződő fél nevében ilyen adatokat bejelentő jogalany nem sérti meg az ügylet, illetve a törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezések által előírt, információközlésre vonatkozó korlátozást.

A közzététel semmiféle felelősséget nem keletkeztet a jelentéstevő jogalanyra, annak igazgatóira vagy munkavállalóira nézve.

(AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2012. július 4-i 648/2012/EU RENDELETE, 9. cikk)

**„Időben történő visszaigazolás**

(1) Pénzügyi szerződő felek vagy a 648/2012/EU rendelet 10. cikkében említett nem pénzügyi szerződő felek között kötött, és nem központi szerződő fél által elszámlolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletet - lehetőség szerint elektronikus úton - a lehető leggyorsabban, de legkésőbb az alábbi időpontokig vissza kell igazolni:

- a) a 2014. február 28-ig megkötött hitel-nemteljesítési csere-ügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- b) a 2014. február 28. után megkötött hitel-nemteljesítési csere-ügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- c) a 2013. augusztus 31-ig megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő harmadik munkanap végéig;
- d) a 2013. augusztus 31. után és 2014. augusztus 31-ével bezárólag megkötött részvény-csereügyletek, devizacsere-ügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- e) a 2014. augusztus 31. után megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő munkanap végéig.

(2) A 648/2012/EU rendelet 10. cikkében nem említett nem pénzügyi szerződő féllel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletet - lehetőség szerint elektronikus úton - a lehető leggyorsabban, de legkésőbb az alábbi időpontokig vissza kell igazolni:

- a) a 2013. augusztus 31-ig megkötött hitel-nemteljesítési csere-ügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő ötödik munkanap végéig;
- b) a 2013. augusztus 31. után és 2014. augusztus 31-ével bezárólag megkötött hitel-nemteljesítési csereügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő harmadik munkanap végéig;
- c) a 2014. augusztus 31. után megkötött hitel-nemteljesítési csereügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- d) a 2013. augusztus 31-ig megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő hetedik munkanap végéig;
- e) a 2013. augusztus 31. után és 2014. augusztus 31-ével bezárólag megkötött részvény-csereügyletek, devizacsere-ügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő negyedik munkanap végéig;
- f) a 2014. augusztus 31. után megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig.

(3) Amennyiben az (1) és (2) bekezdésben említett ügyletek valamelyikét helyi idő szerint 16.00 óra után, vagy olyan másik időzónában található szerződő féllel kötik, amely miatt a visszaigazolás a megadott határidőn belül nem lehetséges, az ügyletet a lehető leggyorsabban és legkésőbb az (1) vagy (2) bekezdésben megadott - értelemszerűen alkalmazandó - határidőt követő munkanapon vissza kell igazolni.

(4) A pénzügyi szerződő feleknek rendelkezniük kell a megfelelő eljárással, amely alapján a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 48. cikke alapján kijelölt illetékes hatóság részére havonta jelentést küldenek azon vissza nem igazolt, az (1) és (2) bekezdésben említett tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, amelyek több mint öt munkanapja lezáratlanok.”

(A BIZOTTSÁG 2012. december 19-i 149/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE, 12. cikk [A 648/2012/EU rendelet 11. cikke (14) bekezdésének a) pontja])

6.

**KERETSZERZŐDÉS  
SAXOBANK A/S-N (TAKARÉKDIREKT RENDSZEREN) KERESZTÜL ELÉRHETŐ  
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELÉRE**

Amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

TakarékDirect felhasználói név:

LEI (Legal Entity Identifier) kód<sup>15</sup>:

E-mailcím<sup>16</sup>:

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél)

és a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céggjegyzékszám: 01-10-041206

mint bizományos (továbbiakban: Bank)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

**1. A keretszerződés tárgya**

Jelen keretszerződés keretében a Bank lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy a SaxoBank A/S (székhely: DK-2900 Hellerup, Philip Heymans Allé 15, Denmark) által fejlesztett kliensprogram segítségével, illetve telefonon adott megbízással ügyleteket kössön a TakaréékDirect rendszeren keresztül.

A Bank az Ügyfél jelen keretszerződéssel szabályozott ügyletkötései során (TakarékDirect rendszeren keresztül) adott megbízásait díjazás ellenében, a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok figyelembevételével hajtja végre. A keretszerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy – amennyiben az Üzletszabályzat *TakarékDirect rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományos adásvételét* nyugdíj-előtakarékossági számlára és Tartós befektetési számlára is engedi – Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés), továbbá befektetési tanácsadásra vonatkozó megbízási keretszerződéssel rendelkezzen. Amennyiben az Ügyfél valamennyi Számlaszerződése vagy a befektetési tanácsadásra vonatkozó megbízási keretszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen keretszerződés is hatályát veszti.

A jelen keretszerződés alapján megkötött egyes ügyletek az Ügyfél Számlaszerződése keretében nyitott – Ügyfél által megjelölt – értékpapír és/vagy ügyfélszámláján kerülnek végrehajtásra.

**2. Általános szerződési feltételek**

A jelen keretszerződésre vonatkozó általános szabályokat, így különösen a szerződésre vonatkozó egyedi fogalom meghatározásokat, a keretszerződés keretében elérhető termékek körét, a TakaréékDirect rendszer leírását, a TakaréékDirect rendszer aktiválására vonatkozó szabályok és rendszerkövetelmények meghatározását, az ügyletkötés és az ügyletek végrehajtásának szabályait, a pozíciók megnyitásának és fenntartásának feltételeit, a biztosítékokra és likvidálásra vonatkozó kikötéseket, a felek közti felelősségvállalás szabályait, a díjakra vonatkozó szabályokat, az ügyletekkel

---

<sup>15</sup> Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

<sup>16</sup> Kötelező adat.

kapcsolatos egyeztetés és elszámolások, nettósítás, és pozíció lezáró nettósítás szabályait, a felmondás szabályait a Bank Üzletszabályzata II. Fejezetének „A SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele” c. pontja tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés aláírásával az Üzletszabályzatban foglaltak szerint nettósításra és pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást köt.

### **3. A felek jogai, kötelezettségei**

Az Ügyfél a Bank által meghatározott devizákban a rendelkezésére bocsátott TakarékDirect rendszeren keresztül saját kockázatára és felelősségére jogosult az Üzletszabályzatban megjelölt ügyletek megkötésére, illetve telefonon keresztül megbízások adására.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az ügylet után bizományosi díjat számol fel, és kötelezettséget vállal azok megfizetésére. A bizományosi díj mértékét a Bank által közzétett hatályos Díjjegyzék tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a TakarékDirect rendszeren közvetlenül vagy telefonon adott megbízással történő üzletkötés során a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) oldalon meghatározott bizonyos üzlettípusoknál az ügyletkötéshez kapcsolódó olyan tranzakciós és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek az elektronikus platformhoz kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A tranzakciós és közvetítői díjak a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) oldalán tekinthetők meg.

A szükséges fedezet nyújtására vonatkozó Ügyfél rendelkezés elmaradása miatt keletkezett esetleges veszteségért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ügyleteket kötni és a pozíciókat fenntartani csak abban az esetben tudja, ha előzetesen, illetve folyamatosan eleget tesz biztosíték nyújtási kötelezettségének. Szállítási ügylet esetén az ügyfél köteles az adott termék teljes ellenértékét vagy az értékpapírokat az ügylet megkötése előtt az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán rendelkezésre bocsátani. A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjét a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) című honlap tartalmazza, melyet a Saxo Bank jogosult egyoldalúan, bármikor módosítani.

A TakarékDirect rendszer vagy a Bank az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben bármikor, előzetes figyelmeztetés nélkül is jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására.

Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, elismeri és érti, hogy az értékpapírokkal, devizákkal, nemesfémekkel, CFD-kel, opciókkal, valamint a tőkeáttételes és nem tőkeáttételes származtatott termékekkel (TakarékDirect rendszeren elérhető valamennyi termék) kapcsolatos kereskedés és befektetés:

- magasan spekulatív;
- szélsőséges fokú kockázatot hordozhat;
- csak olyan ügyfelek számára alkalmas, akik tőkeáttételes termékekkel való kereskedés esetében vállalni tudják az óvadék mértékét meghaladó veszteség kockázatát.

Az Ügyfél tudomásul veszi, elismeri és érti, hogy:

- a tőkeáttételes kereskedéseknél általában előírt alacsony óvadék miatt, az alapeszköz árváltozásai jelentős veszteségeket eredményezhetnek, mely veszteségek lényegesen meghaladhatják az Ügyfél befektetését és az óvadékba adott eszközöket.
- ha az Ügyfél megbízást ad a Bank számára részvételre bármilyen tranzakcióban, bármilyen eszköz árának ingadozásából származó nyereség vagy veszteség az Ügyfél számláját terheli, és az ő kockázatára történik.

Az Ügyfél garantálja, hogy pénzügyi és egyéb szempontból hajlandó és képes az ilyen típusú befektetések kereskedési kockázatának viselésére, és vállalja ezen kockázatok viselését. Tekintettel arra, hogy az Ügyfél valamennyi, jelen keretszerződés alapján köthető ügyletet saját felelősségére és kockázatára köti.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a nyereségre vagy veszteségmentességre lehetetlen garanciákat nyújtani az ilyen típusú befektetési kereskedés területén, és a Bank kifejezetten nem vállal semmiféle ilyen garanciát, és ahhoz hasonló nyilatkozatot sem tesz. Az Ügyfél elfogadja, hogy az Ügyfél nem kapott ilyen garanciákat vagy hasonló nyilatkozatot a Banktól vagy bármelyik Ügynökétől vagy képviselőjétől, vagy bármely más személytől, és az Ügyfél nem ilyen garanciákra vagy hasonló nyilatkozatokra támaszkodva fogadta el a feltételeket, és a jövőben sem ennek megfelelően fog cselekedni.

Az Internet, számítógép, valamint a számítástechnikai rendszerek sajátosságaiból fakadóan az Ügyfélnek tudomása van a szokványostól eltérő kockázati lehetőségekről.

Az Ügyfél úgy döntött, hogy közvetlenül vagy az üzletkötőnek telefonon adott megbízások formájában, a TakarékJDirect rendszer igénybevételel kíván a jelen keretszerződés keretében elérhető ügyleteket kötni. A jelen szerződés aláírásával az Ügyfél elfogadja, hogy az ő felelősségi körébe tartozik, hogy a TakarékJDirect rendszerrel - teljes mértékben saját felelősségre - történő üzletkötésekhez mind a TakarékJDirect rendszer által igényelt technikai, használati és működési, mind a szükséges tőke- és devizapiaci ismeretekkel rendelkezzen. Az Ügyfél kijelenti, hogy megismerte a TakarékJDirect rendszer működését, nyelvezetét, rendszerét és annak használatát, az azzal kapcsolatos információkat, és a TakarékJDirect használatához szükséges és elégséges ismeretekkel rendelkezik, illetve az általa igényelt szükséges felvilágosításokat megkapta.

Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a TakarékJDirect rendszer angol nyelvű változatát használja, a szükséges angol nyelvi ismeretekkel rendelkezik, és tudomásul veszi, hogy az angol nyelv használatából eredő félreértés és/vagy keletkező kár esetén a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Az Ügyfél köteles a TakarékJDirect rendszer használatához szükséges technikai feltételeket biztosítani, és vállalja, hogy az internethez és mobil telefonhálózathoz való hozzáférést a számára szükséges mértékben folyamatosan fenntartja és a szükséges számítástechnikai háttér működőképességét biztosítja. Ennek nem teljesítéséből adódó minden kárért a felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a TakarékJDirect rendszeren keresztül kereskedett pénzügyi eszközök vonatkozóan a Bank tájékoztatási kötelezettségét az adott kereskedési helyszínen, piacon, vagy az érintett ügylet végrehajtásának egyéb helyszínein elfogadott nyelven, vagy angol nyelven teljesíti.

A Bank nem vállalja a felelősséget, ha a TakarékJDirect rendszer bármely elemének használata, vagy annak elérése rajta kívül álló okok miatt nem lehetséges. Felek ilyennek tekintik különösen az internet bármely okból történő leállását, a túlterheltségéből fakadó nem, vagy lassú működést, a mobil telefonhálózat elérhetőségének akadozását vagy hiányát és egyéb bármely egyéb olyan okot, amely miatt a TakarékJDirect rendszer bármely elemének használata nem, vagy csak korlátozott mértékben lehetséges.

Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy ügyletkötéseiért maga vállalja a felelősséget, az azokból eredő esetleges kárait semmilyen formában nem jogosult a Bankra továbbhárítani, vagy a Banktól azok megtérítését követelni.

Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri azon jogszabályokat, fogalmakat és piaci szokványokat, melyek jelen keretszerződés keretében köthető ügyletek esetén irányadóak, illetve a jelen szerződésben szerepelnek.

Tekintettel arra, hogy a TakarékJDirect rendszer az Ügyfél nevében eljáró személy megbízásadási jogosultságát az Ügyfél felhasználói nevének és jelszavának bekérésén túl semmilyen formában nem ellenőrzi (telefonon történő megbízás adása esetén a Bank az azonosításra vonatkozóan az Üzletszabályzatában ettől eltérő rendelkezéseket alkalmaz), az Ügyfél visszavonhatatlanul lemond a Bankkal szemben az üzletkötés ezen módszerével összefüggésben keletkezett bármely kára megtérítésének igényéről, kivéve azt az esetet, ha bizonyítani tudja, hogy a kárt a Bank szándékos szerződésszegése okozta. Az Ügyfél a jelszó használatával vállalja, hogy a jelszót bizalmasan kezeli, illetéktelen személynek nem hozza a tudomására, és számára nem teszi hozzáférhetővé. Ezen előírások megsértéséből adódó kockázatokért, esetleg bekövetkező károkért a felelősséget az Ügyfél viseli.



Az Ügyfél kijelenti, hogy jelen szerződés keretében megkapott a Banktól a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti minden olyan, írásban megadható tájékoztatást, mely a megalapozott döntéshozatalhoz szükséges.

#### **4. Záró rendelkezések**

A szerződő felek a jelen keretszerződést határozatlan időtartamra kötik. Az Ügyfél jogosult a keretszerződést indokolás nélkül írásban felmondani abban az esetben, ha nincs a megbízása alapján folyamatban lévő, a jelen keretszerződés tárgykörébe eső pozíciója, és a Bankkal szemben vállalt minden kötelezettségét maradéktalanul teljesítette. A Bank köteles az érvényes felmondás kézhezvételét követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül záró elszámolást készíteni, és a záró elszámolást követő munkanapon az Ügyfelet megillető pénzeszközöket rendelkezésre bocsátani.

A Bank a Bsz. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen keretszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, a Bsz., a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatályos rendelkezései, valamint a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok az irányadók. Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatát megismerte, azt elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzata és mellékletei, valamint a Termékkatalógus tartalmát megismerte és megértette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei, így különösen a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen szerződése vonatkozásában.

A jelen keretszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A jelen Keretszerződést a szerződő felek közösen elolvasták, valamint – ideértve a benne szereplő, az ajánlatok tárgyára vonatkozó fogalmakat, kifejezéseket is – egyezően értelmezték, és mint egybehangzó akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírták.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zrt.

**SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉS**  
**ELECTRA INTERNET BANKING RENDSZEREN KERESZTÜL TÖRTÉNŐ**  
**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRÓL**

(továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Mobiltelefonszám:

E-mail cím:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

Az Ügyféllel „Electra Internet Banking szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést” (továbbiakban: Electra Internet Banking szerződés) kötő **hitelintézet neve:**

valamint a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Bankkal vagy a fentiekben meghatározott hitelintézettel Electra Internet Banking szerződést kötött. A jelen Szolgáltatási szerződésben foglaltak alkalmazása során „Hitelintézet” alatt az Ügyféllel Electra Internet Banking szerződést kötő szerződő partner (a Bank vagy a fentiekben meghatározott hitelintézet) értendő. A Szolgáltatási szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) rendelkezzen. Amennyiben az Ügyfél valamennyi Számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti. Amennyiben az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Electra Internet Banking szerződés bármely okból megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti.
2. Amennyiben az Ügyfél a Hitelintézettel Electra Internet Banking szerződést kötött, úgy Felek rögzítik, hogy az Ügyfelet és a felhasználókat a Hitelintézet a hatályos pénzmossásról szóló törvényben foglaltaknak megfelelően azonosította.
3. Jelen Szolgáltatási szerződés mindkét Fél által történő aláírásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank interneten keresztül a Szolgáltatási szerződésben valamint a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételekkel az Ügyfél részére hozzáférhetővé teszi az Electra Internet Banking rendszeren keresztül igénybe vehető befektetési szolgáltatást (továbbiakban: EIB Értékpapír szolgáltatás, EIB Értékpapír rendszer), amely keretében az Ügyfél és az általa megjelölt felhasználók igénybe vehetik az Üzletszabályzatban rögzített szolgáltatások és pénzügyi eszközök körét.
4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy EIB Értékpapír rendszeren keresztül megjelenített tőzsdei adatok a valós idejű adatokhoz képest 15 perces késleltetéssel kerülnek megjelenítésre.
5. Az Ügyfél jogosult rendelkezni az EIB Értékpapír szolgáltatáshoz rendelt felhasználók (továbbiakban: Felhasználó) személyéről és rendelkezési jogosultságokról (Ügyfél és Felhasználó a továbbiakban együttesen: Felhasználók). A Felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják. Ügyfél köteles a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban és a Felhasználói kézikönyvben foglaltakat valamennyi

Felhasználóval megismertetni. Az ennek elmaradásából eredő, valamint a nem szabályszerű használatból eredő mindennemű kárért Ügyfél felelősséggel tartozik.

6. Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevétele során a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközöket, igénybe vehető szolgáltatásokat, a rendszer használatának feltételeit, a szolgáltatás letiltását, a megbízás felvételnek és teljesítésének szabályait, az óvadéknyújtási kötelezettséget, a Felhasználók azonosítását és tájékoztatását valamint a felek felelősségére, kárviselésére vonatkozó szabályokat, - mint általános szerződési feltételeket - az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások” c. pontja tartalmazza.
7. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az EIB Értékpapír szolgáltatás működtetéséhez szükséges technikai eszközök (hardver, szoftver) műszaki jellemzőiről, használatáról, valamint a felület kezeléséről szóló, az Electra Internet Banking felület „Befektetések” elnevezésű fülön keresztül elérhető „Súgó” menüpontjában található Felhasználói kézikönyv alapján tájékozódik az EIB Értékpapír rendszer rendeltetészerű használatáról.
8. Az Ügyfél jelen Szolgáltatási szerződés aláírásával a Bankkal a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében nyitott, jelen Szolgáltatási szerződés megkötésekor meglévő, illetve a szolgáltatás igénybe vételét követően megkötött, az Ügyfél ügyfélkódján nyilvántartott valamennyi számláját automatikusan bevonja az EIB Értékpapír szolgáltatásba. A jelen Szolgáltatási szerződés alapján megkötött egyes ügyletek az Ügyfél Számlaszerződése keretében nyitott, Ügyfél által megjelölt értékpapír és/vagy ügyfélszámláján kerülnek végrehajtásra, melyhez az Ügyfél hozzájárul.
9. A Felhasználók azonosítása a szolgáltatások igénybevétele során az Üzletszabályzatban meghatározott módon, azonosítási kódokkal történik. Felhasználók kötelesek az EIB Értékpapír szolgáltatás használatához szükséges azonosítási kódokat titkosan kezelni, azokat nem teheti más személyek részére hozzáférhetővé. Amennyiben az azonosító kódok kikerülnek a Felhasználók birtokából, vagy azok jogosulatlan harmadik fél birtokába kerülnek, tudomására jutnak, köteles azt a Hitelintézetnek haladéktalanul bejelenteni. Ezen kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az ebből eredő károkért az Ügyfél az Üzletszabályzatban foglaltak szerint felel.
10. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően igénybe vett EIB Értékpapír szolgáltatás esetén a beazonosítást követően adott megbízásokat sajátjaként ismeri el, azokért az Ügyfelet teljes felelősség terheli.
11. Az Ügyfél a jelen Szolgáltatási szerződés által igénybevett szolgáltatásokért díjat, valamint költséget köteles fizetni, melyeknek mértékét, megfizetésének módját és esedékességét a vonatkozó mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.  
Az Ügyfél ezúton felhatalmazza a Bankot, hogy az aktuális Díjtételek jegyzékében megállapított esedékes díj összegével megterhelje az Ügyfél EIB Értékpapír szolgáltatásba bevont ügyfélszámláját, annak hiányában a nyugdíj-előtakarékosági vagy a tartós befektetési számláját.  
Az egyes megbízási díjak azt a számlát terhelik, amelyre az Ügyfél a megbízást adta.
12. Ügyfél kijelenti, hogy a Bankkal való kapcsolattartás módjaként az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybe vétele során az Electra Internet Banking felületen található „Befektetések” fülön keresztül történő elektronikus levelezést választja.
13. A jelen Szolgáltatási szerződés határozatlan időre szól, melyet az Ügyfél azonnali hatállyal, a Bank 45 napos felmondási idővel, írásbeli nyilatkozat formájában, indokolás nélkül, valamint a Felek együttesen, közös megegyezéssel szüntethetnek meg.

Amennyiben az Ügyfél a jelen Szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal mondja fel, a Bank a

Felhasználók EIB Értékpapír szolgáltatáshoz való hozzáférési jogosultságát a felmondás Bank általi kézhezvételét követő banki munkanapon, a Bank rendes felmondása esetén a felmondási idő lejártát követő banki munkanapon szünteti meg.

A Bank jogosult a Szolgáltatási szerződést írásban, indokolás mellett azonnali hatállyal felmondani és ezzel egy időben a szolgáltatást letiltani, ha az Ügyfél bármely kötelezettségét nem teljesíti vagy azt súlyosan, illetve ismételten megszegi.

Jelen Szolgáltatási szerződés megszűnésekor a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással elszámolni. Az EIB Értékpapír szolgáltatással kapcsolatosan felszámított, a Bank számára meg nem fizetett díjak, költségek a Szolgáltatási szerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.

A Szolgáltatási szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti az Ügyfél Bankkal fennálló egyéb szerződéses kapcsolatát.

14. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok valamint a Számlaszerződés, a keretszerződés(ek), és a Felhasználói Kézikönyv rendelkezései az irányadóak.
15. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen Szolgáltatási szerződése vonatkozásában.
16. A jelen Szolgáltatási szerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

Jelen szerződést a Felek mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írják alá.

Kelt .....

.....

Ügyfél

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

## FELHASZNÁLÓI ADATLAP

### Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás igénybevételéhez

Ügyfélkód:

Felhasználói azonosító:

Csoportnév: .....

Rövid név: .....

Alias név: .....

A banki ügyintéző tölti ki !

új felhasználó

módosítás \*

visszavonás\*\*

#### Ügyfél adatai:

Név: .....

Cím/Székhely:  
.....

#### Felhasználó adatai:

Név: .....

Felhasználói név: \_\_\_\_\_

(maximum 20 karakterben választható felhasználói név)

Értesítési cím: .....

Személyazonosító okmány típusa, száma  
.....

Aláírási SMS telefonszám: 06 - /

- \*A módosítás jelen adatlap tekintetében az EIB Értékpapír szolgáltatáshoz kapcsolódó már meglévő jogosultságok módosítását valamint az Electra Internet Banking rendszerhez megadott jogosultság kibővítését jelenti az értékpapír szolgáltatással.
- \*\*A jogosultság visszavonása az EIB Értékpapír szolgáltatáshoz vonatkozóan megadott jogosultság visszavonására vonatkozik, nem érinti az Electra Internet Banking rendszerhez megadott jogosultságot.

**Kérjük, hogy a jogosultság megadása során szíveskedjen választani az I. Aláírási jogosultság illetve a II. Lekérdezési jogosultság közül. Mindkét pont kitöltése esetén az adatlap érvénytelen!**

**1. -ALÁÍRÁSI JOGOSULTSÁG**

(kérjük az I. és II. lehetőségből csak az egyiket jelölje meg!)

**I/A. Aláírási és lekérdezési jogosultság:**

aláírási pontszám:.....

**I/B. Átutalási jogosultság ügyfélszámláról:**

**IGEN / NEM**

*Az aláírási jogosultság lehetővé teszi a számlainformációk letöltését minden számlára (beleértve az értékpapír- és ügyfélszámla, a NYESZ, és a TBSZ számlákat, valamint a jövőben nyitandó számlákat is) vonatkozóan, illetve a megbízások menüponton belül található megbízások közül a "Pénzutalás" és a „Pénz átvétel és ügyfelek között” megbízások kivételével valamennyi megbízás rögzítését és aláírását minden számlára vonatkozóan.*

*Az ügyfélszámláról történő átutalási jogosultság a "Pénzutalás" és a „Pénz átvétel és ügyfelek között” megbízások rögzítését és aláírását teszi lehetővé az értékpapír és ügyfélszámla megterhelésével bármely célszámlára.*

**Ügyfélszámláról történő átutalási jogosultságként az IGEN akkor választható, ha az Ügyfél nem rendelkezik az alábbi keretszerződésekkel:**

- *tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés*
- *tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés*

*Amennyiben jelen Felhasználói adatlap kitöltését követően a Ügyfél a fenti keretszerződések bármelyikét megkötötte a Bankkal, a Bank jogosult az érintett Felhasználók egyidejű tájékoztatása mellett az ügyfélszámláról történő átutalási jogosultságot NEM-re módosítani.*

**Az aláírási pontszám kitöltése kötelező!**

*Az aláírás értékét 0-10-ig terjedő pontszámmal lehet meghatározni annak figyelembevételével, hogy egy megbízási csomag elküldéséhez a csomagnak 10 pont összértékű aláírást kell tartalmaznia.*

**II. Lekérdezési jogosultság**

*A lekérdezési jogosultság lehetővé teszi a számlainformációk letöltését minden számlára vonatkozóan, illetve megbízások rögzítését.*

Kelt: .....

.....

.....  
Ügyfél aláírása/cégszerű aláírás

Felhasználó aláírása

**ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN SZERZŐDÉS**  
(a Bank mint kölcsönadó)

(továbbiakban: kölcsönszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint **Kölcsönvevő**

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint **Kölcsönadó, Bank**

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. Kölcsönadó értékpapír-kölcsönt nyújt a Kölcsönvevő részére az alábbi feltételekkel:

Értékpapír neve:	ISIN kódja:
Fajtája:	Sorozata:
Darabszáma: [...]db	
Össznévértéke: [...]Ft.	
Az értékpapír Kölcsönadó által megadott árfolyama: [...]%	
Kölcsönzési díj: [...]Ft / [...] Ft/darab/ / az Értékpapír piaci értékének %-a/év	
Kölcsönzési díj pénzügyi teljesítésének határideje:	
A kölcsön futamideje:	
Értéknapi:	
Értékpapír teljesítés módja:	

2. Kölcsönvevő vállalja, hogy jelen szerződés aláírásával egyidejűleg biztosítékként a kölcsön fedezetéül az alábbi óvadékokat nyújtja.

Óvadék fajtája	Megnevezése	Darabszáma	Névértéke	Az óvadék teljesítésének határideje

3. Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy a kölcsönt a Kölcsönadó csak akkor nyújtja, ha a biztosíték nyújtási követelményeknek eleget tett és a kölcsön fedezete a Kölcsönadó rendelkezésére áll. Kölcsönvevő az óvadékokat akként nyújtja, hogy az [transzferálásra kerül a Kölcsönadó számlájára/ a Kölcsönvevő számláján kerül zárolásra a Kölcsönadó javára<sup>17</sup>]

<sup>17</sup> Nem kívánt variáció törlendő!

4. Az értékpapírok kölcsönbe adásának megtörténtét a Kölcsönadó által kiállított elszámolás igazolja.
5. Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy az óvadék mindenkor korrigált fedezeti értékének a kölcsönvett értékpapírok mindenkor piaci értékének legalább 110%-át el kell érnie. Amennyiben a korrigált fedezeti érték a fenti szint alá esik, úgy az óvadékokat a Kölcsönvevő köteles az erre irányuló értesítést követő 1 banki munkanapon belül kiegészíteni. Amennyiben az óvadék kiegészítési kötelezettségének a Kölcsönvevő határidőben nem tesz eleget úgy a Kölcsönadó a szerződés felmondásával egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.
6. A kölcsönt a Kölcsönadó akként nyújtja, hogy az 1. pontban megjelölt értékpapírokat .....i értéknappal [Kölcsönvevő KELER-nél vezetett .....sz. értékpapírszámlájára transzferálja/ Kölcsönvevő Kölcsönadónál vezetett .....sz. értékpapírszámlájára átvezeti\*]. A kölcsön nyújtását követő munkanapon a Kölcsönadó tételes elszámolást készít és azt megküldi a Kölcsönvevőnek.
7. A kölcsönt a Kölcsönvevő a futamidő lejártáig köteles a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni, az 1. pontban foglalt értékpapírokkal megegyező névértékű, darabszámú, saját tulajdonát képező értékpapíroknak [a Kölcsönadó KELER-nél vezetett .....sz. értékpapírszámlájára transzferálásával /a Kölcsönadó szabad rendelkezésére bocsátásával\*]. Ha a Kölcsönvevő a jelen szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a Kölcsönadó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.
8. A Kölcsönadó szavatol azért, hogy az 1. pontban megjelölt kölcsön tárgyát képező értékpapír, Kölcsönvevő pedig azért, hogy az óvadékok átadott értékpapír a saját tulajdonát képezi és azon harmadik személynek nem áll fenn olyan joga, amely a kielégítést korlátozná, vagy akadályozná.
9. A Kölcsönvevő beszedi a kölcsön futamideje alatt esedékessé vált kamatbevételeket, illetve osztalékokat, melyek összegét a Kölcsönadó részére a befolyást követően haladéktalanul megfizeti.
10. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a Kölcsönvevőre. A Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy a kölcsön futamideje alatt a kölcsönbe adott értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat nem gyakorolhatja. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a jelen szerződés alapján részvény kerül kölcsönbe adásra, a szavazati jog gyakorlására a Kölcsönvevő jogosult.
11. A Kölcsönvevő jogosult a kölcsönbe vett értékpapírok egészének a lejárat előtt történő visszaadására, melyről legalább egy banki munkanappal korábban írásban értesítenie kell a Kölcsönadót. Ez esetben a Kölcsönzési díj esedékessége a lejárat előtti visszaadási nap. Amennyiben a felek nem fix díjban állapodtak meg a díj arányos része kerül elszámolásra, továbbá az óvadék teljes egészében visszajár a Kölcsönvevőnek.
12. A Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy a kölcsön visszaszolgáltatásának késedelme idejére a Polgári Törvénykönyvben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek vetítési alapja az 1. pontban megjelölt értékpapíroknak a futamidő lejáratának napján érvényes piaci ára (tőzsdei értékpapíroknál a záróár, tőzsdén kívüli papíroknál az ÁKK által meghatározott napi vételár, ennek hiányában az értékpapír Kölcsönadó által

---

\* Nem kívánt variáció törlendő!



megadott árfolyama). Tudomásul veszi továbbá, hogy a teljesítés késedelméből eredő minden kárért teljes felelősséggel tartozik.

13. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, a Kölcsönvevő kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. A Kölcsönvevő kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.
14. A Kölcsönvevő kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit (a továbbiakban: üzletszabályzat) elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen keretszerződése vonatkozásában.
15. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Uniói jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok rendelkezései az irányadóak.
16. A Kölcsönvevő kijelenti és elismeri, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően, külön íven fogalmazott nyilatkozat aláírásával a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatszolgáltatásról szóló tájékoztatást megkapta és ezzel Kölcsönadó a KHR törvény szerinti tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

Felek a jelen kölcsönszerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Kelt: .....

.....  
Kölcsönvevő

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zrt.

**ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN SZERZŐDÉS**  
(a Bank mint kölcsönvevő)

(továbbiakban: kölcsönszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint **Kölcsönadó**

másrésről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint **Kölcsönvevő, Bank**

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. Kölcsönadó értékpapír-kölcsönt nyújt a Kölcsönvevő részére az alábbi feltételekkel:

Értékpapír neve:	ISIN kódja:
Fajtája:	Sorozata:
Darabszáma: [...]db	
Össznévértéke: [...]Ft.	
Az értékpapír Kölcsönadó által megadott árfolyama: [...]%	
Kölcsönzési díj: [...]Ft / [...] Ft/darab/ / az Értékpapír piaci értékének %-a/év	
Kölcsönzési díj pénzügyi teljesítésének határideje:	
A kölcsön futamideje:	
Értéknap:	
Értékpapír teljesítés módja:	

2. [Kölcsönvevő vállalja, hogy jelen szerződés aláírásával egyidejűleg biztosítékként a kölcsön fedezetéül az alábbi óvadékokat nyújtja.

Óvadék fajtája	Megnevezése	Darabszám	Névérték	Az óvadék teljesítésének határideje

3. Kölcsönvevő az óvadékokat akként nyújtja, hogy az [transzferálásra kerül a Kölcsönadó számlájára/ a Kölcsönvevő számláján kerül zárolásra a Kölcsönadó javára]  
Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy az óvadék mértéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönvett értékpapírok mindenkor piaci értéke.

Amennyiben az óvadék piaci értéke ezen szint alá esik, úgy az óvadékot a Kölcsönvevő köteles 2 banki munkanapon belül kiegészíteni. Amennyiben az óvadék kiegészítési kötelezettségének a Kölcsönvevő határidőben nem tesz eleget úgy a Kölcsönadó a szerződés felmondásával egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.]

4. A kölcsönt a Kölcsönadó akként nyújtja, hogy az 1. pontban megjelölt értékpapírokat .....i értéknappal a [Kölcsönvevő KELER-nél vezetett .....sz. értékpapírszámlájára transzferálja/ a Kölcsönvevő a Kölcsönadó nála vezetett .....sz. értékpapírszámlájáról saját számlájára átvezeti].
5. A kölcsönt a Kölcsönvevő a futamidő lejártáig köteles a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni, az 1. pontban foglalt értékpapírokkal megegyező névértékű, darabszámú, saját tulajdonát képező értékpapíroknak [a Kölcsönadó KELER-nél vezetett .....sz. értékpapírszámlájára transzferálásával / a Kölcsönadó szabad rendelkezésére bocsátásával]. Ha a Kölcsönvevő a jelen szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a Kölcsönadó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.
6. A Kölcsönadó szavatol azért, hogy az 1. pontban megjelölt kölcsön tárgyát képező értékpapír a saját tulajdonát képezi és azon harmadik személynek nem áll fenn olyan joga, amely a kielégítést korlátozná, vagy akadályozná.
7. A Kölcsönvevő beszedi a kölcsön futamideje alatt esedékessé vált kamatbevételeket, illetve osztalékot, melyek összegét a Kölcsönadó részére a befolyást követően haladéktalanul megfizeti.
8. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a Kölcsönvevőre. A Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy a kölcsön futamideje alatt a kölcsönbe adott értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat nem gyakorolhatja. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a jelen szerződés alapján részvény kerül kölcsönbe adásra, a szavazati jog gyakorlására a Kölcsönvevő jogosult.
9. [A Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy amennyiben lejáratkor a kölcsönt nem szolgáltatja vissza, a Kölcsönadó jogosult követelését az óvadékból közvetlenül kielégíteni.]
10. A Kölcsönvevő jogosult a kölcsönbe vett értékpapírok egészének a lejárat előtt történő visszaadására. Ez esetben a Kölcsönzési díj esedékessége a lejárat előtti visszaadási nap. Amennyiben a felek nem fix díjban állapodtak meg a díj arányos része kerül elszámolásra, [továbbá az óvadék teljes egészében visszajár a Kölcsönvevőnek].
11. A Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy a kölcsön visszaszolgáltatásának késedelme idejére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek vetítési alapja az 1. pontban megjelölt értékpapíroknak a futamidő lejáratának napján érvényes piaci ára (tőzsdei értékpapíroknál a záróár, tőzsdén kívüli papíroknál az ÁKK által meghatározott napi vételár, ennek hiányában az értékpapír Kölcsönadó által megadott árfolyama). Tudomásul veszi továbbá, hogy a teljesítés késedelméből eredő minden kárért teljes felelősséggel tartozik.
12. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, a Kölcsönadó kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. A Kölcsönadó kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

13. A Kölcsönadó kijelenti, hogy a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatát és mellékleteit (a továbbiakban: Üzletszabályzat) elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. A Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek a jelen kölcsönszerződés vonatkozásában.
14. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Uniói jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

A szerződő felek jelen kölcsönszerződést, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Kelt .....

-----  
Kölcsönadó

-----  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS  
ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSÉRE

(továbbiakban: Szerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Kibocsátó**),

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

**1. Előzmények**

- 1.1. A Kibocsátó kijelenti, hogy ..... társaság, amely ..... számon a(z) ..... tart nyilván. A Kibocsátó a(z) ..... számú, ..... napján kelt határozata alapján ..... céljából a jelen Szerződés 1. számú mellékletében meghatározott értékpapírokat kívánja Magyarországon a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott módon, nyilvánosan/zárt körben forgalomba hozni.
- 1.2. A Bank Magyarországon bejegyzett és működő, befektetési szolgáltatásokat is nyújtó bank, amely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ..... számú, ..... napján kelt engedélye alapján jogosult értékpapírok forgalomba hozatalának szervezésére és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtására (a továbbiakban: szolgáltatás).

**2. A Bank feladatai**

- 2.1. A Bank vállalja, hogy a Tpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) rendelkezései alapján ellátja a forgalmazót terhelő feladatokat az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatban. A jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás nem terjed ki a forgalomba kerülő értékpapírok előállítására, folyamatos forgalmazására, az értékpapírok beváltására vagy hozamuk kifizetésére.
- 2.2. A Bank vállalja, hogy az értékpapírok nyilvános forgalomba hozatali eljárásában szakszerű segítséget nyújt a Kibocsátó részére, ennek keretében
  - a) a tájékoztató elkészítésében, a nyilvános ajánlattétel, az értékpapír illetve a dematerializált értékpapírról kiállított okirat szövegtervezetének kidolgozásában részt vesz,
  - b) a befektetők részére jegyzésre felajánlja az értékpapírt,
  - c) a jegyzési eljárást lefolytatja, jegyzési helyként közreműködik, az értékpapír vásárlásokat nyilvántartásba veszi, a jegyzési időtartamon belül, az üzleti órák alatt, a tájékoztatóban megjelölt, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben az értékpapírok jegyzésének személyi, tárgyi, és technikai feltételeit biztosítja, a befektetőknek a jegyzéssel és az értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatást, továbbá a Bsz. szerinti tőkepiaci tájékoztatást megadja, és a jegyzés eredményéről a jegyzési időtartam alatt naponta, ..... óráig és a jegyzés lezárását követően ..... formában írásban tájékoztatja a Kibocsátót,
  - d) amennyiben a Kibocsátó elfogad túljegyzést, elvégzi az allokációt a jelen Szerződés 2. számú mellékletében részletezett allokációs szabályok szerint,

- e) az értékpapírokat, azok Kibocsátó általi előállítatását követően a vásárlók részére átadja illetve értékpapírszámlán jóváírja vagy értékpapírszámlára transzferálja,
  - f) a jegyzésből befolyt ellenértéket a Kibocsátó részére jóváírja vagy haladéktalanul a jegyzés céljára megnyitott .....-.....-..... számú számára átutalja,
  - g) közreműködik a Felügyelet előtt folyó engedélyezési eljárásban.
- 2.3. A Bank vállalja, hogy a tájékoztatót és a tájékoztató kötelező tartalmi elemét képező, a Tpt. és a Bszt. szerinti felelősségvállaló nyilatkozatot a Kibocsátó cégszerű (szabályszerű) aláírása mellett cégszerű aláírásával látja el, amennyiben a Kibocsátó szerződésszerűen teljesíti a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségeit.<sup>18</sup>
- 2.4. A Bank vállalja, hogy amennyiben a forgalomba hozandó értékpapírok legkisebb mennyisége a jegyzésre nyitva álló időtartam utolsó napján sem kerül lejegyzésre,
- 1. a befizetett illetve a fent megjelölt számlára átutalt pénzüsszegeknek a jegyzés zárónapjától számított 7 napon belül történő visszafizetésében közreműködik, ennek érdekében a részére átutalt pénzüsszegeket a jegyzési íveken szereplő mennyiség alapján, a jegyzési íveken megjelölt befektetők javára vezetett ügyfélszámlákon jóváírja vagy a befektetők részére pénztárából kifizeti,
  - 2. a jegyzés sikeréhez szükséges legkisebb mennyiség erejéig az értékpapírokat saját számlájára lejegyzi, (a továbbiakban: jegyzési garancia).
  - 3. a jegyzés megíiusulásának elkerülése érdekében vállalja, hogy a jelen Szerződés 3. számú mellékletében meghatározott mennyiségű értékpapírt saját számlájára lejegyzi (a továbbiakban: jegyzési garancia).<sup>19</sup>
- 2.5. A Bank az értékpapírok lejegyzője részére értékpapír nyilvántartási számlát - dematerializált értékpapír kibocsátása esetén értékpapírszámlát - és ügyfélszámlát nyit (a továbbiakban együtt: számla). A Bank a számlavezetés keretében gondoskodik az értékpapírok nyilvántartásáról, az értékpapírszámla transzferek végrehajtásáról, valamint az értékpapírok tulajdonosának kérésére igazolás kiadásáról a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díj ellenében.
- 2.6. A Bank a szolgáltatás teljesítése során az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatban észlelt bármely rendellenességről haladéktalanul értesíti a Kibocsátót.

### **3. A Kibocsátó feladatai**

- 3.1. A Kibocsátó vállalja, hogy a tájékoztató elkészítése érdekében a Felek megállapodása szerinti határidőben átadja Bank részére a jelen Szerződés 4. számú mellékletében felsorolt dokumentumokat.
- 3.2. A Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a tájékoztató kellő időben történő elkészítése és a nyilvánosság időben történő tájékoztatása érdekében
- a) a Bank igénye szerinti mélységben, terjedelemben és formában minden szükséges adatot a Bank vagy képviselője rendelkezésére bocsát,
  - b) folyamatosan biztosítja a Bank vagy képviselője számára azt a lehetőséget, hogy az elkészítendő tájékoztatóban szereplő adatokat és az azok alapjául szolgáló tényeket, okiratokat, egyéb adathordozókat, helyszíneket, folyamatokat megtekintse, azokról felvételt, másolatot vagy feljegyzést készítsen, és az adatokat szakmai, pénzügyi, üzleti, jogi szempontból ellenőrizze.

---

<sup>18</sup> Erre vonatkozó külön megállapodás esetén.

<sup>19</sup> A 2.4.2 és a 2.4.3. pontban szereplő kötelezettségvállalás alternatív és az ügyféllel erre vonatkozó külön megállapodás esetén alkalmazható.

- 3.3. A Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a tájékoztató elkészítésével kapcsolatban kizárólag valós, teljes, pontos, félre nem érthető és kellően megalapozott adatokat szolgáltat a Bank részére.
- 3.4. A Kibocsátó köteles intézkedni az értékpapírok előállíttatása felől a sikeres jegyzés és allokáció lezárását követően.
- 3.5. A Kibocsátó felelőssége, hogy a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tegyen.
- 3.6. Amennyiben a Kibocsátó a fenti kötelezettségeit megszegi és a Bank ennek következtében a Tpt.-ben meghatározott, a Kibocsátóval egyetemleges felelőssége alapján helytállni kénytelen a befektetők felé, a Kibocsátó teljes és a követelés vele szembeni érvényesítésének valamennyi költségére kiterjedő kártérítést köteles a Banknak fizetni. A Kibocsátó által a Banknak fizetendő kártérítés kiterjed a Bank által a befektetőknek fizetett teljes összegre és járulékaira, a Bank ezen felüli veszteségeire és elmaradt hasznára, valamint ezek járulékaira is.

#### **4. Díjazás és költségek**

- 4.1. A Bankot a jelen Szerződésben szabályozott feladatok ellátásáért díjazás és költségtérítés (a továbbiakban együtt: díj) illeti meg.
- 4.2. A díj összetevőit, mértékét, számítási módját és esedékességét a jelen Szerződés 5. számú melléklete tartalmazza.

#### **5. A Szerződés hatálya, megszűnése**

- 5.1. A jelen Szerződés a fentiekben meghatározott feladat ellátásának idejére jön létre. A Kibocsátónak a 3. pont alatti felelőssége határozatlan időre szól.
- 5.2. A jelen Szerződés - a Kibocsátó 3. pontban vállalt felelősségére vonatkozó rendelkezések kivételével - megszűnik:
  - a) a fenti 5.1 pontban meghatározott határozott idő leteltekor,
  - b) közös megegyezéssel,
  - c) a Bank elállásával,
  - d) a felmondási idő lejártával,
  - e) bármelyik Fél jogutód nélküli megszűnésével,
  - f) a Bank felügyeleti engedélyének visszavonásával.
- 5.3. Amennyiben a Kibocsátó a 3. pontban meghatározott kötelezettségeit nem teljesíti, a Bank jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A felmondás nem érinti a Banknak a már teljesített szolgáltatás ellenértéke iránti igényét.

#### **6. Kapcsolattartás és értesítések**

- 6.1. A Felek a jelen szerződés teljesítésével kapcsolatos nyilatkozatokat és értesítéseket írásban, telefaxon kötelesek megtenni. A szóban tett nyilatkozatokat telefaxon haladéktalanul meg kell erősíteni, ellenkező esetben a címzett jogosult úgy tekinteni, hogy a telefaxon meg nem erősített nyilatkozat vagy értékesítés megtételére nem került sor.
- 6.2. A Felek vállalják, hogy a jelen Szerződés teljesítésével kapcsolatos valamennyi lényeges körülményről, különösen a kibocsátás sikerét, a Bank felelősségét érintő tényekről, a kapcsolattartó személyekben, illetve adataiban bekövetkező változásokról haladéktalanul tájékoztatják a másik Felet.

**7. Egyéb rendelkezések**

- 7.1. A Bank kizárja a felelősségét azokért a károkért, amelyek előre nem látható és elháríthatatlan természeti, műszaki, elektronikai, távközlési illetve politikai hatások eredményeként keletkezhetnek.
- 7.2. A Bank a Kibocsátó részére a Tpt. és a Bszt. szerinti teljes tőkepiaci felvilágosítást megadta. A Kibocsátó a jelen Szerződést a tőkepiaci kockázatok ismeretében és a kockázati tényezők tudomásul vételével köti meg.
- 7.3. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, a Kibocsátó kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. A Megbízó kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen Szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.
- 7.4. A Kibocsátó kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek a Kibocsátó jelen Szerződése vonatkozásában.
8. A jelen szerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A jelen Szerződésben nem érintett kérdésekben az Tpt., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Bszt., a vonatkozó magyar és Európai Uniós jogszabályok továbbá a Bank Üzletszabályzatának rendelkezései irányadóak.

Felek a jelen szerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Kelt: .....

.....  
Kibocsátó

.....  
Bank



**A KIBOCSÁTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK**

A Kibocsátó az alábbi értékpapírokat kívánja nyilvánosan forgalomba hozni:

- 1) Fajta és megnevezés: \_\_\_\_\_
- 2) Előállítási mód: \_\_\_\_\_
- 3) Típus: \_\_\_\_\_
- 4) Névérték: \_\_\_\_\_
- 5) Össznévérték: \_\_\_\_\_
- 6) Kibocsátási árfolyam: \_\_\_\_\_
- 7) Sorozat- és sorszámok: \_\_\_\_\_
- 8) ISIN-kód: \_\_\_\_\_
- 9) Jegyzési időtartam: \_\_\_\_\_
- 10) Túljegyzés és allokáció: \_\_\_\_\_
- 11) Biztosíték: \_\_\_\_\_
- 12) Átruházási korlát: \_\_\_\_\_
- 13) Hozam, hozamszámítás és hozamváltoztatás: \_\_\_\_\_
- 14) Törlesztés: \_\_\_\_\_
- 15) Futamidő: \_\_\_\_\_

10/2. számú melléklet

**ALLOKÁCIÓS SZABÁLYOK**

10/3. számú melléklet

**A JEGYZÉSI GARANCIA KERETÉBEN  
A BANK ÁLTAL LEJEGYEZNI VÁLLALT  
ÉRTÉKPAPÍROK MENNYISÉGE**

10/4. számú melléklet

**A KIBOCSÁTÓ ÁLTAL A BANK RÉSZÉRE  
ÁTADÁSRA KERÜLŐ DOKUMENTUMOK LISTÁJA**

10/5. számú melléklet

**DÍJAZÁS**

**MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS**  
**TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL, ÉS AZ EZEKSEL**  
**ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSSEL ÉS A**  
**VÁLLALAT FELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁSRA ÉS**  
**SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRA**

(továbbiakban: szerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Megbízó**),

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. A jelen szerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul a Bank felé, hogy a Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5.§ (2) bekezdése d) pontjának megfelelően adjon tanácsot a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalati vásárlással kapcsolatban.
2. A szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy a Megbízó Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel rendelkezzen. Amennyiben a Megbízó számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen szerződés is hatályát veszti.
3. A jelen szerződés keretében a Bank feladatait a jelen Szerződés 1. számú melléklete tartalmazza.
4. A jelen szerződés keretében a Bank által nyújtott tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A megbízott Bankot a tanácsadás alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelősség nem terheli.
5. A Bank a Megbízó eseti felkérése alapján a Megbízó által közölt adottságokat, szükségleteket és a piaci helyzetet figyelembe véve befektetési eszközre vonatkozó szerződéskötésekre is javaslatot tehet a Megbízónak.
6. A tanácsadás történhet szóban, telefonon is. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Megbízó és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről a Bank hangfelvételt készíthet. A hangfelvételt a Megbízó és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható.
6. A Bank által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel.
7. A Bankot a megbízás ellátásáért díj illeti meg. A díj mértéke: ....., esedékessége: a tanácsadást követő első banki nap.

8. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, a Megbízó kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. A Megbízó kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.
9. A Megbízó kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek a Megbízó jelen szerződése vonatkozásában.
10. A jelen szerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.
11. A Megbízó kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.
12. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a Bszt., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, és a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadóak.

Felek a jelen szerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

1. számú melléklet: A Bank feladatai

Kelt: .....

.....  
Megbízó

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zrt.

FIZIKAI SZÁLLÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ  
TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

LEI (Legal Entity Identifier) kód<sup>20</sup>:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

**1. A szerződés tárgya**

A Bank az Ügyfél jelen szerződéssel szabályozott fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételére vonatkozó megbízását a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok szerint hajtja végre.

A szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel (továbbiakban: Számlaszerződés) rendelkezzen.

A jelen szerződéssel szabályozott fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételére vonatkozó megbízás felvételének, teljesítésének, elszámolásának és zárásának (ide értve a nettósítást és pozíciólezárást is) szabályait, az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségét, az ügylet azonosításának különleges szabályait, valamint az ügyletekről szóló értesítések és az azokhoz kapcsolódó kifogásolási jog szabályait, - mint általános szerződési feltételeket – az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet” című pontjában foglalt rendelkezések részletezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés aláírásával az Üzletszabályzatban foglaltak szerint nettósításra és pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást köt.

Az Ügyfél és a Bank határidős deviza adásvételben állapodik meg az alábbi feltételekkel:

Ügyfél vásárol a Banktól (összeg, deviza):
Ügyfél számlaszáma (jóváírandó):
Ügyfél elad a Banknak (összeg, deviza):
Ügyfél számlaszáma (terhelendő):
Értéknap (Fizikai leszállítás teljesítési határideje):
Határidős árfolyam:
Kereskedési helyszín (végrehajtás helye): MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

<sup>20</sup> Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén amennyiben rendelkezésre áll.

Üzletkötés (kereskedés) napja, időpontja:

## **2. A felek jogai, kötelezettségei**

Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri azon jogszabályokat, fogalmakat, rendelkezéseket, melyek a fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvétel tekintetében irányadóak, illetve az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben szerepelnek és ügyletei során külön hivatkozás nélkül is ezeket a feltételeket fogadja el, illetve tekinti mérvadónak bármely vitás kérdésben.

Az Ügyfél köteles piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére a megbízás megadásával egyidejűleg pénzügyi biztosítékot (óvadékot) elhelyezni az Ügyfél [Banknál/Hitelintézetnél]<sup>21</sup> vezetett értékpapír- és ügyfélszámláján/fizetési számláján, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. A pénzügyi biztosíték mértéke – az ügylet megkötésekor - ...%, a szerződésben foglalt összeg forint ellenértékére számítva. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni és egyértelműen és azonosíthatóan ki kell kerülnie a kötelezett rendelkezése alól.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy nagy piaci ármozgások esetén a pénzügyi biztosíték mértékét módosítsa a jelen szerződésben rögzített ügyletre vonatkozóan, tekintettel a határidős szerződésből származó megnövekedett teljesítési kockázatokra.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételi ügylet létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint eleget tesz.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíció fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, illetve az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti.

Az Ügyfél köteles a pénzügyi biztosítékot számlapénzben, illetve a Bank által meghatározott fedezeti értéken beszámított jegybankképes magyar állampapírban elhelyezni.

A fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételi ügyleteknél felmerül a veszteség kockázata. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél viszonylag alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettség keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is elveszítheti.

Ha a piacon az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az óvadék kiegészítését. Amennyiben az Ügyfél a pénzügyi biztosítékot nem egészíti ki a felszólítást követő munkanap reggel 9:00 óráig, a Bank kártérítési igény mellett jogosult a pozíciót likvidálni, és a keletkezett árfolyamkülönbözetet az elhelyezett óvadék terhére elszámolni. A pozíció likvidálása a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel történik, amely az Ügyfélnek veszteséget okozhat. A likvidálás a bankközi deviza piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.

Az Ügyfél elismeri, hogy a szerződés jelen pontja csak figyelemfelhívó és nem tartalmazza az üzletkötés során jelentkező valamennyi kockázatot és veszélyforrást.

Az esetleges veszteségekért a Bankot nem terheli felelősség, ebben való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha kötelezettsége megszegésével, neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kártérítés mértéke ilyen esetben sem haladja meg a pozíción mutató veszteséget. A Bank esetleges mulasztásának mielőbbi feltárásával és megfelelő intézkedéssel az Ügyfél is köteles a kár enyhítése érdekében fellépni.

<sup>21</sup> A nem kívánt rész törölendő

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben bármely, a jelen szerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó óvadéknyújtási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, illetőleg amennyiben lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által az ügylet veszteségének fedezésére nyújtott pénzügyi biztosító(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése vagy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül igénybe venni, bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelni, zárolni, vagy a követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítani és abból követelését kielégíteni. Ügyfél a jelen szerződés aláírásával a Bankot az Üzletszabályzatban rögzített, óvadékrendezésre vonatkozó eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék jogi tartalmát ismeri. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő zárására (likvidálásra, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására) ha az Üzletszabályzatban felsorolt esetek valamelyike bekövetkezik.

Amennyiben az ügylet megkötése telefonon történt, a felek az ügyletet érvényesen létrejöttnek tekintik függetlenül attól, hogy a Bank által aláírt és megküldött jelen szerződést az Ügyfél általa aláírva mikor küldi vissza a Bank számára.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti szóban (telefonon) adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Az Ügyfél továbbá kifejezetten elfogadja, hogy ha a Bank olyan adásvételi ügyletet létesített, amely megbízás tartalma nem felel meg egyértelműen a hangfelvétellel rögzített telefonbeszélgetésben foglaltaknak, az Ügyfél köteles a jelen szerződés kézhezvételétől számított egy banki munkanapon belül kifogást emelni.

Az Ügyfél a jelen szerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzéke alapján felszámított díjat, jutalékot megfizetni.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ha nyilatkozatában nem adott meg olyan elérhetőséget, amelyre a Bank az értesítéseket az Üzletszabályzatban foglalt módon elküldheti, új nyilatkozatot tölt ki. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik Számlaszerződéssel, a megbízás megadása során köteles a rögzített telefonbeszélgetésben elérhetőségét megadni.

Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az értesítések elmaradásnak valamennyi jogkövetkezménye az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél köteles legkésőbb a jelen szerződés 1. pontjában meghatározott értéknapot megelőző második munkanap (T-2) reggel 9:00 óráig biztosítani, hogy a vásárolt deviza ellenértéke rendelkezésre álljon a Banknál/Hitelintézetnél vezetett számláján. A Bank vállalja, hogy amennyiben az ügylet ellenértéke az Ügyfél számláján rendelkezésre áll, az 1. pontban megadott feltételek szerint végrehajtja az adásvételt.

Amennyiben az ügylet ellenértéke nem áll rendelkezésre az Ügyfél számláján, a Bank árfolyamkülönbözet-elszámoláson alapuló kényszerlikvidálást hajt végre. A Bank az öt ért veszteséget jogosult az óvadékként nyújtott elkülönített pénzügyi biztosítékból levonni, illetve köteles a fennmaradó összeget az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél a fizikai szállítási kötelezettségének a jelen szerződésben meghatározott határidőig nem tesz eleget, és a Bank emiatt árfolyamkülönbözet-elszámoláson alapuló kényszerlikvidálást hajt végre, az ebből eredően keletkezett adófizetési kötelezettségét az Ügyfél köteles viselni, a Bank az adókötelezettségért nem felelős.

### **3. Záró rendelkezések**

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett és a Bank tájékoztatta a határidős ügyletek kiemelkedően magas kockázatáról. Ügyfél a jelen szerződés aláírásával külön is elismeri, és tudomása van arról, hogy a határidős deviza adásvételi ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata, amelyet figyelembe vesz a határidős deviza adásvételi szerződés megkötésekor. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Bank kellőképpen tájékoztatta őt az üzletkötéssel kapcsolatban, és a szükséges és elégséges mértékű devizapiaci ismeretekkel rendelkezik jelen szerződés megkötésekor.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyv, a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a vonatkozó magyar és Európai Uniói jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen szerződése vonatkozásában.

A jelen szerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

Felek a jelen szerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zrt.



**KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS  
SZÁMLASZERZŐDÉSHEZ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE  
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK ESETÉN**

Amely létrejött egyrészről:

.....

Székhelye:

Statisztikai jelzőszáma:

Cégjegyzék száma:

Ügyfélkód:

(a továbbiakban Ügyfél)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Statisztikai jelzőszáma: 10241662-6419-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-041206

(a továbbiakban: Bank)

között az alábbi napon az alulírott feltételek szerint:

1. A szerződő felek rögzítik, hogy az Ügyfél és a Bank egymással ..... napján „Számlaszerződés értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére” c. szerződést kötöttek (továbbiakban: Szerződés). A Szerződés alapján a Bank az Ügyfélnek ..... számon értékpapír- és ügyfélszámlát nyitott. A Felek rögzítik, hogy az Ügyfél engedéllyel rendelkező befektetési szolgáltató (engedély száma: .....), aki a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 51.§-a alapján elfogadható partnernek minősül.
2. Annak érdekében, hogy az Ügyfél saját számlás és mint befektetési szolgáltató ügyfeleit megillető, megbízási állományok elkülönített kezelése a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően megtörténhessen, a jelen Kiegészítő Megállapodással a Felek az 1. pontbeli értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozóan az alábbiakban állapodnak meg.
3. A Bank a jelen megállapodás alapján az 1. pontban megjelölt értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó feltételekkel azonos feltételekkel az Ügyfélnek ..... számon további értékpapír- és ügyfélszámlát nyit. A Szerződés rendelkezései az újonnan nyitott értékpapír- és ügyfélszámlára is irányadóak.
4. Az Ügyfél kifejezetten vállalja, hogy
  - a ..... sz. értékpapír- és ügyfélszámlán, az Ügyfél saját pénzügyi eszközeire és pénzeszközeire,
  - a ..... sz. értékpapír- és ügyfélszámlán, az Ügyfél, mint befektetési szolgáltató ügyfeleinek pénzügyi eszközeire és pénzeszközeirevonatkozóan ad megbízásokat, valamint az Ügyfelet és az Ügyfél ügyfeleit megillető pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket elkülönítetten tartja nyilván.
5. Az Ügyfélnek, mint befektetési szolgáltatónak a Bszt. 57. és 58.§-ában foglalt rendelkezéseknek való megfelelése, az Ügyfelet és az Ügyfél ügyfeleit megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök elkülönítése kizárólag az Ügyfél felelőssége. Az állományok nyilvántartása kizárólag az Ügyfél által átadott adatokon, információkon alapul, a Bank nem ellenőrzi és nem vállal felelősséget azért, hogy a 4. pontbeli számlákon található állományok elkülönítése megfelelően történt-e. Az Ügyfél köteles a Bankot mentesíteni minden olyan, harmadik személy felé felmerült fizetési kötelezett (pl. bíróság) megfizetése alól, amely amiatt merült fel, hogy az

Ügyfél a jelen megállapodásból eredő, illetőleg jogszabályi kötelezettségeit megszegte, vagy elmulasztotta.

6. A Bank a következő banki napon 14 óráig megküldi az Ügyfélnek mindkét számlára vonatkozóan az előző banki napon végzett tranzakciókra vonatkozó kimutatását. Az Ügyfél köteles a kimutatást ellenőrizni és eltérés esetén haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) órán belül köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal és előterjeszteni a kifogást. Amennyiben az Ügyfél a jelen pontbeli határidőig a kimutatással kapcsolatban nem terjeszt elő kifogást, a kimutatást a Bank elfogadottnak tekinti.
7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a jogszabályban foglalt jelentéstételi kötelezettségét Ügyfelenként teljesíti.
8. A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Szerződésben foglaltak az irányadóak.
9. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás megszűnik, ha a Szerződés megszűnik.
10. A jelen Kiegészítő Megállapodás a mindkét fél általi aláírásának napján lép hatályba.

Jelen Kiegészítő Megállapodást a felek közösen elolvasták, valamint – beleértve a benne szereplő fogalmakat, kifejezéseket is – egyezően értelmezték, és azt, mint egybehangzó akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírták.

**Kelt: Budapest, .....**

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

**BEFEKTETÉSI HITELSZERZŐDÉS**  
természetes személyek részére

amely létrejött egyrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**székhelye:** 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

**cégjegyzék száma:** 01-10-041206

**statisztikai számjele:** 10241662-6419-114-01

mint Hitelező (a továbbiakban: **Bank**),

másrészről

**Név:** .....

**Születési név:** .....

**Anyja neve:** .....

**Születési hely és idő:** .....

**Lakcím:** .....

**Személyazonosító okmány száma/típusa:** .....

**Adóazonosító jel:** .....

**Fizetési számla száma:** .....

**Hitelfedezeti számla száma:** .....

**Értékpapír- és ügyfélszámla száma:** .....

**Ügyfélkód:** .....

mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Adós**) között az alábbi, valamint a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező - az 1. számú függelékben foglalt - **Általános szerződési szabályokban** (a továbbiakban: **ÁSZSZ**) részletezett szerződési feltételekkel:

1. A kölcsön összege: .....- **Ft**, azaz ..... forint.

2. A kölcsön elnevezése: pénzügyi eszköz vásárlásához nyújtott befektetési hitel

A kölcsön futamideje: ..... hónap/nap

A kölcsön lejárat: **201.. év ..... hó ..... nap.**

3. A kölcsön célja az az Adós által a Bankon, mint bizományoson keresztül lejegyezni/megvásárolni kívánt alábbi értékpapírok vételárának finanszírozása:

Értékpapír megnevezése	Sorozat	Névérték	Kamat mértéke az első kamatperiódusban	Darabszám	Lejárati	ISIN Kód	Össznévérték

Az Adós által nyújtott önerő összege: .....-Ft, azaz ..... forint. Az Adós tudomásul veszi, hogy az önerő az értékpapír vásárlásához teljes egészében felhasználásra kerül.

4. A Bank a kölcsönt a jelen szerződés Felek általi aláírása napjától az 5.1. pontban meghatározott folyósítási feltételek teljesülése napjáig rendelkezésre tartja.

A rendelkezésre tartási időszak a jelen szerződés megkötése napjától a folyósítási feltételek teljesülése napjáig, de legfeljebb 30 (harminc) napig tart.

Amennyiben az Adós a rendelkezésre tartás utolsó napjáig a kölcsönösszeg lehívásáról – a folyósítási feltételek egyidejű teljesítésével – részben sem rendelkezik, úgy a jelen szerződés a rendelkezésre tartás utolsó napját követő napon hatályát veszti.

A rendelkezésre tartási időszakra a Bank rendelkezésre tartási díjat nem számít fel.

5. A Bank a kölcsönt az alábbi folyósítási feltételek együttes teljesülése napján folyósítja az Adós fizetési számlájára.

5.1. Folyósítási feltételek:

- Adós fizetési számlájának megnyitása a Banknál
- Értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetésre vonatkozó szerződés megkötése, Adós értékpapírszámlájának megnyitása a Banknál
- Befektetési hitelszerződés, Általános Szerződési Szabályok, Óvadéki szerződések aláírása magánokiratban
- Önrész összegének jóváírása és zárolása az Adós értékpapír- és ügyfélszámláján
- Az Adós által aláírt feltétlen és visszavonhatatlan megbízás a folyósított kölcsönösszeg ügyfélszámlára történő átutalására
- 3. pontban megjelölt értékpapírok jegyzésére/vásárlására vonatkozó, Adós által aláírt feltétlen és visszavonhatatlan megbízás rendelkezésre állása
- Szükséges nyilatkozatok (KHR nyilatkozat, összeférhetlenség, adatkezelési nyilatkozat) rendelkezésre állása

- 5.2. A Bank a kölcsönösszeg folyósítását megtagadhatja, az Adós fizetési számláján azonnali beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzésen alapuló átutalás sorba állítása esetén, vagy ha az Adós bármely, Banknál vezetett pénzforgalmi, illetve értékpapír- és ügyfélszámla egyenlege negatív, továbbá ha a szerződés megkötése után az Adós körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Adós felszólítás ellenére ezen körülményt nem szünteti meg, vagy nem ad megfelelő biztosítékot.

6. A folyósítás módja: a kölcsön folyósítása az Adós nevére a Banknál nyitott ..... számú hitel elszámolási technikai számlára történik, ahonnan a teljes folyósított kölcsönösszeg átvezetésre kerül az Adós Banknál vezetett, befektetési hitel céljára elkülönített értékpapír- és ügyfélszámlájára. Az értékpapír- és ügyfélszámlára átvezetett összeg az értékpapír- és ügyfélszámlán rendelkezésre álló önerővel együtt a 3. pontban rögzített értékpapírok lejegyzésére/megvásárlására kerül felhasználásra.

7. A Bank a kölcsön után az Adós felé hitelbírálati díjat, kezelési költséget, rendelkezésre tartási díjat, folyósítási díjat, szerződéskötési díjat, szerződésmódosítási díjat, feltételes hitelígérvény díját, előtörlesztési díjat, lejárat díjat, mulasztási díjat nem számít fel.

8. Az Adós a kölcsön összegének alapul vételével az alábbi ügyleti kamatot köteles megfizetni.

Az ügyleti kamat a folyósítás napjától a visszafizetés napjáig fizetendő, amely kamatperiódusonként változó, kamatperióduson belül fix mértékű.

Az ügyleti kamat évi mértéke

**Alt. egy éves vagy korábbi lejárat esetén:** a kamatperiódus kezdetét megelőző második munkanapon érvényes

12 havi BUBOR báziskamatláb valamint 0,5 % p.a. kamatfelár

**Éven túli kölcsön esetén:** minden kamatperiódus kezdetét megelőző második munkanapon érvényes

12 havi BUBOR báziskamatláb valamint 0,75 % p.a. kamatfelár.

**Egy éves vagy korábbi lejárat esetén:** A kamatperiódus a folyósítás napjától a kölcsön lejáratának napjáig tart.

**Éven túli kölcsön esetén az első kamatperiódus** a folyósítás napjától a folyósított kölcsönből vásárolt értékpapír soron következő első kamatfizetési napjáig, azaz .....-ig tart.

Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja az értékpapír következő kamatfizetési napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a kölcsön lejáratának napja.

Amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja azt ezt követő munkanap.

9. A kölcsön törlesztésének esedékessége:

**Egy éves vagy korábbi lejárat esetén:** Az ügyleti kamat utólag, a kölcsön lejáratakor válik esedékessé.

**Éven túli kölcsön esetén:** Az ügyleti kamat évente utólag, az értékpapír kamatfizetési napján válik esedékessé.

A kölcsön tőkeösszege a kölcsön lejáratakor egy összegben esedékes.

Az Adós hozzájárulását adja ahhoz, hogy az esedékessé vált kölcsön és ügyleti kamat törlesztéséhez szükséges összeget a Bank az Adós nevére nyitott hitel elszámolási technikai számlájáról az esedékessé válás időpontjában beszedje.

Az Adós köteles fizetési kötelezettségei pénzügyi fedezetét a Banknál megnyitott hitel elszámolási technikai számlán olyan időben biztosítani, hogy azt a Bank az esedékesség napján beszédhesse. A fizetési kötelezettség teljesítése érdekében az Adós jelen szerződés aláírásával megbízza a Bankot azzal, hogy az értékpapírszámláján elhelyezett és jelen hitel fedezetéül zárolt értékpapírok kamatfizetési napjain az értékpapírok hozamából, továbbá az értékpapírok lejáratakor az értékpapírok ellenértékéből, a kamatot és hozamot terhelő adók, járulékok, egyéb esetleges közterhek levonását követően a törlesztéshez szükséges összeget a Bank vezesse át a ..... számú hitel elszámolási technikai számlára, ahonnan az esedékes tőke és ügyleti kamat megfizetése automatikusan megtörténik.

Amennyiben Adós fizetési kötelezettségét hitel elszámolási technikai számlán esedékességkor nem biztosítja, tudomásul veszi, hogy a Bank az Adós nála vezetett bármely fizetési számlája, ügyfélszámlája vagy egyéb hitelfedezeti óvadéki számlája terhére beszámítási jogával élhet.

10. A kamatok, díjak, költségek egyoldalú módosítása

A jelen szerződésben rögzített ügyleti kamat, díj, költség Bank általi egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítására az ÁSZSZ-ben foglaltak az irányadók.

11. Az Adós jogosult a lejárat előtt a kölcsön részösszegének előtörlesztésére, vagy végtörlesztésre. Az előtörlesztést és a végtörlesztést az Adós köteles az előtörlesztés, illetve a végtörlesztés napját három munkanappal megelőzően írásban bejelenteni. Ha az Adós a kölcsön teljes összegét a lejárat előtt fizeti vissza - végtörlesztés-, a kamat a kölcsön visszafizetésének napján válik esedékessé. Amennyiben az Adós az esedékesség előtt előtörlesztést teljesít, a visszafizetett tőkére felszámított kamat a visszafizetés napján válik esedékessé.

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

12. A Bankot az általa nyújtott kölcsön fedezetéül a 3. pontban megjelölt értékpapírokon óvadék illetik meg, amelyre a Felek külön óvadéki szerződést kötnek.

13. Az Adós tudomásul veszi és elfogadja, hogy a báziskamatláb és az értékpapír kamatozásának változása miatt lehetséges, hogy a kölcsön ügyleti kamata meghaladja a befektetési hitelből jegyzett/vásárolt értékpapír hozamát. Az Adós az ügyleti kamat megfizetésére ebben az esetben is köteles a jelen szerződésnek megfelelően. Az Adós a jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a 3. pontbeli értékpapírral kapcsolatban és a befektetés kockázataira vonatkozóan teljes körű tájékoztatást kapott.

14. Az Adós kijelenti, hogy a Banktól teljes körű tájékoztatást kapott a Központi Hitelinformációs rendszerről, az adatátadás, adatkezelés szabályairól, az igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekről, melynek részletes rendelkezéseit a csatolt tájékoztató tartalmazza.

15. Egyebekben a jelen szerződés 1. Számú függelékében foglalt Általános szerződési szabályokban, a Bank és az Adós között létrejött fizetésiszámla-szerződésben, a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező óvadéki zálogszerződésben, a Bank befektetési szolgáltatási üzletszabályzatában, a Bszt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

16. Jelen kölcsönszerződés a Felek által történő aláírása napján lép hatályba.

17. Jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletei:

- 1) 1. számú függelék: Általános Szerződési Szabályok magánszemélyeknek nyújtott befektetési hitelügyletek esetében

**MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**

---

2) Adatkezelési nyilatkozat, KHR nyilatkozat

3) Értékpapír jegyzési/vásárlási megbízás

Kelt: 2017. év .... hó ..... nap.

.....

**Adós**

.....

**Bank Zrt.**

**Előttünk, mint tanúk előtt**

Aláírás:.....

Aláírás:.....

Név:.....

Név:.....

Lakcím:.....

Lakcím:.....

Szem.azon. okm. száma/típusa:.....

Szem. azon. okm. száma/típusa

**PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSI  
SZÁMLASZERZŐDÉS**

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím\_Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a jelen szerződéshez csatolt azonosítási adatlap valamint az aláírás-bejelentő katon vagy az aláírási címpéldány tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

**1. A számlaszerződés tárgya**

A jelen Szerződés alapján a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy javára olyan korlátozott rendeltetésű Befektetési Számlát nyisson és vezessen, amely kizárólag a Számlatulajdonos által - a jelen Szerződés 2. pontja szerinti - harmadik személytől igénybe vett portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik.

**2. A számla feletti rendelkezési jog**

Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Számlatulajdonos és a Diófa Alapkezelő Zrt. között létrejött "*Megbízási Szerződés Portfóliókezelés Tárgyában*" elnevezésű szerződés (a továbbiakban jelen Szerződés vonatkozásában: "*Portfóliókezelési Szerződés*").

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla vonatkozásában az Ügyfél rendelkezési joga korlátozott. A Bank a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számlán lévő értékpapírokról és egyéb pénzügyi eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan kizárólag a Portfóliókezelő, illetve a képviselője által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre. Az Ügyfél kizárólag a számlára való befizetést kezdeményezheti, ügyleti megbízás és a számláról történő kifizetés kizárólag a Portfóliókezelő, illetve a képviselője által adható meg.

**3. A megbízás megadása és teljesítése**

A Bank bármilyen, a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számlára vonatkozó megbízás befogadása előtt jogosult vizsgálni a megbízás teljesítésének fedezetét. Amennyiben a Bank megítélése szerint a fedezet a megbízás végrehajtásához nem elegendő, a Bank a teljesítést megtagadhatja. Amennyiben a Számlatulajdonos Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számlája tartozást mutat, a Bank jogosult megtagadni a megbízás elfogadását, illetve annak teljesítését.

A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számláról pénz átvezetés kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél és értékpapírszámlája javára indítható. A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számláról pénz kifizetés nem teljesíthető.



#### **4. Tájékoztatás**

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételt megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Portfóliókezelő a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

#### **5. Díjak, jutalékok, költségek**

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

#### **6. Óvadéknyújtás**

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

#### **7. A számlaszerződés hatálya**

A számlaszerződés az Ügyfél – illetve képviselője – és a Bank általi aláírás napján lép hatályba, és határozatlan időtartamra jön létre.

A Számlatulajdonos köteles jelen számlaszerződés megszüntetését kezdeményezni a Banknál a Portfóliókezelési Szerződés bármely jogcímen történő megszűnése esetén, a portfóliókezelés keretében kezelt vagyon átadása-átvétele napjáról történő rendelkezéssel egy időben. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit egyebekben az Üzletszabályzat rögzíti.

#### **8. Vegyes rendelkezések**

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó magyar és Európai Unió

jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Szerződésben és az ahhoz kapcsolódó egyéb nyomtatványokban szereplő adatai helytállóak, a valóságnak mindenben megfelelnek, egyúttal kötelezettséget vállal arra, hogy az azokban bekövetkező változásról haladéktalanul, de legkésőbb 5(öt) munkanapon belül értesíti a Bankot.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési szerződés

**PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA  
VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS**

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**, vagy **Számlatulajdonos**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő katon tartalmazza)

másrésről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

(Bank és Számlatulajdonos a továbbiakban együtt Felek) között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

**1. A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Tartós Befektetési Számla megnyitása**

1.1. Jelen Szerződés alapján a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy olyan korlátozott rendeltetésű Értékpapír Tartós Befektetési Számlát nyisson és vezessen, amely kizárólag a Számlatulajdonos által - a jelen Szerződés 2.1. pontja szerinti - harmadik személytől igénybe vett portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik, illetve hogy a tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály(ok) (a jelen Szerződés megkötésekor a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (a továbbiakban: Szja. törvény) alapján ezen a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számlán (a továbbiakban: PKTBSZ Számla vagy PKTBSZ) nyilvántartsa. A Bank a megbízást a jelen Szerződésben foglalt feltételekkel elfogadja.

1.2. A PKTBSZ Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló értékpapírok és pénzeszközök nyilvántartását és kezelését szolgáló számla, melynek részei:

- a) tartós befektetési értékpapírszámla,
- b) a hozzá kapcsolódó ügyfélszámla.

1.3. A jelen Szerződés alapján a Számlatulajdonos által a Banknál a PKTBSZ Számlán a lekötési nyilvántartásban tartott pénzügyi eszközökből és pénzüsszegekből a lekötés megszűnésekor, illetve megszakításakor – jogszabály eltérést nem engedő ellentétes rendelkezése hiányában – a Számlatulajdonost megillető jövedelem tekintetében a Felek a mindenkori jogszabály(ok) szerinti, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

1.4. A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg az Szja. törvényben meghatározott, és a vonatkozó Díjjegyzékben feltüntetett mértékű minimum pénzüsszeg forintban a PKTBSZ Számla ügyfélszámláján jóváírásra kerül.

1.5. A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kijelenti, hogy a PKTBSZ Számlát megnyitásának évét követő 5. naptári év végéig fenn kívánja tartani.

1.6. A Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a Felek között egy naptári éven belül egy PKTBSZ Számla Szerződés jöhet létre. A Számlatulajdonos a Banknál több PKTBSZ Számla Szerződéssel is rendelkezhet, de e szerződéseknek különböző naptári években kell létrejönniük.

1.9. Az Szja törvény 67/B.§ (11) bekezdés szerinti lekötési átutalás (továbbiakban: Lekötési átutalás) esetén a PKTBSZ Számlanyitás feltétele az átadó befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által kiállított lekötési igazolás bemutatása.

Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen megállapodás nem értelmezhető a Lekötés Megszakításának vagy Lekötési Átutalásnak.

## **2. A PKTBSZ Számla vezetése**

2.1. Az 1.1 pontra is tekintettel Bank a PKTBSZ Számlát arra tekintettel vezeti a Számlatulajdonos részére, hogy azon a Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105., cégjegyzékszám: 01-10-046307) a Számlatulajdonos és a Diófa Alapkezelő Zrt. között létrejött "M megbízási Szerződés Portfóliókezelés Tárgyában" elnevezésű szerződés (a továbbiakban jelen Szerződés vonatkozásában: "Portfóliókezelési Szerződés") alapján portfóliókezelési tevékenységet végezzen.

Jelen Szerződés aláírásával Számlatulajdonos korlátozás mentes és kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Diófa Alapkezelő Zrt. részére a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök kezelésére azzal, hogy jelen Szerződés megszüntetésére továbbra is kizárólag a Számlatulajdonos jogosult. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a PKTBSZ Számla vonatkozásában a Diófa Alapkezelő Zrt. mellett, illetve a helyett harmadik személy részére nem jogosult rendelkezési jogot biztosítani, továbbá a PKTBSZ Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az alábbiakra terjed ki

- a) Befizetési Időszakban történő befizetés,
- b) kiutalási megbízás adása ideértve a 3.3 pont szerinti Részki fizetési Megbízást -, amely egyben – a Részki fizetési Megbízás kivételével – a jelen Szerződés felmondásának minősül,
- c) a felmondási idő alatt a pénzügyi eszközök értékesítésére vonatkozó megbízás adása, és
- d) jelen Szerződés felmondása.

2.2. A PKTBSZ Számlára befizetést a Bank kizárólag a PKTBSZ Számla megnyitásának naptári évében fogad el (a továbbiakban: Befizetési Időszak). A Befizetési Időszakot követően a PKTBSZ Számla javára új jóváírást(befizetést) a Bank nem fogad el.

2.3. A Bank a PKTBSZ Számlán lévő pénzügyi eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan kizárólag a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a képviselőjében eljáró személy által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

2.4. A Bank bármilyen, a PKTBSZ Számlára vonatkozó megbízás befogadása előtt jogosult vizsgálni a megbízás teljesítésének fedezetét. Amennyiben a Bank megítélése szerint a PKTBSZ Számlán elérhető fedezet a megbízás végrehajtásához nem elegendő, a Bank a teljesítést megtagadhatja. Amennyiben a Számlatulajdonos PKTBSZ Számlája tartozást mutat, a Bank jogosult megtagadni a megbízás elfogadását, illetve annak teljesítését.

2.5. A PKTBSZ Számláról pénz átvezetés kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlája javára indítható a 3. pontban rögzítettek figyelembe vételével. A PKTBSZ Számláról, a jelen szerződésben foglalt kivételekkel pénz kifizetés nem teljesíthető.

## **3. Lekötési Időszak, Megszakítás, Megszűnés**

3.1. A Diófa Alapkezelő Zrt. a Befektetési Időszakot követő naptári év első napjától a jelen

Szerződés megszűnéséig (továbbiakban: Lekötési Időszak) jogosult a PKTBSZ Számlán portfoliókezelési tevékenységet végezni. A Lekötési Időszak két időszakra oszlik: Hároméves Lekötési Időszak és az azt követő Kétéves Lekötési Időszak. A Hároméves Lekötési Időszak a Lekötési Időszak első napjától számított harmadik (3.) naptári év utolsó naptári napjáig tart. A Kétéves Lekötési Időszak a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő napon kezdődik és a Lekötési Időszak utolsó napjáig, azaz a Hároméves Lekötési Időszakot követő második (2.) naptári év utolsó naptári napjáig tart (együttesen: Ötéves Lekötési Időszak).

3.2. A 3.3. pontban foglalt esetek kivételével a jelen Szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötés megszakításának napján. A Lekötés Megszakításának minősül az, ha a Számlatulajdonos (illetve rá tekintettel bármely személy) a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzeszközt, illetve pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési megbízást ad).

3.3. Nem minősül a Lekötés Megszakításának, ha a Számlatulajdonos a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan részfizetési megbízást ad a Banknak. A Részfizetési Megbízással a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzeszközt, illetve pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési megbízást ad), úgy, hogy legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimumösszeg a PKTBSZ Számlán kerül nyilvántartásra a Lekötési Időszak végéig. A Részfizetési Megbízást a Bank kizárólag akkor fogadja be, amennyiben az megfelelő adattartalommal, legkésőbb a Hároméves Lekötési Időszak harmadik évében december hónap utolsó banki napján, az üzleti órák alatt beküldésre kerül.

3.4. Felek úgy állapodnak meg, hogy a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napján a PKTBSZ Számlán nyilvántartott, a Részfizetési Megbízással nem érintett egyenlegre, illetve Részfizetési Megbízás hiányában a teljes egyenlegre – a Számlatulajdonos jelen Szerződésben adott megbízásával - a Három Éves Lekötési Időszak meghosszabbítására kerül a Kétéves Lekötési Időszakkal. Az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan jogosult ettől eltérő írásbeli rendelkezést tenni.

3.5. Nem minősül a Lekötés Megszakításának, ha a Számlatulajdonos Lekötési átutalást kezdeményez.

#### **4. Eljárás a Portfoliókezelési Szerződés megszűnése esetén**

4.1. Számlatulajdonos köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni a Portfoliókezelési Szerződés bármely okból történő megszűnéséről, megjelölve a megszűnés napját. Számlatulajdonos továbbá felhatalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt-t, hogy a Portfoliókezelési Szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Bank felé. Amennyiben a megszűnés tényét mind a Számlatulajdonos, mind a Diófa Alapkezelő Zrt. bejelenti, úgy a Bank az időben előbb szabályszerűen megtett bejelentést fogadja el irányadónak.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerinti bejelentés alapján az alábbiak szerinti eljárásra automatikusan kerül sor, amely során a Bank nem köteles vizsgálni a Portfoliókezelési Szerződés megszűnésének körülményeit, így kifejezetten azt, hogy arra szabályszerűen került-e sor.

4.2. A 4.1 pont szerinti irányadó bejelentésben megjelölt naptól – függetlenül attól, hogy azt a Számlatulajdonos vagy a Diófa Alapkezelő Zrt. tette meg – a jelen Szerződés automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül az alábbiak szerint módosul.

4.2.1. A PKTBSZ Számla megnevezés helyébe a TBSZ Számla, a PKTBSZ megnevezés helyébe a TBSZ lép.

4.2.2. A TBSZ Számlának megszűnik a portfoliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó jellege.

4.2.3. A Diófa Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga megszűnik a TBSZ Számla felett, így a Számlatulajdonos vonatkozásában a 2.1 és 2.3 pontban meghatározott korlátozások a továbbiakban nem alkalmazandók, továbbá a Bank kizárólag a Számlatulajdonos, vagy egyéb meghatalmazottja által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

4.2.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés módosítás hatályba lépésének időpontjáig terjedő időszak vonatkozásában a Bank továbbra is jogosult 8.2 pont szerinti adatátadásra.

4.3. Felek rögzítik, hogy jelen Szerződés fentiek szerinti módosítása nem minősül a szerződés megszűnésének, így a Lékötési Időszak megszakításának.

## **5. Óvadéknyújtás**

- 5.1. A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján a Számlatulajdonossal szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Számlatulajdonos Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és a Számlatulajdonos tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). A Számlatulajdonosnak a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy az óvadék és zálogjog jogi tartalmát ismeri.
- 5.2. Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
- 5.3. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét.
- 5.4. A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

## **6. Díjak, költségek, kivonat és igazolások**

6.1. A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.

A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

6.2. A Bank egyenlegközlőt a Számlatulajdonosnak az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan a Számlatulajdonos részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá a Számlatulajdonos semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha a Számlatulajdonos – bármely oknál fogva – nem kapja meg az

egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételt megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

6.3. Felek rögzítik, hogy a PKTBSZ Számlán keletkező jövedelemből a Bank nem von adót, az adókötelezettség a Számlatulajdonost terheli. Felek rögzítik, hogy az adó bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik, a Bank által kibocsátott igazolás alapján.

6.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat (a továbbiakban: „Üzletszabályzat”) hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért - eltérő megállapodás hiányában - a Bank ezen szolgáltatásokra mindenkor hatályos Díjjegyzékben meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Banknak megfizetni. A mindenkori esedékes díjakkal, költségekkel a Bank jogosult a Számlatulajdonos jelen Szerződésben meghatározott PKTBSZ Számláját külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni.

6.5. A Bank jogosult a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása vonatkozásában a Számlatulajdonos nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokában vagy rendelkezése alá került eszközeivel, a Bankkal szemben fennálló követelésével szemben beszámítással élni.

## **7. A Szerződés hatálya, felmondás**

7.1. Jelen Szerződés akkor lép hatályba, ha

- a) Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták, és
- b) a vonatkozó jogszabályokban és a vonatkozó Díjjegyzékben meghatározott minimumösszeg a PKTBSZ Számlán jóváírásra került, és
- c) a Diófa Alapkezelő Zrt. igazolta a Bank részére a Portfóliókezelési Szerződés megkötését.

7.2. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

## **8. Egyéb rendelkezések**

8.1. A Számlatulajdonos a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy a Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is a Számlatulajdonos bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank a Számlatulajdonos javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, a Számlatulajdonossal történő utólagos elszámolás mellett a Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint a Számlatulajdonos óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

8.2. A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

8.3. A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, a Számlatulajdonos kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul,



valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

- 8.4. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen az Szja. tv., befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó magyar és Európai Unió jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.
- 8.5. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek a Számlatulajdonos jelen számlaszerződése vonatkozásában.
- 8.6. A Számlatulajdonos elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik a Számlatulajdonos, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

**MEGÁLLAPODÁS**  
**TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ**  
**SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁRÓL**  
portfóliókezelésbe történő bevonásra vonatkozóan

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**, vagy **Számlatulajdonos**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő karton tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

(Bank és Számlatulajdonos a továbbiakban együtt Felek) között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

1. Felek rögzítik, hogy 201\_\_\_\_ (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_\_ (nap) napján Tartós Befektetési Szerződés Tartós Befektetési Számla Vezetésére megnevezéssel szerződés jött létre közöttük, amellyel az Ügyfél megbízta a Bankot, hogy a tulajdonában álló befektetési eszközöket és pénzeszközöket a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok alapján tartós befektetési számlán (továbbiakban: TBSZ) nyilvántartsa (továbbiakban: **Szerződés**).
2. Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés alapján a Bank által vezetett számlán nyilvántartott eszközök portfóliókezelési keretében történő kezelésével a Diófa Alapkezelő Zrt-t (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105., cégjegyzékszám: 01-10-046307) kívánja megbízni. Jelen megállapodás kizárólagos célja, ezen eszközök bevonása a Diófa Alapkezelő Zrt. által végzett portfóliókezelésbe.
3. Felek rögzítik, hogy a jelen megállapodás nem érinti sem a Szerződés megkötésének évét, így a Befizetési Időszak (gyűjtőév) továbbra is a Szerződés megkötésének éve, továbbá nem érinti a Hároméves, illetve Kétéves Lekötési Időszak időtartamát sem. Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen megállapodás nem értelmezhető a Lekötés Megszakításának vagy Lekötési Átutalásnak.
4. A fentiekre tekintettel – és az Ügyfél kezdeményezésére – a Felek a Szerződést az alábbiak szerint egészítik ki:
  - 4.1. A TBSZ Számla megnevezés helyébe a PKTBSZ Számla, a TBSZ megnevezés helyébe a PKTBSZ lép.
  - 4.2. Számlatulajdonos korlátozás mentes és kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Diófa Alapkezelő Zrt. részére a PKTBSZ Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök kezelésére azzal, hogy a Szerződés megszüntetésére továbbra is kizárólag a Számlatulajdonos jogosult. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számla vonatkozásában a Diófa Alapkezelő Zrt. mellett, illetve a helyett harmadik személy részére nem jogosult rendelkezési jogot biztosítani, továbbá a PKTBSZ Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az alábbiakra terjed ki:

- Befizetési Időszakban történő befizetés
- kiutalási megbízás adása – ideértve Részfizetési Megbízást –, amely egyben – a Részfizetési Megbízás kivételével – a jelen Szerződés felmondásának minősül,
- a felmondási idő alatt a pénzügyi eszközök értékesítésére vonatkozó megbízás adása, és
- Szerződés felmondása.

Erre tekintettel a PKTBSZ Számla vonatkozásában harmadik személy részére korábban adott meghatalmazás hatályát veszti, továbbá a Bank a PKTBSZ Számlán lévő pénzügyi eszközökre vonatkozóan kizárólag a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a képviselőjében eljáró személy által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

4.3. A Diófa Alapkezelő Zrt. a Befektetési Időszakot követő naptári év első napjától a Szerződés megszűnéséig (továbbiakban: Lekötési Időszak) jogosult a Számlán portfóliókezelési tevékenységet végezni. A Lekötési Időszak két időszakra oszlik: Hároméves Lekötési Időszak és az azt követő Kétéves Lekötési Időszak. A Hároméves Lekötési Időszak a Lekötési Időszak első napjától számított harmadik (3.) naptári év utolsó naptári napjáig tart. A Kétéves Lekötési Időszak a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő napon kezdődik és a Lekötési Időszak utolsó napjáig, azaz a Hároméves Lekötési Időszakot követő második (2.) naptári év utolsó naptári napjáig tart (együttesen: Ötéves Lekötési Időszak).

4.4. Jelen megállapodás aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot – beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát – szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a portfóliókezelési szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

4.5. Számlatulajdonos köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni a Diófa Alapkezelő Zrt-vel kötött portfóliókezelési szerződés bármely okból történő megszűnéséről, megjelölve a megszűnés napját. Számlatulajdonos továbbá felhatalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt-t, hogy a portfóliókezelési szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Bank felé. Amennyiben a megszűnés tényét mind a Számlatulajdonos, mind a Diófa Alapkezelő Zrt. bejelenti, úgy a Bank az időben előbb szabályszerűen megtett bejelentést fogadja el irányadónak. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerinti bejelentés alapján az alábbiak szerinti eljárásra automatikusan kerül sor, amely során a Bank nem köteles vizsgálni a portfóliókezelési szerződés megszűnésének körülményeit, így kifejezetten azt, hogy arra szabályszerűen került-e sor:

Az irányadó bejelentésben megjelölt naptól – függetlenül attól, hogy azt a Számlatulajdonos vagy a Diófa Alapkezelő Zrt. tette meg – a Szerződés automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül az alábbiak szerint módosul:

- A PKTBSZ Számla megnevezés helyébe a TBSZ Számla, a PKTBSZ megnevezés helyébe a TBSZ lép.
- A TBSZ Számlának megszűnik a portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó jellege.
- A Diófa Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga megszűnik a TBSZ Számla felett, így a Számlatulajdonos vonatkozásában a 4.2. pontban meghatározott korlátozások a továbbiakban nem alkalmazandók, továbbá a Bank kizárólag a Számlatulajdonos, vagy egyéb meghatalmazottja által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szerződésmódosítás hatályba lépésének időpontjáig terjedő időszak vonatkozásában a Bank továbbra is jogosult 4.4. pont szerinti adatátadásra.

5. Felek rögzítik, hogy a Szerződés fentiek szerinti módosítása nem minősül a Szerződés

megszűnésének, így a Lekötési Időszak megszakításának.

6. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a portfóliókezelésre vonatkozó tájékoztatást nem a Bank, hanem a Diófa Alapkezelő Zrt. adja meg a portfóliókezelési szerződésben meghatározott módon.
7. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen megállapodás aláírását megelőzően, az annak elválaszthatatlan részét képező Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatot és – különösen a PKTBSZ Számla vonatkozásában felszámítható díjakat és költségeket tartalmazó – Díjjegyzéket megismerte, így a jelen Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja.
8. A Szerződés jelen megállapodással nem érintett részei változatlanul hatályban maradnak.
9. Jelen megállapodás akkor lép hatályba, ha
  - a) Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták, és
  - b) a Diófa Alapkezelő Zrt. igazolta a Bank részére a portfóliókezelési szerződés megkötését.

Jelen megállapodás két példányban készült, melyből az egyik példány a Számlatulajdonost, a másik a Bankot illeti meg.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

- 1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

**PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI  
ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ  
SZERZŐDÉS**

a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

NYESZ pénzszámla száma:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő karton tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: Felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### **1. A számlaszerződés tárgya**

A jelen számlaszerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az Ügyfél javára a jelen számlaszerződésben és a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban (továbbiakban: **Üzletszabályzat**) meghatározott feltételek szerint Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát és a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát (a továbbiakban együtt: számla, vagy PKNYESZ számla) vezessen, amelyet a Bank kizárólag az Ügyfél által - a jelen Szerződés 2. pontja szerinti - harmadik személytől igénybe vett portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan nyitnak, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, - ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is - a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesíti, továbbá tájékoztatási kötelezettségének az Ügyfél felé eleget tesz. A Bank jelen szerződés keretében kizárólag az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) szerinti „NYESZ-R” megjelölésű számlát vezet.

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem rendelkezik más számlavezetőnél „NYESZ-R” megjelölésű Nyugdíj-előtakarékosági számlával. Ügyfél jelen nyilatkozatával ellentétes bármilyen tény vagy körülmény fennállása esetén mentesíti a Bankot minden ebből adódó felelősség alól.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg köteles a számlára egy összegben legalább az nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényben meghatározott minimális összegű befizetést teljesíteni.

### **2. A számla feletti rendelkezési jog**

A Bank a PKNYESZ számlát arra tekintettel vezeti a Ügyfél részére, hogy azon a Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 105., cégjegyzékszám: 01-10-046307), az Ügyfél és a Diófa Alapkezelő Zrt. között létrejött "Megbízási Szerződés Portfóliókezelés Tárgyában" elnevezésű szerződés (a továbbiakban jelen Szerződés vonatkozásában: "Portfóliókezelési Szerződés") alapján portfóliókezelési tevékenységet végezzen.

Jelen Szerződés aláírásával Ügyfél korlátozás mentes és kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Diófa Alapkezelő Zrt. részére a PKNYESZ Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve

pénzeszközök kezelésére azzal, hogy jelen Szerződés megszűntetésére továbbra is kizárólag a Ügyfél jogosult. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a PKNYESZ Számla vonatkozásában a Diófa Alapkezelő Zrt. mellett, illetve a helyett harmadik személy részére nem jogosult rendelkezési jogot biztosítani, továbbá a PKNYESZ Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az alábbiakra terjed ki

- a) befizetés, átutalás a számlára,
- b) kiutalás, kifizetés,
- c) a felmondási idő alatt a pénzügyi eszközök értékesítésére vonatkozó megbízás adása, és
- d) jelen Szerződés felmondása.

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza. Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

### **3. A megbízás megadása és teljesítése**

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tényt, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhatnak megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – valamint a számlán nyilvántartott megtakarításra vonatkozó adózási szabályokat az Üzletszabályzat, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat II. Fejezetében és a Termékkatalógusban - valamint ha az Üzletszabályzat a jelen számlaszerződéshez kapcsolódóan keretszerződések megkötését is engedi, a keretszerződés(ek)ben - részletezett rendelkezések tartalmazzák.

Az Ügyfél – erre történt külön figyelmeztetés hiányában is – elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint kezeli, illetve használja fel. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek. A felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy a számlája javára adott megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során és e célból az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás

teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

Bank köteles az Ügyfél részére az Szja. törvényben illetve egyéb vonatkozó jogszabályban megjelölt igazolásokat az ott megjelölt határidőre kiállítani.

Amennyiben a számlával kapcsolatban az Ügyfélnek adózási kötelezettsége keletkezik, azt a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint köteles teljesíteni.

#### **4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok**

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

#### **5. Tájékoztatás**

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.

A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

#### **6. Díjak, jutalékok, költségek**

A Bank a jelen számlaszerződésben vállalt szolgáltatásnyújtása ellenében jogosult a mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat az Ügyféllel szemben felszámítani.

#### **7. Óvadéknyújtás**

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben jelen szerződés keretében fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapírállománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

A számlán nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök a NYESZ-R számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

#### **8. A számlaszerződés hatálya**

A számlaszerződés az Ügyfél és a Bank általi aláírás napján lép hatályba, és határozatlan időtartamra jön létre. A számlaszerződés módosításának szabályait és megszűnésének eseteit az Üzletszabályzat rögzíti.

#### **9. Eljárás a Portfóliókezelési Szerződés megszűnése esetén**

Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni a Portfóliókezelési Szerződés bármely okból történő megszűnéséről, megjelölve a megszűnés napját. Az Ügyfél továbbá felhatalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt-t, hogy a Portfóliókezelési Szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Bank felé. Amennyiben a megszűnés tényét mind az Ügyfél, mind a Diófa Alapkezelő Zrt. bejelenti, úgy a Bank az időben előbb szabályszerűen megtett bejelentést fogadja el irányadónak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerinti bejelentés alapján az alábbiak szerinti eljárásra automatikusan kerül sor, amely során a Bank nem köteles vizsgálni a Portfóliókezelési Szerződés megszűnésének körülményeit, így kifejezetten azt, hogy arra szabályszerűen került-e sor.

A bejelentésben megjelölt naptól – függetlenül attól, hogy azt az Ügyfél vagy a Diófa Alapkezelő Zrt. tette meg – a jelen Szerződés automatikusan, minden tovább jogcselekmény nélkül az alábbiak szerint módosul:

- A PKNYESZ Számla megnevezés helyébe a NYESZ Számla, a PKNYESZ megnevezés helyébe a NYESZ lép.
- A NYESZ Számlának megszűnik a portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó jellege.
- A Diófa Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga megszűnik a NYESZ Számla felett, továbbá a Bank kizárólag az Ügyfél, vagy egyéb meghatalmazottja



által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

Felek rögzítik, hogy jelen Szerződés fentiek szerinti módosítása nem minősül a szerződés megszűnésének.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti szerződésmódosítás hatályba lépésének időpontjáig terjedő időszak vonatkozásában a Bank továbbra is jogosult 10. pont szerinti adatátadásra.

## **10. Vegyes rendelkezések**

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó Magyarország törvényes fizetőeszközében nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére az Ügyfelet érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény, az Sza. tv., a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

**MEGÁLLAPODÁS**  
**NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA**  
**VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁRÓL**  
portfóliókezelésbe történő bevonásra vonatkozóan

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó NYESZ Számla száma:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**, vagy **Számlatulajdonos**),

(az Ügyfél további azonosító adatait a szerződéshez csatolt adatlap és aláírás-bejelentő karton tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

(Bank és Számlatulajdonos a továbbiakban együtt Felek) között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

1. Felek rögzítik, hogy 201\_\_\_ (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_\_ (nap) napján Számlaszerződés Nyugdíj-Előtakarékossági Értékpapír-, És Pénzszámla Vezetésére megnevezéssel szerződés (továbbiakban: **Szerződés**) jött létre közöttük, amellyel az Ügyfél megbízta a Bankot, hogy a Szerződésben és a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételek szerint nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát és a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát (a továbbiakban együtt: NYESZ számla) nyisson, a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartsa és kezeje, - ideértve a letéti őrzést illetve letétkelést is - a számla javára és terhére adott megbízásokat a Végrehajtási politikában valamint az Üzletszabályzatban foglaltak szerint teljesítse. A Bank a Szerződés keretében kizárólag az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) szerinti „NYESZ-R” megjelölésű számlát vezet.
2. Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés alapján a Bank által vezetett számlán nyilvántartott eszközök portfóliókezelési keretében történő kezelésével a Diófa Alapkezelő Zrt-t (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105., cégjegyzékszám: 01-10-046307) kívánja megbízni. Jelen megállapodás kizárólagos célja, ezen eszközök bevonása a Diófa Alapkezelő Zrt. által végzett portfóliókezelésbe.
3. Felek rögzítik, hogy a jelen megállapodás nem érinti sem a Szerződés megkötésének évét.
4. A fentiekre tekintettel – és az Ügyfél kezdeményezésére – a Felek a Szerződést az alábbiak szerint egészítik ki:
  - 4.1. A NYESZ Számla megnevezés helyébe a PKNYESZ Számla, a NYESZ megnevezés helyébe a PKNYESZ lép.
  - 4.2. Számlatulajdonos korlátozás mentes és kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Diófa Alapkezelő Zrt. részére a PKNYESZ Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök kezelésére azzal, hogy a Szerződés megszüntetésére továbbra is kizárólag a Számlatulajdonos jogosult. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számla vonatkozásában a Diófa Alapkezelő Zrt. mellett, illetve a helyett harmadik személy

részére nem jogosult rendelkezési jogot biztosítani, továbbá a PKNYESZ Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az alábbiakra terjed ki:

- befizetés, átutalás a számlára,
- kiutalás, kifizetés,
- a felmondási idő alatt a pénzügyi eszközök értékesítésére vonatkozó megbízás adása, és
- jelen Szerződés felmondása.

Erre tekintettel a PKNYESZ Számla vonatkozásában harmadik személy részére korábban adott meghatalmazás hatályát veszti, továbbá a Bank a PKNYESZ Számlán lévő pénzügyi eszközökre vonatkozóan kizárólag a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a képviselőjében eljáró személy által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

4.3. Jelen megállapodás aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot – beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát – szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a portfóliókezelési szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni.

4.4. Számlatulajdonos köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni a Diófa Alapkezelő Zrt-vel kötött portfóliókezelési szerződés bármely okból történő megszűnéséről, megjelölve a megszűnés napját. Számlatulajdonos továbbá felhatalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt-t, hogy a portfóliókezelési szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Bank felé. Amennyiben a megszűnés tényét mind a Számlatulajdonos, mind a Diófa Alapkezelő Zrt. bejelenti, úgy a Bank az időben előbb szabályszerűen megtett bejelentést fogadja el irányadónak.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerinti bejelentés alapján az alábbiak szerinti eljárásra automatikusan kerül sor, amely során a Bank nem köteles vizsgálni a portfóliókezelési szerződés megszűnésének körülményeit, így kifejezetten azt, hogy arra szabályszerűen került-e sor:

Az irányadó bejelentésben megjelölt naptól – függetlenül attól, hogy azt a Számlatulajdonos vagy a Diófa Alapkezelő Zrt. tette meg – a Szerződés automatikusan, minden tovább jogcselekmény nélkül az alábbiak szerint módosul:

- A PKNYESZ Számla megnevezés helyébe a NYESZ-R Számla, a PKNYESZ megnevezés helyébe a NYESZ-R lép.
- A NYESZ-R Számlának megszűnik a portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó jellege.
- A Diófa Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga megszűnik a NYESZ-R Számla felett, így a Számlatulajdonos vonatkozásában a 4.2. pontban meghatározott korlátozások a továbbiakban nem alkalmazandók, továbbá a Bank kizárólag a Számlatulajdonos, vagy egyéb meghatalmazottja által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szerződésmódosítás hatályba lépésének időpontjáig terjedő időszak vonatkozásában a Bank továbbra is jogosult 4.3. pont szerinti adatátadásra.

5. Felek rögzítik, hogy a Szerződés fentiek szerinti módosítása nem minősül a Szerződés megszűnésének.
6. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a portfóliókezelésre vonatkozó tájékoztatást nem a Bank, hanem a Diófa Alapkezelő Zrt. adja meg a portfóliókezelési szerződésben meghatározott módon.
7. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen megállapodás aláírását megelőzően, az annak

## MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

---

elválaszthatatlan részét képező Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatot és – különösen a PKNYESZ Számla vonatkozásában felszámítható díjakat és költségeket tartalmazó – Díjjegyzéket megismerte, így a jelen Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja.

8. A Szerződés jelen megállapodással nem érintett részei változatlanul hatályban maradnak.
9. Jelen megállapodás akkor lép hatályba, ha
- a) Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták, és
  - b) a Diófa Alapkezelő Zrt. igazolta a Bank részére a portfóliókezelési szerződés megkötését.

Jelen megállapodás két példányban készült, melyből az egyik példány a Számlatulajdonost, a másik a Bankot illeti meg.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

- 1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

## STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**), mint örökös

eredeti Stabilitási Megtakarítási Számla megnyitásának dátuma:

(az Ügyfél további azonosító adatait a jelen szerződéshez csatolt azonosítási adatlap valamint az aláírás-bejelentő katon vagy az aláírási címpéldány tartalmazza)

másrészről a **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### 1. Az Stabilitás Megtakarítási Számla megnyitása

**1.1.** Jelen szerződés (a továbbiakban: Szerződés) aláírásával az Ügyfél, mint örökös megbízza a Bankot, hogy a tulajdonába került befektetési eszközöket és pénzeszközöket a Stabilitás Megtakarítási Számlára vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály(ok) alapján Stabilitás Megtakarítási Számlán (a továbbiakban: Számla) elhelyezze. A Bank a megbízást a jelen Szerződésben foglalt feltételekkel elfogadja.

Stabilitás Megtakarítási Számla száma:

**1.2.** A Stabilitás Megtakarítási Számla az Ügyfél részére a Bank által nyitott és vezetett, az Ügyfél rendelkezése alatt álló, kizárólag a Magyar Állam, illetve az Európai Gazdasági Térség más tagállamában kibocsátott, forintban jegyzett állampapírok nyilvántartására és kezelésére valamint a pénzeszközök nyilvántartására szolgáló Számla.

### 2. A Stabilitás Megtakarítási Számla vezetése

**2.1.** Jelen Szerződés megkötésével egyidejűleg a Bank a Stabilitás Megtakarítási Számlára ..... forint pénzüsszeget és ..... értékpapírt vezetett át az örökhagyó **Stabilitás Megtakarítási Számlájáról.**

**2.2.** A Stabilitás Megtakarítási Számlára befizetést a Bank a 2.1. pontban foglaltakat kivéve nem fogad el. Ezt követően kizárólag a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökből származó jóváírás vonatkozásában jogosult az Ügyfél újabb befektetésre vonatkozó (lekötési) megbízást adni a Stabilitás Megtakarítási Számla terhére.

**2.3.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag az 1.2. pontban meghatározott értékpapírok vonatkozásában adhat megbízást, illetve a Bank kizárólag az ott meghatározott értékpapírra vonatkozó ügyletet teljesíti.

**2.4.** Az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, illetve nem idézhet elő olyan

helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek legyenek.

**2.5.** A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját az Üzletszabályzat szabályozza.

Az Ügyfél és a meghatalmazott köteles az Üzletszabályzatban foglalt együttműködési kötelezettségének eleget tenni.

### **3. A megbízás megadása és teljesítése**

Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról és annak esetleges őt érintő kockázataival együtt kifejezetten elfogadja azon tényt, hogy a jelen szerződés alapján ő valamint meghatalmazottja az Üzletszabályzatban meghatározott számlavezetéssel összefüggő tranzakciókra, egyéb ügyletekre, illetve pénzügyi és pénzeszközökre vonatkozóan, további külön keretszerződés kötése nélkül adhat megbízásokat.

Az Ügyfél és a meghatalmazott számlával kapcsolatos megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben az Ügyfél a szükséges fedezetet óvadékba adta, illetve ha a megbízást adó Ügyfél vagy meghatalmazott az Üzletszabályzatban részletezett ügyfél és ügylet-azonosítási kötelezettségének eleget tett.

A jelen számlaszerződés alapján adott megbízásokra vonatkozó szabályokat – ideértve különösen a megbízás tartalmi elemeit, megadásának módját, végrehajtását, teljesítését, elszámolását, módosítását, visszavonását, megszűnését valamint végrehajtása megtagadásának eseteit – az Üzletszabályzat, valamint a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközre vonatkozó – az Üzletszabályzat II. Fejezetében, a Termékkatalógusban, valamint a kapcsolódó keretszerződésben részletezett – szabályok tartalmazzák.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy eltérő megállapodás hiányában az értékpapír-kezelés gyűjtő elven történik. Ügyfél kijelenti, hogy megbízásai megadása során, a jóváírások beazonosításának érdekében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az esedékes hozam, kamat beszedése, illetve kifizetése valamint közgyűlési részvételi igény teljesítése során és e célból az értékpapír kibocsátója kérheti az Ügyfél személyes adatainak kiadását a Banktól. Az Ügyfél jelen számlaszerződéshez csatolt ellentétes értelmű nyilatkozata hiányában felhatalmazza a Bankot személyes adatainak kiadására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben személyes adatainak a kibocsátó részére történő kiadásához nem járul hozzá, úgy a Bank a jelen bekezdésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

### **4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok**

A Bank az általa forgalmazott pénzügyi eszközről termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a pénzügyi eszközök leírását és kockázatait. Az Ügyfél a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést valamint a megbízás megadását megelőzően. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglaltakat elolvasta, az információkat megértette és tudomásul vette.

Az Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy jelen számlaszerződés keretein belül olyan pénzügyi eszközökre is megbízást adhat, amelyekből vesztesége származhat. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen pénzügyi eszközök adásvétele esetén a veszteség mértéke a befektetett tőke összegét is elérheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadása előtt köteles a Termékkatalógusban foglaltak alapján arról tájékozódni, hogy az adott pénzügyi eszköz

milyen kockázatokat hordoz magában és a megbízás megadásával az Ügyfél milyen mértékben kockáztatja a befektetett tőkét.

A Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget az Üzletszabályzatban részletezettek szerint, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

## **5. Tájékoztató**

A Bank tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint az egyes megbízásokról visszaigazolás, a számlán nyilvántartott állományról jelentés és számlakivonat (továbbiakban együttesen: egyenlegközlő) megküldésével tesz eleget. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő az egyenlegközlőt illetve a visszaigazolásokat – az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. A számlakivonat nem ruházható át, és nem lehet engedményezés tárgya.

A Bank egyenlegközlőt az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban megjelölt rendszerességgel küld. Amennyiben a kiállítás naptári hónapjának utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan az Ügyfél részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá az Ügyfél semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaeigenleg lép. Ha az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén az esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

## **6. Díjak, költségek, kivonat és igazolások, valamint az adófizetési kötelezettség**

**6.1.** Az Ügyfél a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Banknak megfizetni a Stabilitási Megtakarítási Számla számlavezetésével, a 1.3. pontban meghatározott bankszámla vezetésével, illetve az Ügyfél által adott 2.2. pontban meghatározott megbízás teljesítésével kapcsolatban.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen Szerződéssel kapcsolatban felmerülő, a vonatkozó Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díjakra és költségekre a Stabilitás Megtakarítási Számlán fedezetet biztosít. A fedezet a Számlára nyilvántartott pénzeszközökből biztosítható, a Számlára a 2.2. pont alapján a számlanyitást követően további befizetés nem érkezhetsz.

A Bank jogosult az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása vonatkozásában az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokában vagy a rendelkezése alá került eszközeivel szemben beszámítással élni.

**6.2.** A Bank a Stabilitás Megtakarítási Számla forgalmáról és egyenlegéről a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján meghatározott tartalommal havonta írásban, postai úton küld kivonatot a Számlatulajdonos részére, kivéve, ha a Számlatulajdonos kizárólag Takarékszövetkezet Internet Banking internetes szolgáltatás keretében elektronikus úton kívánja elérni számlakivonatát, vagy a kivonatot személyesen veszi át.

**6.3.** Felek rögzítik, hogy a Stabilitás Megtakarítási Számlán keletkező jövedelem után megállapított adóalapból az adót a Bank állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be az adóhatóságnak, magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként, bruttó módon.

**6.4.** Az adófizetési kötelezettség a szerződéskötéskor hatályos jogszabály szerint az alábbiak szerint alakul:



Adófizetési kötelezettség akkor keletkezik, amikor az Ügyfél részére a Stabilitás Megtakarítási Számláról a Bank kifizetést - ideértve a Számlán található értékpapírok Számláról történő kivonását is - teljesít. A 2015. július 01. napját megelőzően vagy a 2016. július 01. napját követően megnyitott Stabilitás Megtakarítási Számlák esetén, ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitás Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő

- kevesebb mint 3 év, az adó alapja a kifizetett összeg 200%-a;
- legalább 3 év, de kevesebb mint 4 év, az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a;
- legalább 4 év, de kevesebb mint 5 év, az adó alapja a kifizetett összeg 50%-a;
- legalább 5 év, akkor a kifizetés után adófizetési kötelezettség nem keletkezik

azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásos piaci értéke is.

Az adókulcs megegyezik - az adókötelezettség keletkezése évének első napján hatályos, a természetes személyek kamatjövödelmére vonatkozó adómértékkel, mely jelen Szerződés időpontjában 15 %.

A 2015. július 01. napja és 2016. július 01. napja között megnyitott Stabilitás Megtakarítási Számlák esetén az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a. Amennyiben az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitás Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő legalább 1 év, akkor az adófizetési kötelezettség az adóalap 10%-a azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásos piaci értéke is.

A Bank az adókötelezettség megállapításakor a befizetés időpontjának az eredeti, örökhatályú által nyitott Stabilitási Megtakarítási Számlára történő befizetés időpontját veszi figyelembe, amennyiben a mindenkori, vonatkozó jogszabályi rendelkezések ezt lehetővé teszik.

## **7. Óvadéknyújtás**

A Felek megállapodnak, hogy jelen számlaszerződés megkötésével köztük a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95.§ (3) bekezdésének b) pontja szerint egyben óvadéki szerződés (zálogszerződés) is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya, illetve bármely a Banknál nyilvántartott és az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz (óvadék tárgya). Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti. Az óvadéknyújtás további szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékként zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét.

A Felek megállapodnak, hogy a Bank mint az óvadék jogosultja (zálogjogosult) a kielégítési joga gyakorlása során az óvadék (zálogjog) tárgyát az Üzletszabályzatban meghatározott eljárással értékesítheti.

## **8. A Szerződés hatálya, felmondás**

**8.1.** Jelen Szerződés akkor lép hatályba, ha a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták.

**8.2.** Az Ügyfél jogosult a Szerződést írásbeli felmondással megszüntetni.

Az Ügyfél számla feletti rendelkezése nem teljesíthető, ha a Számla értékpapír számlájáról más értékpapírszámlára történő átvezetéséről rendelkezik, és az adó levonásának, megfizetésének forrását nem biztosítja.

Az Ügyfél a Bank által vezetett Számlát az esetlegesen negatív egyenlegének megfizetésével egyidejűleg mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:

- a Stabilitás Megtakarítási Számla pénz-, és értékpapír állományának a Bank által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő átvezetésével, vagy

- az Stabilitás Megtakarítási Számlán jóváírt értékpapírok és/vagy pénzeszközök az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető(k) által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő transzferálásával, és/vagy a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzeszközöknek másik számlavezető(k) által vezetett bankszámlára történő átvezetésével, vagy

- a Stabilitás Megtakarítási Számlán jóváírt értékpapírok értékesítésével, és ezt követően a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára vagy másik számlavezető(k) által vezetett bankszámlára történő átvezetésével.

### **8. Vegyes rendelkezések**

Az Ügyfél a jelen számlaszerződés aláírásával feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve annak ellenére is az Ügyfél bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelje, zárolja, a Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve különösen az esedékessé vált díjakat, költségeket és azok járulékait, továbbá a Bank esetleges kárának megtérítését valamint az Ügyfél óvadéknyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül, az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelő módon kielégítse úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján a „<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/egyeb/Bef-USZ.html>” elérhetőségen, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen formájához kifejezetten hozzájárul, valamint kijelenti, hogy a jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatási kötelezettségének az általa választott és elfogadott módon maradéktalanul eleget tett.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és szabályozott piaci szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzatát és mellékleteit elolvasta és értelmezte, azok tartalmával teljes mértékben egyetért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat és mellékletei – különösen a Termékkatalógus, a Díjtételek jegyzéke, a végrehajtási-, összeférhetetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai – módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét, és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen számlaszerződése vonatkozásában.

Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen szerződéssel egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://eszlaweb.mnb.hu/>) kialakított lekérdező felületre történő belépéshez szükséges belépési azonosítót külön okiraton átvette.

A jelen számlaszerződésben vállalt jogok és kötelezettségek abban az esetben is a Bankot illetik, illetve terhelik, ha a szerződést a Bank nevében és képviselőjében eljáró közvetítő írja alá.

A Számlaszerződést a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írják alá. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Bank példánya.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél

.....  
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

## **KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS SMS SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRE**

amely létrejött egyrészről

Név: \_\_\_\_\_

Ügyfél azonosító szám: \_\_\_\_\_

Lakcím: \_\_\_\_\_

Mobiltelefonszám: \_\_\_\_\_

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről az: **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (továbbiakban: Bank)

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi Köz 10.

(továbbiakban együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

1. Felek között Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és/vagy Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) jött létre, melyhez kapcsolódóan Felek a jelen Kiegészítő Szerződést (a továbbiakban: Szerződés) kötik. Amennyiben a Felek között érvényes Tartós befektetési szerződés(ek) vagy Nyugdíj-előtakarékossági számla szerződés is van úgy a jelen Kiegészítő Szerződés valamennyi számlára vonatkozik:

### ***A szolgáltatásnyújtás általános szabályai***

- A Bank az SMS Szolgáltatást az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatási tartalommal, az Ügyfél Szolgáltatónál jelenleg fennálló, tételesen felsorolt számláira vonatkozásában biztosítja.
- A Bank az SMS Szolgáltatás keretében az SMS üzenetek küldését az Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezésre állási feltételek szerint biztosítja. Az SMS-ek kizárólag kiegészítő tájékoztatás céljából kerülnek az Ügyfél részére kiküldésre. Ezért a Bank ezúton kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az SMS Szolgáltatás szünetelése az Ügyfél Banknál megadott megbízásait nem érinti, de a megbízások teljesüléséről szóló SMS üzenet a szüneteltetési időszak alatt nem kerül az Ügyfél részére kiküldésre.
- A Bank a jelen Szerződés általa történt aláírását követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja az SMS Szolgáltatás Ügyfél részére történő nyújtásának megkezdését.
- A Bank az Ügyfél jelen szerződésen megadott mobiltelefonszámára küldi el az SMS Szolgáltatás keretében előállított üzeneteket.
- Az Ügyfél az SMS Szolgáltatással kapcsolatban a Bank mindenkor hatályos Díjjegyzékében foglalt díjakat és költségeket köteles esedékességkor megfizetni, a díjak megfizetésére köteles Értékpapír- és ügyfélszámláján megfelelő fedezetet biztosítani.

### ***Ügyfél kijelentései:***

2. Ügyfél jelen megállapodás aláírásával kifejezetten is nyilatkozik arról, hogy külön, részletes tájékoztatást kapott a Banktól az SMS Szolgáltatás kockázatairól és biztonságos használatának szabályairól.
3. Ügyfél elismeri, hogy az SMS Szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak és költségek fajtáiról, felszámításuk módjáról, mértékéről és esedékességéről a Bank hatályos Díjjegyzéke alapján tájékoztatást kapott.

### ***Szerződés hatálya:***

4. Jelen Szerződés a Felek aláírásának napján lép hatályba és határozatlan időtartamra szól.
5. A jelen Szerződés megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók, azzal, hogy a Számlaszerződés megszűnésével jelen Szerződés külön jognyilatkozat tétele nélkül hatályát veszti.
6. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, a megkötött számlaszerződések, mindenkor hatályos jogszabályokban szereplő rendelkezéseket, különösen a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt (továbbiakban: Ptk.) rendelkezéseit kell alkalmazni. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően a jelen pontban meghatározott dokumentumokat és rendelkezéseket megismerte, megértette, valamint az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Jelen Szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon aláírták.

Kelt:

.....

Ügyfél aláírás

.....

Bank

**KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS**  
**AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK A TŐZSDÉN KÍVÜLI**  
**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRŐL, A KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKRŐL ÉS**  
**A KERESKEDÉSI ADATTÁRRÓL SZÓLÓ 648/12/EU RENDELETÉBŐL (2012.**  
**JÚLIUS 4.) („EMIR”) FAKADÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉRE**

amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**)

(Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen: felek) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### **Preambulum**

A jelen Kiegészítő Megállapodás (a továbbiakban: Kiegészítő Megállapodás) a Bank és az Ügyfél között megkötött, a Bank mindenkor Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) felsorolt, az EMIR hatálya alá tartozó keretszerződések (a továbbiakban bármelyik fenti szerződés: Keretszerződés) elválaszthatatlan mellékletét képezi. A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései, valamint a Bank mindenkor Üzletszabályzatban meghatározottak változatlanul irányadók és alkalmazandók.

#### **5.5.1. Kiegészítő Megállapodást megalapozó jogszabályi háttér**

Az EMIR, valamint a kapcsolódó európai uniós jogszabályok – különösen, de nem kizárólagosan – a Bizottság 149/2013EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.), valamint a Bizottság 148/2013EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.)” (a továbbiakban együttesen: „Jogszabályok”) – többek között – elszámolási és kétoldalú kockázatkezelési követelményeket és jelentéstételi kötelezettséget írnak elő a nem központi szerződő felek bevonásával elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a jelen Kiegészítő Megállapodás mindkét alanyára.

A Felek a Keretszerződés alapján egy vagy több, a jogszabály hatálya alá tartozó derivatív ügyletet (a továbbiakban: „Ügylet”) kötöttek, illetve kötnek egymással, amelynek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött keretszerződés, valamint a Bank Üzletszabályzata tartalmazzák.

Mivel az EMIR eltérő követelményeket határoz meg a pénzügyi, ill. a nem pénzügyi szerződő felekre, ezért az Ügyfél kijeleni, hogy a Jogszabályok rendelkezései alapján

- Pénzügyi szerződő félnek,
  - Nem pénzügyi szerződő félnek minősül.
- (a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

A nem-pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az Ügyfél kötelessége az Ügyfélnek az EMIR 10. cikke szerint meghatározott elszámolási értékhatárhoz képesti státuszának megállapítása. Az Ügyfél kijelenti, hogy az elszámolási értékhatárhoz képesti státusza a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásának napján:

- Elszámolási értékhatár alatti nem-pénzügyi szerződő fél
  - Elszámolási értékhatár feletti nem-pénzügyi szerződő fél.
- (a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

Amennyiben az Ügyfél elszámolási értékhatárhoz képesti státuszában változás áll be, arról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni.

A Bank kijelenti, hogy az EMIR értelmében pénzügyi szerződő félnek minősül.

A Felek a Jogszabályokban meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében az alábbiakban állapodnak meg:

## **2. Portfólióállomány-egyeztetés**

- 2.1. A Jogszabályokban meghatározott portfólióállomány-egyeztetés tekintetében a Felek megállapodnak, hogy a portfólióállomány-egyeztetés a Bank által kerül lebonyolításra a Keretszerződés hatálya alatt kötött nyitott, nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott Ügyletek vonatkozásában.
- 2.2. A portfólióállomány-egyeztetés tartalmazza legalább az EMIR 11. cikkének (2) bekezdése alapján az egyes Ügyletekre adott értékelést.
- 2.3. A portfólióállomány-egyeztetést a Bank a pénzügyi szerződő felekkel és az elszámolási értékhatár feletti, nem pénzügyi szerződő felekkel a jogszabályban meghatározott gyakorisággal – minden munkanapon, hetente, negyedévente vagy évente – végzi.
- 2.4. A portfólióállomány-egyeztetést a Bank az elszámolási értékhatár alatti nem pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyféllel negyedévente egyszer vagy évente egyszer, végzi el.
- 2.5. A portfólióállomány-egyeztetés adatait a Bank az Ügyfél részére a Keretszerződésben, illetve Üzletszabályzatban meghatározott módon és időben, igazoltan küldi meg.
- 2.6. A portfólióállomány-egyeztetés eredményét tartalmazó, az Ügyfél részére megküldött értesítést az Ügyfél köteles a Bank részére – a Keretszerződésben meghatározott módon – annak kézhezvételétől számított 2 (kettő) banki munkanapon belül visszaigazolni. Amennyiben az értesítést az Ügyfél a fenti időpontig nem igazolja

vissza a Bank részére, úgy az az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő, és a Felek a portfólióállomány-egyeztetést sikeresen lezártak tekintik. Amennyiben a Bank a Jogszabályokban meghatározottnál gyakrabban küld portfólióállomány-egyeztetésről szóló értesítést az Ügyfélnek ezen értesítőket az Ügyfél köteles akként kezelni, mint a Jogszabályokban meghatározott gyakorisággal küldött értesítőket.

- 2.7. A Felek megállapodnak, hogy a portfólió-állomány egyeztetés során a Bank minden esetben portfólió adat küldő félnek, míg az Ügyfél portfólió adat fogadó félnek minősül, amely minősítést az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten elfogad. A portfólió adat fogadó fél felelőssége az, hogy amennyiben eltérést tapasztal a Banktól kapott, a portfólióállomány-egyeztetésre vonatkozó adatokat tartalmazó értesítő adatai és a saját nyilvántartása között, arról a Bankot haladéktalanul, de legkésőbb az értesítés kézhezvételét követő 5 banki munkanapon belül értesítse. Ennek elmaradása esetén az értesítés Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

### **3. Jelentéstétel**

- 3.1. A Felek a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával megállapodnak hogy az Ügyfelet az keretszerződés keretein belül kötött egyedi ügyletek vonatkozásában az EMIR és a Jogszabályok szerint terhelő jelentéstételi kötelezettséget

(a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

- az Ügyfél nem kívánja a Bankra delegálni, azt saját maga teljesíti;
- az Ügyfél ezennel a Bankra delegálja, és a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával megbízza, felhatalmazza és meghatalmazza a Bankot, hogy az EMIR-ben és a Jogszabályokban meghatározott jelentéstételi kötelezettséget az Ügyfél helyett és nevében eljárva teljesítse a Keretszerződés hatálya alatt a Felek által megkötött tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott Ügyletek vonatkozásában.

Az Ügyfél az EMIR-ben előírt kétszeres jelentéstétel elkerülése érdekében a fenti megbízásnak és meghatalmazásnak megfelelően kötelezettséget vállal arra, hogy saját jogán jelentést nem teljesít.

- 3.2. A Bank az Ügyfelet terhelő jelentéstételi feladatok ellátásáért a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díjat az abban meghatározott időponttól kezdődően jogosult felszámítani.
- 3.3. A Felek megállapodnak, hogy függetlenül a jelen megállapodás megkötésétől, a Felek a Keretszerződések hatálya alatt megkötött ügyletek jelentéséhez a Bank által meghatározott Egyedi Ügyleti Azonosítókat (Unique Trade Identifier - UTI) alkalmazzák. A Bank az egyes ügyletek UTI azonosítóját az ügyletkötést követő banki napon küldi meg az Ügyfél számára.
- 3.4. Az Ügyfél jelen Kiegészítő Megállapodásban foglaltak és a jelentéstételi kötelezettségének eredményes teljesítése érdekében a Bank tudomására hozza egyedi referencia azonosító kódját (LEI – Legal Entity Identifier), amely megegyezik az ügyféladatok között feltüntetettekkel. A LEI kód fenntartása az Ügyfél felelőssége. A Bank jogosult az Ügyfélre terhelni az Ügyfél ezen felelőssége alapján különösen a



LEI kód Ügyfél általi átadása hiányában a Bankot terhelő bármilyen hatósági bírság vagy más szankció folytán elszenvedett kárt.

Amennyiben az Ügyfél jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásának időpontjában nem rendelkezik LEI kóddal, az Ügyfél kötelessége és felelőssége a Keretszerződések hatálya alá tartozó ügyletek megkötését megelőzően — illetve az Ügyfél és a Bank között 2012. augusztus 16. és 2014. február 12. között létrejött származékos ügyletre tekintettel 2014. február 10. napjáig —, hogy gondoskodjon a LEI kód beszerzéséről és annak Bankhoz történő bejelentéséről.

3.5. A Bank az Ügyfél kérésére igazolja az adott ügylethez kapcsolódó jelentéstételi kötelezettség teljesítését az Ügyfél számára.

#### **4. Vitarendezés**

4.1. A vitarendezés tárgyában a felek megállapodnak, hogy amennyiben a Felek között az egyedi ügyletek (így például az Ügylet értékelésének elismerése és a szerződő felek közötti biztosítékok cseréje) kapcsán bármely vita merül fel, és amennyiben az ilyen vita a Felek között a vita igazolt felmerülésétől számított 5 (öt) munkanapon belül nem rendeződik, úgy Felek azt ügyfélpanasznak tekintik és akként kezelik, amely eljárásokra a Bank panaszkezelési szabályzata, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata az irányadók. A pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, tudomással bír arról, hogy a 15 millió EUR összegre vagy értékre vonatkozó, legalább 15 munkanapja lezáratlan vitás kérdésekre vonatkozóan külön jelentéstételi kötelezettség terheli Magyar Nemzeti Bank mint illetékes felügyeleti hatóság felé.

4.2. Ügyfél egyebekben a vitarendezés érdekében az alábbi elérhetőségen fordulhat a Bankhoz:

E-mail: [tbank\\_collateral@takarek.hu](mailto:tbank_collateral@takarek.hu)

4.3. A vitarendezés sikertelensége esetén a Felek közti jogvitára a Keretszerződésben meghatározottak irányadók.

#### **5. Portfólió tömörítés**

Arra az esetre, ha a Bank és az Ügyfél között legalább 500 lezáratlan, nem központilag elszámolt, tőzsdén kívüli ügylet állna fenn, a Felek kötelezettséget vállalnak, hogy olyan eljárást alakítanak ki, amely alapján rendszeresen, de legalább évente kétszer megvizsgálják a partnerhitelkockázat csökkentését célzó portfóliótömörítés elvégzésének lehetőségét, és amely alapján az ilyen portfóliótömörítést végrehajtják.

#### **6. Záró rendelkezések**

6.1. Jelen Kiegészítő Megállapodás annak Felek által történő aláírásával lép hatályba, és az Ügyfél és a Bank közt létrejött, Preambulumban hivatkozott valamennyi Keretszerződés vagy a Bank és az Ügyfél közti ügyfél- és értékpapírszáma szerződés megszűnésével hatályát veszti. A jelentéstételre vonatkozó rendelkezések a LEI kód Ügyfél által Banknak történő átadásával lépnek hatályba.

- 6.2. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jelen Kiegészítő Megállapodásból fakadó kötelezettségei teljesítéséhez harmadik személy vagy személyek közreműködését igénybe vegye.
- 6.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Jogszabályok rendelkezésinek értelmezése, és a Jogszabályokból eredő kötelezettségei teljesítése során nem támaszkodik kizárólag a Bank által részére nyújtott bármely tájékoztatásra, hanem saját szakértőt, tanácsadót vesz igénybe. A Felek kifejezetten rögzíti, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás kizárólag az Ügyfél és a Bank között, a Keretszerződés hatálya alatt megkötött egyedi Ügyletekre vonatkozik, az Ügyfél által más hitelintézettel vagy pénzügyi vállalkozással kötött bármely ügylete vonatkozásában a Bank részére semminemű kötelezettségvállalást nem keletkezett.
- 6.4. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodást érintő jogszabály változás esetén a jelen Kiegészítő Megállapodás rendelkezései a jogszabálynak megfelelően módosulnak, amennyiben a Kiegészítő Megállapodás módosuló rendelkezéseinek szövegezése a jogszabályok alapján egyértelműen megállapítható. Amennyiben a Keretszerződésekben foglalt kötelezettségek teljesíthetősége érdekében a jogszabály változásra tekintettel jelen Kiegészítő Megállapodás módosítása szükséges, a Bank jogosult a Kiegészítő Megállapodás módosítását kezdeményezni, és a Kiegészítő Megállapodás módosítására nyitva álló határidő elteltétől a módosítás megtörténteig jogosult megtagadni az Ügyféllel a Keretszerződés hatálya alá tartozó ügylet megkötését.
- 6.5. A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései és kikötései változatlan tartalommal irányadók.
- 6.6. A jelen Kiegészítő Megállapodás két magyar nyelvű példányban készült. A Kiegészítő Megállapodás kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosítható. Az Ügyfél aláírásával igazolja, hogy átvette a Kiegészítő Megállapodáshoz csatolt kivonatot a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekről.
- 6.7. Mivel a jelen Kiegészítő Megállapodás a Felek jogviszonyában Polgári Törvénykönyv rendelkezései értelmében általános szerződési feltételnek minősül, a Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírása előtt lehetővé tette, hogy annak tartalmát az Ügyfél megismerje és erre tekintettel az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás tartalmát – annak aláírásával – kifejezetten elfogadja.

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Az Ügyfél elismeri, hogy ..... (lakcím: .....,  
anyja neve: .....)<sup>22</sup> mint eseti tolmács és okirati tanú a jelen, magyar  
nyelven készült Számlaszerződés tartalmát az Ügyfélnek lefordította és megmagyarázta. Az  
Ügyfél a jelen Számlaszerződést a fordítást és magyarázatot követően, annak ismeretében,  
mint akaratával mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírta.

Kelt:

---

<sup>22</sup> A tolmácsként eljáró személy adataival kell kitölteni!

-----  
-----  
Bank

-----  
-----  
Ügyfél

*Magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél esetén:*

Előttünk, mint tanúk előtt:

1/ Név: .....

Lakcím: .....

Kijelentem, hogy a jelen okiratot .....<sup>23</sup> részére lefordítottam és annak tartalmát megmagyaráztam.

Aláírás: .....

2/Név: .....

Lakcím: .....

Aláírás: .....

---

<sup>23</sup> Ügyfél neve

**Kivonat a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekből**

(2020. január 1. napján hatályos szöveg)

- „8.„**pénzügyi szerződő fél**”: a) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel \* összhangban engedélyezett befektetési vállalkozás;
- b) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel \* összhangban engedélyezett hitelintézet;
- c) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel \* összhangban engedélyezett biztosító vagy viszontbiztosító;
- d) a 2009/65/EK irányelvvel összhangban engedélyezett ÁÉKBV, illetve adott esetben az azt kezelő alapkezelő társaság, kivéve, ha az adott ÁÉKBV-t kizárólag egy vagy több munkavállalói részvényvásárlási program kiszolgálása céljából hozták létre;
- e) az (EU) 2016/2341 európai parlamenti és tanácsi irányelv \* 6. cikkének 1. pontjában meghatározott, foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény (IORP);
- f) a 2011/61/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott vagy az Unióban letelepedett vagy pedig az említett irányelvvel összhangban engedélyezett vagy nyilvántartásba vett alternatív befektetésialap-kezelő (ABAK) által kezelt alternatív befektetési alap (ABA), kivéve, ha az adott ABA-t kizárólag egy vagy több munkavállalói részvényvásárlási program kiszolgálása céljából hozták létre, vagy ha az ABA a 2011/61/EU irányelv 2. cikke (3) bekezdésének g) pontjában említett különleges értékpapírosítási célú gazdasági egység, és adott esetben az azt kezelő, az Unióban letelepedett ABAK;
- g) a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel \* összhangban engedélyezett központi értéktár;

9. „**nem pénzügyi szerződő fél**”: az 1. és 8. pontban említett jogalanyoktól eltérő, az Unióban székhellyel rendelkező vállalkozás;”

(AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2012. július 4-i 648/2012/EU RENDELETE, 2. cikk)

**„Elszámolási értékhatárok**

Az elszámolási kötelezettség megállapítására vonatkozó elszámolási értékhatárok az alábbiak:

- f) tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- g) tőzsdén kívüli származtatott részvényt műveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- h) tőzsdén kívüli származtatott kamatláb-műveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- i) tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- j) tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, az a)-d) pontban nem említett tőzsdén kívüli ügyletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték.”

(A BIZOTTSÁG 2012. december 19-i 149/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE, 11. cikk [A 648/2012/EU rendelet 10. cikke (4) bekezdésének b) pontja])

**„Jelentéstételi kötelezettség**

A jelentéstételi kötelezettség azokra a származtatott ügyletekre vonatkozik, amelyek:

- a) megkötésére 2014. február 12. előtt kerül sor, és amelyek az említett adott időpontban még nem lezártak;
- b) megkötésére 2014. február 12-én vagy azt követően kerül sor.

A 3. cikktől eltérve, nem vonatkozik az ugyanazon csoporton belüli tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre, amennyiben legalább az egyik szerződő fél nem pénzügyi szerződő fél, vagy nem pénzügyi szerződő félnek minősülne, ha az Unióban telepedett volna le, feltéve, hogy:

- a) mindkét szerződő fél teljeskörűen szerepel ugyanabban a konszolidált éves beszámolóban;
- b) mindkét szerződő félre megfelelő központosított kockázatértékelési, kockázatmérési és kockázatellenőrzési eljárások vonatkoznak; és
- c) az anyavállalat nem pénzügyi szerződő fél.

A szerződő felek kötelesek tájékoztatni az illetékes hatóságokat a harmadik albekezdésben említett mentesség alkalmazására irányuló szándékukról. A mentesség akkor érvényes, ha az értesítés időpontjától számított három hónapon belül egyik értesített illetékes hatóság sem jelzi, hogy véleménye szerint nem teljesülnek a harmadik albekezdésben említett feltételek.

(1a) \* A 10. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében említett feltételeket nem teljesítő nem pénzügyi szerződő féllel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak mind a két szerződő fél nevében történő bejelentéséért, valamint a bejelentett adatok pontosságának biztosításáért kizárólag a pénzügyi szerződő felek felelnek és tartoznak jogi felelősséggel.

Annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyi szerződő fél rendelkezzen a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges összes adattal, a nem pénzügyi szerződő félnek meg kell adnia a pénzügyi szerződő félnek a köztük létrejött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatait, amelyekről ésszerűen nem feltételezhető, hogy a pénzügyi szerződő fél birtokában vannak. A nem pénzügyi szerződő fél felel ezen adatok pontosságának biztosításáért.

Az első albekezdéstől eltérve, a fentiek ellenére azok a nem pénzügyi szerződő felek, amelyek már beruháztak egy jelentéstételi rendszer létrehozásába, dönthetnek úgy, hogy maguk jelentik a pénzügyi szerződő felekkel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyleteik adatait valamely kereskedési adattárnak. Ebben az esetben a nem pénzügyi szerződő fél az említett adatok jelentését megelőzően köteles tájékoztatni döntéséről azokat a pénzügyi szerződő feleket, amelyekkel tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket köt. Ebben a helyzetben a nem pénzügyi szerződő felek felelnek és tartoznak jogi felelősséggel az említett adatokra vonatkozó jelentéstételért, valamint az adatok pontosságának biztosításáért.

Olyan nem pénzügyi szerződő fél, amelyik nem teljesíti a 10. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében említett feltételeket, valamint olyan tőzsdén kívüli származtatott ügyletet köt harmadik országban székhellyel rendelkező joggalannyal, nem kötelezhető az e cikk szerinti jelentéstételre, és nem tartozik jogi felelősséggel a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó jelentéstételért vagy az ilyen adatok pontosságának biztosításáért, amennyiben:

a) ez említett harmadik országbeli jogalany pénzügyi szerződő félnek minősülne, ha az Unióban telepedett volna le;

b) a jelentéstételre vonatkozó azon jogi szabályozást, amely hatálya alá tartozik a harmadik országbeli jogalany, a 13. cikk értelmében egyenértékűnek nyilvánították; és

c) a harmadik országbeli pénzügyi szerződő fél a jelentéstételre vonatkozó, e harmadik ország jogi szabályozása értelmében bejelentette az érintett információkat egy olyan kereskedési adattárnak, amelyre olyan jogilag kötelező erejű és végrehajtható kötelezettség hárul, melynek értelmében közvetlen és azonnali hozzáférést kell biztosítani az adatokhoz a 81. cikk (3) bekezdésében említett jogalanyok számára.

(1b) \* Azon tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében, amelyekben egy ÁÉKBV a szerződő fél, az ügylet adatainak bejelentése és a bejelentett adatok pontosságának biztosítása az ÁÉKBV alapkezelő társaságának feladata, továbbá ezekért e társaság tartozik jogi felelősséggel.

(1c) \* Azon tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében, amelyekben valamely releváns ABA a szerződő fél, az ügylet adatainak bejelentése és a bejelentett adatok pontosságának biztosítása az ABA kezelőjének feladata, továbbá ezekért e társaság tartozik jogi felelősséggel.

(1d) \* Az olyan, a nemzeti joggal összhangban jogi személyiséggel nem rendelkező, engedélyezett jogalany, amely egy foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény irányításáért felel és a nevében jár el, felel és tartozik jogi felelősséggel azon tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel kapcsolatos adatokra vonatkozó jelentéstételekért, valamint a bejelentett adatok pontosságának biztosításáért, amelyekben a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény szerződő fél.

(1e) \* Az olyan szerződő feleknek és központi szerződő feleknek, amelyek kötelesek bejelenteni a származtatott ügyletek adatait, biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat helyesen és csak egyszer jelentsék be.

(1f) \* Az olyan szerződő felek és központi szerződő felek, amelyek az (1) bekezdésben említett jelentéstételi kötelezettség hatálya alá tartoznak, a jelentéstételi kötelezettséget átruházhatják. (1) A szerződő felek és a központi szerződő felek az 55. cikkel összhangban nyilvántartásba vett vagy a 77. cikkel összhangban elismert kereskedési adattárnak bejelentik az általuk megkötött származtatott ügyletek, illetve az ügyletek módosításainak és megszüntetésének adatait. Az adatokat legkésőbb az ügylet megkötését, módosítását vagy lezárását követő munkanapon be kell jelenteni.

(2) A szerződő felek az ügylet lezárását követően legalább öt évig megőrzik nyilvántartásukban az általuk megkötött származtatott ügyleteket és azok módosításait.

(3) Amennyiben valamely kereskedési adattárnak nem áll módjában nyilvántartásba venni egy származtatott ügylet adatait, a szerződő feleknek és a központi szerződő feleknek gondoskodniuk kell ezen adatoknak az EÉPH [1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel létrehozott Európai Értékpapírpiazi Felügyeleti Hatóság] számára való bejelentéséről.

Ebben az esetben az EÉPH gondoskodik arról, hogy a 81. cikk (3) bekezdésében említett valamennyi érintett szervezetnek rendelkezésére álljon a származtatott ügyletek minden olyan adata, amely feladataik és megbízásuk teljesítéséhez szükséges.

(4) Az a szerződő fél vagy központi szerződő fél, amely egy származtatott ügylet adatait jelenti egy kereskedési adattárnak vagy az EÉPH-nak, vagy a szerződő fél vagy központi szerződő fél nevében ilyen adatokat bejelentő jogalany nem sérti meg az ügylet, illetve a törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezések által előírt, információközlésre vonatkozó korlátozást.

A közzététel semmiféle felelősséget nem keletkeztet a jelentéstevő jogalanyra, annak igazgatóira vagy munkavállalóira nézve.

(AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2012. július 4-i 648/2012/EU RENDELETE, 9. cikk)

**„Időben történő visszaigazolás**

(1) Pénzügyi szerződő felek vagy a 648/2012/EU rendelet 10. cikkében említett nem pénzügyi szerződő felek között kötött, és nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletet - lehetőség szerint elektronikus úton - a lehető leggyorsabban, de legkésőbb az alábbi időpontokig vissza kell igazolni:

- f) a 2014. február 28-ig megkötött hitel-nemteljesítési csere-ügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- g) a 2014. február 28. után megkötött hitel-nemteljesítési csere-ügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő munkanap végéig;
- h) a 2013. augusztus 31-ig megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő harmadik munkanap végéig;
- i) a 2013. augusztus 31. után és 2014. augusztus 31-ével bezárólag megkötött részvény-csereügyletek, devizacsere-ügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- j) a 2014. augusztus 31. után megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő munkanap végéig.

(2) A 648/2012/EU rendelet 10. cikkében nem említett nem pénzügyi szerződő féllel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletet - lehetőség szerint elektronikus úton - a lehető leggyorsabban, de legkésőbb az alábbi időpontokig vissza kell igazolni:

- g) a 2013. augusztus 31-ig megkötött hitel-nemteljesítési csere-ügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő ötödik munkanap végéig;
- h) a 2013. augusztus 31. után és 2014. augusztus 31-ével bezárólag megkötött hitel-nemteljesítési csereügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő harmadik munkanap végéig;
- i) a 2014. augusztus 31. után megkötött hitel-nemteljesítési csereügyletek és kamat-csereügyletek esetében a tőzsdén kívüli származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig;
- j) a 2013. augusztus 31-ig megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő hetedik munkanap végéig;
- k) a 2013. augusztus 31. után és 2014. augusztus 31-ével bezárólag megkötött részvény-csereügyletek, devizacsere-ügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő negyedik munkanap végéig;
- l) a 2014. augusztus 31. után megkötött részvény-csereügyletek, deviza-csereügyletek, árupiaci csereügyletek és minden egyéb, az a) pontban nem említett származtatott ügylet esetében a származtatott ügylet végrehajtását követő második munkanap végéig.

(3) Amennyiben az (1) és (2) bekezdésben említett ügyletek valamelyikét helyi idő szerint 16.00 óra után, vagy olyan másik időzónában található szerződő féllel kötik, amely miatt a visszaigazolás a megadott határidőn belül nem lehetséges, az ügyletet a lehető leggyorsabban és legkésőbb az (1) vagy (2) bekezdésben megadott - értelemszerűen alkalmazandó - határidőt követő munkanapon vissza kell igazolni.

(4) A pénzügyi szerződő feleknek rendelkezniük kell a megfelelő eljárással, amely alapján a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 48. cikke alapján kijelölt illetékes hatóság részére havonta jelentést küldenek azon vissza nem igazolt, az (1) és (2) bekezdésben említett tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, amelyek több mint öt munkanapja lezáratlanok.”

(A BIZOTTSÁG 2012. december 19-i 149/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE, 12. cikk [A 648/2012/EU rendelet 11. cikke (14) bekezdésének a) pontja])