

Sorszám:

**BIZOMÁNYOSI KERETSZERZŐDÉS TELEFONON ADOTT MEGBÍZÁSSAL
ELEKTRONIKUS ESZKÖZÖN KERESZTÜLI BEFEKTETÉSI KERESKEDÉSRE,
NETTÓSÍTÁSI ÉS POZÍCIÓLEZÁRÓ NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS**

Amely létrejött egyrészről

Név:

Cím:

Ügyfélkód:

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél, illetve Megbízó)

és a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céggjegyzékszám: 01-10-041206

Bankszámla szám:

mint bizományos (továbbiakban: Bank)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

Megbízás tárgya

Az Ügyfél ügyfél- és értékpapír számlát vezet, illetve azon – a későbbiekben részletezett módon és feltételek mellett – óvadékokat helyez el a Banknál, amelyre tekintettel a Bank lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy a SaxoBank A/S (székhely: DK-2280 Gentofte, Smakkedalen 2., Denmark) által fejlesztett kliensprogram segítségével ügyleteket kössön a Takaréék Direct rendszeren keresztül.

A Bank a Takaréék Direct rendszeren az alábbi termékek adásvételére fogadhat el megbízást az Ügyféltől:

- I. áruk, értékpapírok, tőzsdei vagy egyéb indexek, devizák és nemesfémek határidős ügyletei és CFD-i;
- II. veretlen nemesfémek, és származtatott OTC termékek azonnali és határidős ügyletei;
- III. értékpapírok, beleértve a részvényeket, kötvényeket, kincstárjegyeket, valamint a devizák azonnali ügyletei;
- IV. tőzsdén kívüli deviza opciók (kizárólag európai típusú);
- V. olyan egyéb befektetések, melyekhez a Bank esetenként hozzájárul.

A Bank által a Takaréék Direct rendszeren kínált szolgáltatások tartalmazhatnak tőkeáttételes tranzakciókat:

1. short eladásokat (olyan eladás, ahol az ügyfél köteles a tulajdonában nem álló vagyontárgy szállítására); vagy
2. olyan befektetésekkel kapcsolatos tranzakciókat, melyeket:
 - olyan tőzsdéken jegyeznek, amelyek nem elismert vagy kijelölt befektetési tőzsdék; és/vagy
 - nem jegyeznek semmilyen részvény vagy befektetési tőzsdén; és/vagy
 - nem könnyen pénzzé tehető befektetések.

Definíciók:

Ügylet

Bármilyen árura, értékpapírra, devizára vagy más pénzügyi eszközre vagy tulajdonra vonatkozó, az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés, beleértve bármilyen opciós-, határidős terméket, CFD-t vagy ezekhez kapcsolódó más ügyleteket, függetlenül attól, hogy írásban vagy szóban kötötték-e meg. A Bank a szerződések megkötéséhez közreműködőt (függő ügynök, befektetési vállalkozás) vehet és vesz igénybe;

Elektronikus kereskedéshez tartozó számla

A Bank SaxoBank A/S-nél vezetett számlájának elkülönített alszámlája, amelyen történő forgalmazás csak az Ügyfél közvetlen, vagy közvetett rendelkezései alapján lehetséges. Ezen számlán kerülnek kimutatásra a fedezetként rendelkezésre bocsátott értékpapírokon és pénzen túl az egyes ügyletek eredményei, az ügyleteket terhelő közvetlen költségek, valamint az ügyletekhez esetlegesen kapcsolódó kamatköltségek;

Értékpapírszámla

Az Ügyfélnek a Banknál vezetett értékpapír számlája, mely a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az Ügyfél javára vezetett nyilvántartás;

Ügyfél számla

Az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfél számlája, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására és az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgál;

Függő ügynök

Jogi személy, illetve annak képviselője, aki a Bank nevében jogosult az ügyfél megbízásait elfogadni és továbbítani a Bank felé (továbbiakban: ügynök);

Tőkeáttételes ügylet

Olyan ügyleteket jelentenek, amelyeket óvadék mellett nyitottak meg és tartanak fenn. Az óvadék, vagy fedezet mértéke a teljes ügyletérték meghatározott hányada;

Szükséges óvadéki igény

Az ügyletek megkötéséhez (nyitó ügylet) szükséges fedezet;

Fedezettségi szint

A szükséges óvadéki igény és a szabad fedezet hányadosa;

Felhasználói Kézikönyv

A Takaré Direct rendszerről pontos technikai és működési ismereteket tartalmazó angol/magyar nyelvű dokumentum;

„CFD szerződés” vagy „CFD” (Contract for Difference)

Olyan szerződést jelent, amelyet egy adott értékpapír árfolyamváltozására kötnek. A szerződő felek nem, vagy csak korlátozottan rendelkeznek az adott értékpapírral, illetve az értékpapírhoz kapcsolódó jogokkal;

„OTC”

Bármely olyan vagyontárgyra, értékpapírra, devizára, más pénzügyi eszközre vagy tulajdonra vonatkozó ügyletkötést, szerződést jelent, beleértve az opciós és határidős ügyleteket és a CFD-eket is, amellyel nem elismert érték- vagy árutózsdeken kereskednek;

Határidős deviza adásvétel

Az ügyletkötést (T napot) követő második munkanapnál később esedékes deviza adásvétel;

In-the-money opció

Az opció lehívási árfolyama call opciónál alacsonyabb, put opciónál pedig magasabb, mint a piaci ár;

Likvidálás

A Takarékk Direct rendszer által automatikusan végrehajtott, a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azonos, termékre, összegre és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet nettósítása;

Megbízás és teljesítés

Megbízás az Ügyfélnek a Bank felhatalmazott ügyletkötője részére adott telefonos ügyletkötésre irányuló ajánlata. Megbízás továbbá az Ügyfélnek a Bank függő ügynöke ügyletkötőjének részére ügyletkötésre irányuló telefonos ajánlata is. (a továbbiakban a Bank vagy ügynöke ügyletkötője jelen szerződésben együttesen: ügyletkötő) Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával egyben tudomásul veszi, hogy a Bankkal vagy ügynökével folytatott telefonbeszélgetései rögzítésre kerülnek, mely felvételek vita esetén, bizonyítékként felhasználhatók.

A megbízás az ügyletkötésre vonatkozó ajánlat Takarékk Direct rendszer által történő elfogadásával, az ügylet megkötésével teljesül;

Szállítási adásvétel

Olyan adásvétel, amely során az adásvétel tárgya leszállításra kerül, melyet követően a vevő rendelkezik az adott eszköz, vagy értékpapír tulajdonjogával, az eladó pedig a leszállított értékpapír ellenértékével;

Nem szállítási adásvétel

Olyan adásvétel, mely során az adásvétel tárgya nem kerül leszállításra, az elszámolás nettósítással illetve pénzügyi elszámolással történik;

Nettósítás

A nem szállítási adásvétel elszámolása két, ellentétes irányú, ugyanazon termékre, ugyanazon határidőre, ugyanabban a devizanemben kötött ügylet szembeállításával és a különbözet pénzügyi rendezésével;

Opció

Felek jelen szerződés szempontjából opciónak kizárólag az európai fajtájú opciót tekintik. Az európai opció olyan opció, mely alapján az opció jogosultja, csak a lehívás napján döntheti el, hogy az opció tárgyára vonatkozó adásvételt a meghatározott feltételek mellett megköti-e (ez az opció lehívása) vagy sem;

Óvadék

A Ptk. által ilyennek elismert biztosíték;

Pénzügyi biztosíték vagy pénzügyi fedezet

Az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott összeg;

Egyéb fedezet

Az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláján nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközök;

Piaci ár

A Takaréék Direct rendszerben jegyzett ár és/vagy az ügyletben érintett tőzsdéken kialakult ár;

Piaci szokványok

A tranzakciók vagy szerződések megállapításában, lebonyolításában és rendezésében érintett tőzsdéken, klíringintézeteknél vagy más szervezeteknél vagy piacokon időről időre alkalmazott szabályokat, szabályozásokat, szokásokat és gyakorlatokat jelentik, továbbá az ilyen tőzsdék, klíringintézetek vagy más szervezetek vagy piacok saját hatáskörükben kialakított gyakorlatát;

Pop-up

A Takaréék Direct elektronikus rendszerben, meghatározott események következtében automatikusan megjelenő passzív elektronikus felület, amely egy meghatározott esemény megtörténtéről ad tájékoztatást az Ügyfél számára;

Pozíciózárás/részárás

A meglévő (nyitó) adásvételi ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre/ vagy részösszegre azonos devizanemben és határidőre megkötött ellentétes irányú adásvételi ügylet, majd ezen ügyletek nettósítása;

Pozíciózárás fajtái

- Nyitott ügyletre vonatkozóan az Ügyfél által kezdeményezett, pozíciózárás;
- Likvidálás a 3.7. pontban részletezett események bekövetkezésekor;
- Pozíció lezáró nettósítás;
- Kifutás:
 - áruk, értékpapírok, indexek, devizák és nemesfémek tőzsdei határidős ügyletei esetén a kifutás időpontjáig le nem zárt ügyleteket a Takaréék Direct rendszer az arra a napra, az adott termékre vonatkozó tőzsdei elszámoló áron automatikusan lezárja;
 - OTC OPCIÓK esetén a kifutás időpontja az üzletkötéskor megadott kifutási nap, New York-i idő szerinti délelőtt 10. 00 óra;
 - Azon opciók, amelyek kifutáskor „In-the-money” típusúak automatikusan lehívásra kerülnek a kifutás napján és a rendszer spot ügyletként tartja nyilván azokat a továbbiakban úgy, hogy a még nem realizált nyereséget/veszteséget a Program folyamatosan kiértékeli;
 - Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik egy ellentétes irányú pozícióval a kifutáskor, úgy a lejárt pozíciók nettósításra kerülnek;

Nyitott pozíció továbbgörgetése spot ügyletként

Amennyiben az Ügyfél nyitott határidős deviza ügylete lejártáig a pozíciózárás nem kerül végrehajtásra, a Rendszer automatikusan a nyitott határidős ügylettel mindenben azonos paraméterrel rendelkező spot pozíciót nyit meg a lejáró határidős deviza pozíció helyett.

Spot deviza adásvétel és annak továbbgörgetése spot ügyletként

Az üzletkötést (T napot) követő második munkanapon (T+2) elszámolásra kerülő deviza adásvétel.

A nap végéig le nem zárt spot deviza ügylet értéknapiját a Program automatikusan módosítja a SaxoBank A/S által naponta meghirdetett (a honlapján közzétett – www.saxobank.com) tom/next swap pontok elszámolásával egyidejűleg mindaddig, amíg a pozíció lezárásra nem kerül.

Stop-loss (veszteségkorlátozó) rendelkezés

Az Ügyfél azon rendelkezése, mely egy nyitott ügylet lezárására ad utasítást egy záró ügylet megkötésével, amennyiben a piaci ár a rendelkezésben megadott árat eléri.

Stop-loss megbízások esetén ha:

- vételi megbízásnál az adott termék piaci kínálati ára eléri a megbízás limitárát, a megbízást a Bank vagy ügynöke piaci áron azonnal végrehajtja.
- eladási megbízás esetén az adott termék piaci keresleti ára eléri a megbízás limitárát a Bank vagy ügynöke piaci áron, azonnal végrehajtja.

A fentiek miatt a stop-loss utasítás végrehajtása nem garantált a megadott szinten és mennyiségben.

Szabad fedezet vagy Rendelkezésre álló szabad fedezet

Ügyfél Saxobanknál nyilvántartott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján elhelyezett eszközök piaci értéke növelve

- a lezárt ügyletek eredményével,
- kapott opciós díjjal,
- nem realizált nyereséggel,

csökkentve

- a lezárt ügyletek veszteségével,
- fizetendő opciós díjjal,
- a nem realizált veszteséggel.

Szabad biztosíték

A mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék

Díjjegyzék

A Bank által alkalmazott, a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó, a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) mellékletét képező mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke.

Takarék Direct vagy Program

A SaxoBank által kifejlesztett elektronikus, on-line kereskedési platform.

Takarék Direct rendszer

A Bank az ügyfelei jobb kiszolgálása érdekében lehetővé teszi, hogy az ügyfelek a Bank honlapjáról (www.takarekbank.hu) a demo Takarék Direct rendszert ingyenesen letölthessék, saját magukat regisztrálják, a rendszert kipróbálják és megismerjék, továbbá a honlapon megtalálhatók a Takarék Direct rendszer használatát bemutató magyar és angol nyelvű bemutatók és a Takarék Direct fogalomtár. A demo Takarék Direct rendszeren keresztül valós üzletkötés nem lehetséges. A regisztráláshoz minden ügyfél saját magának generálja az azonosítóját és az ahhoz tartozó titkos jelszót.

A Takarék Direct rendszer egy olyan interneten keresztül elérhető on-line kereskedési platform, amely lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a hét öt napján, azaz CET vasárnap 23 órától CET péntek 23 óráig a SaxoBank A/S honlapján közzétett tájékoztatókban foglalt eltérésekkel, a nap 24 óráján keresztül közvetlenül követhesse a nemzetközi piac alakulását. A Bank lehetővé teszi, hogy az Ügyfél telefonon keresztül adja meg megbízását az üzletkötőnek a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában megjelölt ügyleteket kössön.

Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával elismeri, hogy letöltötte és megismerte a Takarék Direct programot, és úgy döntött, hogy a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában meghatározott ügyletekre vonatkozó megbízásait a Takarék Direct rendszerbe az üzletkötőnek telefonon adott megbízások formájában kívánja megadni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Takarék Direct rendszer igénybevételének további feltétele, hogy – amennyiben még nem rendelkezik ilyennel - a Banknál az értékpapír- és ügyfélszámlája megnyitásra kerüljön.

A jelen szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Takarék Direct programmal - teljes mértékben saját felelősségre - történő üzletkötésekhez mind a Takarék Direct program által igényelt technikai, használati és működési, mind a szükséges tőke- és devizapiaci ismeretekkel rendelkezik.

A Bank jelen szerződés aláírásától számított 1 munkanapon belül aktiválja a Takarék Direct rendszert. A Bank az aktiválás sikerességéről hangrögzítő telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarék Direct rendszer aktiválása nem jelenti azt, hogy az Ügyfél saját maga is tud megbízást rögzíteni a Programban, csak a fedezetellenőrzési modul használatát teszi lehetővé.

A Bank az Ügyfelet az aktiválás sikerességéről az Ügyfél által megadott telefonszámon tájékoztatja.

A szerződés aláírása után az Ügyfél, mielőtt először használja a Programot, vagy megbízást ad az üzletkötőnek köteles leellenőrizni, hogy a Takarék Direct rendszer aktivált állapotba került-e. Az ellenőrzés elmaradásából származó, továbbá az esetleges tévedésekért, félreértésért és az ezekből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. Az Ügyfél jelen szerződés 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.

1. Általános

1.1. A jelen szerződés célja az Ügyfél Takarékk Direct rendszeren történő a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában felsorolt ügyletek általános szabályozása.

Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri azon jogszabályokat, fogalmakat és piaci szokványokat melyek az azonnali részvényügyletek, tőzsdei futures ügyletek, spot-, opciós- és határidős deviza adásvételi, valamint tőzsdén kívüli CFD szerződések esetén irányadóak, illetve a jelen szerződésben szerepelnek. Ügyfél kijelenti, hogy megismerte a Takarékk Direct program működését, nyelvezetét, rendszerét.

1.2. Az Ügyfél, tekintettel arra, hogy az 1. sz. mellékletben foglalt kockázatfeltáró nyilatkozatot megtette, illetve a 2. sz mellékletben foglalt tájékoztató nyilatkozatot aláírta kijelenti, hogy azokat megértette, és azok tartalmával, ennek megfelelően az általa vállalt ügyletkötés kockázatával tisztában van.

1.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékk Direct rendszer angol nyelven érhető el. Az Ügyfél kijelenti, hogy program használatához 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.

1.4. Az Ügyfél köteles a Takarékk Direct rendszer fedezetellenőrzési moduljához szükséges technikai feltételeket biztosítani, és vállalni, hogy az internethez 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. A technikai követelmények leírása a www.saxobank.com oldalon, a SaxoTrader-re vonatkozó technikai előírásoknál (Accounts/Account FAQs/Saxotrader System Requirements) található.

1.5. A Bank nem vállalja a felelősséget, ha a Program fedezetellenőrzési moduljának használata, vagy annak elérése rajta kívül álló okok miatt nem lehetséges. Felek ilyennek tekintik különösen az internet bármely okból történő leállítását, a túlterheltségéből fakadó nem, vagy lassú működést és egyéb bármely egyéb olyan okot, amely miatt, Rendszer használata nem, vagy csak korlátozott mértékben lehetséges.

1.6. Felek megállapodnak, hogy az egyedi határidős illetve CFD ügyletek elszámolása ezen szerződés keretében pozíciózárással történik. A pénzügyi rendezés az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán automatikusan történik a pénzügyi biztosíték terhére, illetve javára. Ezzel egyidejűleg a Bank az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláján nyilvántartott óvadék terhére, illetve javára elvégzi a pénzügyi elszámolást. A Bank jogosult az Ügyfél által letett óvadékokból közvetlenül és azonnali kielégítést nyerni.

1. 7. Az Ügyfél kijelenti, a Program fedezetellenőrzési moduljának használatához általa igényelt szükséges és elégséges ismeretekkel rendelkezik, illetve az általa igényelt szükséges felvilágosításokat megkapta.

2. Ügyletkötés

2. 1. Az Ügyfél saját kockázatára és felelősségére jogosult a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában megjelölt ügyletek megkötésére telefonon megbízást adni az üzletkötőnek.
2. 2. A Takarékk Direct rendszer platformon kötött opciós és határidős devizaügyleteknél a maximális futamidő 190 nap. Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő.
2. 3. Az ügyfél a következő típusú megbízásokat adhatja:
 - A megbízás időtartamának érvényessége szerint;
 - Nap
 - Dátumig
 - Visszavonásig

A megbízás árszintje szerint:

- Piaci
- Limitáras
- Stop-loss

Az ügyfél kijelenti, hogy a megbízási típusok piaci szokványait ismeri, elfogadja.

2. 4. A telefonon adott megbízásnak mindenkor tartalmaznia kell:
 - a) A megbízó nevét
 - b) A megbízó azonosítóját
 - c) A megbízó titkos jelszavát
 - d) A Termék, vagy értékpapír megnevezését
 - e) A mennyiséget
 - f) Az árat
 - g) A megbízás időbeli hatályát
 - h) A megbízás típusát (stop loss, limit, piac)
 - i) A megbízás végrehajtása a Saxo Bankon keresztül történjen

Ha a megbízás a g. és h. pontra külön nem tér ki, akkor a megbízás limitárasnak illetve visszavonásig megbízásnak tekintendő.

Amennyiben az Ügyfél, vagy meghatalmazottja megbízást ad, a Bank üzletkötőjének az Üzletkötő az ajánlatot rögzíti Takarékk Direct rendszerben. A megbízás megadása és a megbízás rögzítése azonban nem jelenti azt, hogy. az adott ügylet teljesült, vagy teljesülni fog.

Amennyiben a megbízás megadása során az i) pontban foglaltak nem hangzanak el, a Bank a megbízás végrehajtása során az Üzletszabályzatának 4. számú mellékletét

képező Végrehajtási politikájában foglalt általános feltételek szerint jár el, melyért a Bankot felelősség nem terheli.

2. 5. Bank ügyletkötésekre vonatkozó megbízásokat munkanapokon CET 9 óra és 22 óra között fogad el. Megbízás az alábbi telefonszámokon adható: (06 1) 225 4216, (06 1) 2254220, (06 1) 2254204.

Az Ügyfél a Rendszerben a piaci ár mozgásából eredő veszteséget korlátozó (Stop-loss) rendelkezést tehet, illetve új pozíciót nyitó, továbbá a meglévő pozíciót, lezáró megbízást is megadhat.

2. 6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bizományosi díjat számol fel a szállítási értékpapírüzletek, tőzsdei futures ügyletek valamint a tőzsdén kívüli spot-, az opciós- és határidős deviza adásvételi ügyletekkel illetve tőzsdén kívüli CFD ügyletekkel kapcsolatban. A bizományosi díj mértékét a Bank által közzétett hatályos Díjjegyzék tartalmazza. A Bank által felszámításra kerülő bizományosi díjak az ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámláján kerülnek terhelésre.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szabad pénzeszközei nem nyújtanak elegendő fedezetet és a díjlevonás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége, keletkezik a Bank felé, úgy a Bank jogosult az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok értékesítésére és az értékesítésből befolyó ellenértékből a követelését kielégíteni. Amennyiben az értékpapírok ellenértéke nem nyújt elegendő fedezetet a követelés rendezésére a Bank jogosult az Ügyfél ügyletekre elkülönített szabad fedezete terhére rendezni követelését.

2. 7. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az elektronikus platformon történő üzletkötés során 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 oldalán tekinthetők meg.

2. 8. A Bank az Ügyfélnek erre vonatkozó kezdeményezésére megkonzultálja az Ügyfél által felvetett kérdéseket, azonban ez nem minősül a Bank által kezdeményezett ügyletkötésnek, mivel a megkötött ügyletek minden következménye az Ügyfelet terheli.

2. 9. Tekintettel arra, hogy a Bank az Ügyfél nevében eljáró személy megbízás adási jogosultságát az Ügyfél nevének, azonosítójának és jelszavának bekérésén túl semmilyen formában nem ellenőrzi, 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, vagy súlyos gondatlan eljárása 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.

- 2.10 Végrehajtási politika

A Bank a jelen keretszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

3. Biztosíték

3. 1. Az Ügyfél a 3. sz. mellékletben található űrlap kitöltésével és a Bank számára üzleti órákban faxon történő megküldésével rendelkezhet a Banknál vezetett ügyfél- és/vagy értékpapír számláról a jelen keretszerződés alapján köthető ügyletek megkötéséhez szükséges fedezetek nyújtásáról. Az üzleti órákat a Bank Üzletszabályzatának vonatkozó melléklete tartalmazza.

A Bank faxszáma, amelyre az Ügyfél a 3. sz. mellékletben található űrlappal történő rendelkezést küldheti: (06 1) 22542221 vagy (06 1) 355 8574.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkésőbb a 3. számú mellékletben található és megfelelően kitöltött űrlap Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16. 00 órától köteles biztosítani, hogy az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a kért fedezet rendelkezésre álljon. Az ezen időpontot megelőzően, vagy 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 ügyletet a Takarékszövetkezet Direct rendszeren keresztül csak akkor tud kötni, azaz a Rendszer az Ügyfél ajánlatát az egyéb feltételek fennállása esetén is csak abban az esetben fogadja el, ha az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll.

A Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget azért, ha az Ügyfél fedezet hiányában nem tud ügyletet kötni.

Az ügyfél jogosult és köteles naponta legalább egy alkalommal - de különösen megbízás adása előtt közvetlenül - elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának egyenlegéről és fedezettségéről tájékozódni a fedezetellenőrzési modulon keresztül, a www.saxobank/backoffice.com weboldalon. Amennyiben a weblap az ügyfél részére bármilyen okból nem elérhető az ügyfél kérésére a tájékoztatást a Bank felhatalmazott üzletkötője telefonon is megadhatja.

3. 2. Az Ügyfél köteles a nyitott pozíciói piaci árának megváltozásából eredő kockázatának fedezésére pénzügyi biztosítékot nyújtani a Bank számára óvadék formájában.
3. 3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában leírt ügyleteket megkötni és a pozíciókat fenntartani csak abban az esetben tudja, ha előzetesen, illetve folyamatosan eleget tesz pénzügyi fedezet 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. Pénzügyi biztosíték nyújtásáról az Ügyfél a Banknál vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámlájáról (szabad ügyfélszámla egyenleg terhére) az elektronikus kereskedéshez tartozó számlára történő átvezetéssel, a 3. sz. mellékletben található átvezetési kérelem benyújtásával rendelkezhet. A pénzügyi fedezet

elektronikus kereskedéshez tartozó számlára történő átvezetésével egyidejűleg a Bank az átvezetett összeget és/vagy értékpapírt a Bank az Ügyfél értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján óvadékként zárolja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takaré Direct rendszer szabályai szerint – a 3. 10.-3. 12. pontoknak megfelelően – a Rendszer automatikusan likvidálja a nyitott pozícióit.

A fedezet feltöltés csak az üzleti órák ideje alatt történhet, az Ügyfél ügyleteket viszont munkanapokon CET 9 óra és 22 óra között tud kötni, továbbá az árfolyamok változása miatti szükséges fedezet is folyamatosan módosul. Erre tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy saját kockázatára és felelősségére mindenkor előrelátó módon köteles gondoskodni a pozíciók nyitásához és fenntartásához szükséges fedezet biztosításáról. Amennyiben az Ügyfélnek az üzleti órákon kívül, vagy a 3.1. pontban írt határidőn belül kellene a fedezet feltöltési kötelezettségének eleget tennie, akkor az ennek elmaradásából fakadó késedelem és/vagy az esetleges likvidálás miatt keletkezett veszteség tekintetében a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

3. 4. A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjét a www.saxobank.com című honlap tartalmazza, melyet a Saxo Bank jogosult egyoldalúan, bármikor módosítani.

A pénzügyi biztosíték lehet a Banknál vezetett ügyfél számlán elhelyezett pénzösszeg és/vagy a www.takarekbank.hu című honlapon felsorolt értékpapírok bármelyike. A www.takarekbank.hu című honlapon a felsorolt értékpapírok aktuális fedezeti értéke is megtalálható.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az elfogadott biztosítékok körét akár a pozíciók futamideje alatt is egyoldalú döntésével módosítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pénzügyi biztosítékot, vagy annak egy részét, értékpapírban kívánja biztosítani, az értékpapírtranszferhez kapcsolódó valamennyi költség őt terheli.

Elektronikus kereskedéshez tartozó számla devizaneme az Ügyfél döntése alapján EUR és/vagy USD és/vagy HUF lehet. A számlapénzként elhelyezett pénzügyi biztosítékot a számla devizanemében kell az ügyfélnek rendelkezésre bocsátania. Amennyiben az Ügyfél több, eltérő devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlával rendelkezik, az ügylet megkötésekor meg kell jelölnie, hogy melyik devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlához kapcsolódik az adott ügylet.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok – ennek minden további kikötése nélkül – a jelen Keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékaul szolgálnak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék jogi tartalmával tisztában van.

Opciók esetében, ha az Ügyfél az opció vevője, úgy a prémium megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell biztosítania. Amennyiben az Ügyfél opciót ad el (kiíró), a pénzügyi biztosíték tekintetében a határidős ügyletekkel azonos szabályozás vonatkozik rá azzal a különbséggel, hogy míg a határidős ügyleteknél a nyitott állományszerződésben foglalt forint ellenértékére, addig az opciónál az opció tárgyát

képező mögöttes termék lehívási áron számított értékére kell kiszámítani a szükséges óvadéki igényt.

A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjének, az elfogadott biztosítékok körének, továbbá a nyújtott pénzügyi biztosíték fedezeti értékének Bank általi egyoldalú módosításából származó likvidálás során az Ügyfélnél keletkezett veszteségért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

3. 5. A Bank fenntartja annak jogát, hogy az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket – egyoldalú döntésével - a fentiekől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa.
3. 6. Ügyfél kijelenti, miszerint tudatában van annak, hogy az általa adott ajánlatokból 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 pénzügyi biztosítékot elhelyezni a Banknál, vagy a pozíciót zárni.
3. 7. Ügyfél – különös figyelemmel a 3.6. pontban írt felelősségére – tudomásul veszi, hogy a Program vagy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására, ha
 - a. a mindenkori piaci áron számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a www.saxobank.com című honlapon meghatározott szint alá, vagy
 - b. az Ügyfél ellen felszámolási, csőd-, illetve végrehajtási eljárás indul, vagy,
 - c. az Ügyfél meghal.

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely a jelen szerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó biztosítékadási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkor a Bank a szükséges biztosítékot az Ügyfél nála vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja. A Bank ezen joga semmilyen formában nem értelmezhető úgy, mint amely a Bank jelen, illetve az előzőekben foglalt, a nyitott pozíciók likvidálására vonatkozó jogát korlátozza, vagy az Ügyfél pozícióinak figyelésére vonatkozó kötelezettséget jelentene. A Bank a szükséges feltételek fennállása esetén mindenkor saját, szabad belátása szerint választ – az Ügyfél több nyitott pozíciója esetén akár pozíciónként eltérően – a zárolás és likvidálás között.

3. 8. Felek az Ügyfél pozíciójának 3. 7. pont szerint történő likvidálása esetére tekintettel, közös megállapodással kizárják a Bank bármilyen kártérítési vagy egyéb felelősségét, ha a Bank igazolja, hogy a mindenkori piaci áron átértékelt nyitott pozíció veszteségével csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a www.saxobank.com című honlapon meghatározott szint alá, vagy a 3.7. pontban levő b., c. alpontokban meghatározott esetek valamelyike bekövetkezett.
3. 9. Az Ügyfél mindenkori piaci áron átértékelt nyitott pozíciója értékének meghatározásakor a felek a Takaré Direct rendszer historikus árait hivatalos, piaci árnak fogadják el.

- 3.10. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 110%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére. Amennyiben ez a Bank üzleti órái alatt történik – az üzletkötő telefonon is tájékoztatja az ügyfelet a fedezetlenségről.
- 3.11. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 125%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up ismételtlen figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére. Amennyiben ez a Bank üzleti órái alatt történik – az üzletkötő telefonon is tájékoztatja az ügyfelet a fedezetlenségről.
- 3.12. Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 150%-ot, a program az Ügyfélnek a Takaré Direct rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. A program erről automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek. Amennyiben ez a Bank üzleti órái alatt történik – az üzletkötő telefonon is tájékoztatja az ügyfelet a likvidálás tényéről.
- 3.13. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 3.10.-3.12. pontokban írt telefonos értesítés kizárólag tájékoztató jellegű, az semmilyen formában nem érinti az Ügyfél 3.6. pontban írt kötelezettségét, illetve felelősségét, így a telefonos tájékoztatás bármely okból történő elmaradása esetén az Ügyfélnek keletkezett veszteségekért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.
- 3.14. Az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosítékra a Bank – amennyiben a felek ettől eltérően nem egyeznek meg – nem fizet kamatot.

4. Az ügyletekre vonatkozó elszámolások, nettósítás, pozíció lezáró nettósítás

4.1. Ügyletek egyeztetése:

Az Ügyfél, az általa megkötött ügyletekről, azok módosításairól, lezárásáról tájékoztatást a Bank által küldött, elektronikus visszaigazolások útján kap. A Megbízás megadása során bejelentett kérésére az ügyfél telefonon is tájékoztatást kaphat az általa megkötött ügyletekről, azonban a Bank nem köteles minden ügyletkötést automatikusan telefonon is visszaigazolni.

A Bank a megkötött ügyletekről az üzletkötést követő banki munkanapon legkésőbb 16 óráig elektronikus visszaigazolást küld az ügyfél által megadott email címre. Az Ügyfél elfogadja, hogy ez az elektronikus visszaigazolás egyben az ügylet, írásba foglalásának is minősül. A Bank az Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldötnél részletesebb elszámolást küld. Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolás kézhezvételét követő banki munkanapon nem jelzi a Banknak, hogy az ügylet nem a megbízásában foglaltak szerint jött létre, az ügylet létrejötté a továbbiakban a visszaigazolásban foglaltak szerint minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről.

Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy számára a Takaré Direct rendszer mindenkor képes legyen értesítést küldeni. Ha az ügyfél informatikai rendszere, valamely probléma miatt nem képes az értesítés fogadására, úgy a Bank az ebből fakadó károkért nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Felek az üzletkötés során alkalmazott Takaré Direct rendszerre tekintettel megállapodnak, hogy az ajánlatot mindenkor érvényesnek tekintik és fogadják el abban az esetben is, ha az automatikus értesítés bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez.

- 4.2. A fedezettségi szint ellenőrzése on-line, folyamatosan történik. Szabad biztosítékok hiányában Takaré Direct rendszer automatikusan figyelmezteti az Ügyfelet a fedezettségi szint csökkenésére a 3.10. és 3.12. pontban írottak szerint.
- 4.3. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a lezárt ügyletek pénzügyi elszámolása, illetve a megbízások teljesítésének értéknapja a piaci szokványoktól, az adott piacra vonatkozó szabályoktól, adott tőzsde illetve elszámolóház az adott termékre vonatkozó szabályzataitól illetve a Saxobank vonatkozó előírásaitól függően eltérő lehet.

Az ügylet során devizában keletkezett eredményt a Takaré Direct rendszer az ügylet zárásakor a Programban érvényes vonatkozó devizaárfolyamán konvertálja az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának devizanemére.

Amennyiben az Ügyfélnek a tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet lejárat napja előtt két banki munkanappal marad nyitott pozíciója, vagy az Ügyfél nyitott spot pozíciója nap végéig (CET 23 óra) nem kerül lezárásra a Rendszer a pozíciót automatikusan spot ügyletként továbbgörgeti. Az ebből adódó esetleges veszteségekért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

- 4.4. Bank jogosult az Ügyfél által kötött ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott óvadékat azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni, amennyiben a pozíció zárás eredményeként az Ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé.
- 4.5. Amennyiben az Ügyfél felszámolás alá kerül, a Bank jogosult az erről történt tudomásszerzést követően haladéktalanul az Ügyfél még le nem zárt pozícióit lezárni. (pozíciólezáró nettósítás).
- 4.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában leírt ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni.
- 4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésben foglaltak szerint a Bankkal pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást kötött, mely alapján a Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó-követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.

4. 8. A Bank nem felelős semmilyen üzleti jellegű veszteség vagy bármely más veszteséget érintően, amelyet az Ügyfél szenved el, beleértve de nem kizárólagosan a rendszer hibáját, átviteli hibát vagy késedelmet illetve egyéb hasonló technikai hibákat függetlenül attól, hogy a hiba a Bank ellenőrzésébe / hatáskörébe tartozó tényeknek betudható, hacsak az ilyen veszteség nem a Bank súlyos gondatlanságából vagy szándékos hibájából következik be.
4. 9. Az Ügyfél a 4. sz. mellékletben található űrlap kitöltésével és a Bank számára üzleti órákban faxon történő megküldésével rendelkezhet az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott szabad fedezet rendelkezésére bocsátásáról, Banknál vezetett ügyfél számlán elkülönített fedezet részben vagy egészben történő felszabadításáról.

A Bank üzleti órái és faxszáma tekintetében a 3. 1. pontban írtak az irányadók.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkorábban a 4. számú mellékletben található, az Ügyfél által megfelelően kitöltött űrlap Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16. 00 óráig köteles az Ügyfél ügyfélszámláján a kért pénzüsszeget az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátani. A szabad rendelkezésre bocsátás ezen időpontot megelőzően meg nem történte miatt az Ügyfél esetleges veszteségéért vagy káráért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

4. 10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a 4.9. pontban megfogalmazott rendelkezést csak abban az esetben hajtja végre, amennyiben az Ügyfél elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a rendelkezésben meghatározott pénzüsszeg teljes egészében a szükséges fedezetet meghaladóan rendelkezésre áll.

A 4.9. pontban meghatározott rendelkezés végrehajtásából adódó kockázatokért és veszteségekért (pl. nem elégséges fedezet esetén az összes nyitott pozíció rendszer általi automatikus likvidálása; a 4.9. pont szerinti rendelkezés határidő lejártát megelőző végrehajtása a Bank részéről) a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

5. Egyéb feltételek

5. 1. A szerződő felek a jelen keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

Az Ügyfél a jelen szerződést indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja, ha a Bank felé fennálló mindennemű kötelezettségének eleget tett, nem rendelkezik további nyitott pozíciókkal, a Bankkal szemben és az elektronikus kereskedéshez tartozó számláján nincs pénz vagy állampapír nyilvántartva.

A Bank köteles az érvényes felmondást és az Ügyfél valamennyi nyitott pozíciójának lezárását követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül az Ügyféllel elszámolni.

A Bank a jelen szerződést 30 napos határidővel, indoklás nélkül felmondhatja, mely esetben jogosult a felmondási idő utolsó napján a választása szerinti időpontban az Ügyfél által még le nem zárt pozíciókat likvidálni. Ez alól kivételt jelent az Ügyfél

- szerezésszegése, amely esetben azonnali hatályú felmondásra van lehetősége a Banknak.
- 5.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletek bonyolítása kapcsán folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerülnek, a Takarékszövetkezet Direct rendszer használata naplózásra kerül, és jogvita esetén azt bizonyító erejűnek elfogadja.
- 5.3. **Vis Maior**
A Bank nem felelős az Ügyfél felé semmiféle hiba, akadály vagy késedelmet illetően, amennyiben ilyen hiba, akadály vagy késedelem közvetve vagy közvetlenül olyan körülményekből származik, amely beláthatóan a Bank hatáskörén kívül esik. Ilyen vis maior esetek magukba foglalnak korlátozás nélkül bármely technikai nehézséget úgy, mint telekommunikációs hiba vagy megszakítás, a Bank, vagy a SAXO Bank honlapjának el nem érhetősége, a működés leállása. Vis Maiornak minősül továbbá, de nem kizárólag a kihirdetett vagy fenyegető háború, lázadás, polgári elégedetlenség, természeti katasztrófák, törvényi előírások olyan változása, hatóságok által tett olyan intézkedések, amelyek a jelen keretszerződésben írtak teljesítését lehetetlenné teszik sztrájk, kizárások, bojkottok vagy blokádok abban az esetben is, ha a Bank nem részese a konfliktusnak, beleértve az olyan eseteket, ahol a Banknak csak bizonyos funkcióit érintik ilyen események.
- 5.4. A Bank nem vállal felelősséget a SaxoBank A/S esetleges fizetésképtelensége esetén az Ügyfél által a Bankhoz befizetett pénzeszközök visszafizetésének esetleges elmaradásából eredő károkért, tekintettel arra, hogy az ügyletek lebonyolításához szükséges fedezetet közvetlen módon a Bank biztosítja a SaxoBank A/S-nél vezetett elektronikus kereskedéshez tartozó számláján keresztül. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen számlájának alszámláin nyilvántartott pénzeszközei annyiban biztosítottak, amennyiben a betétbiztosítás a Bankra, illetve annak betéteire kiterjed. Az egyes Ügyfelek a SaxoBank A/S fizetésképtelensége esetén a biztosított betéti összegből a Banknál nyilvántartott ügyfélállományhoz képest őket megillető részaránynak megfelelő mértékben jogosultak
- 5.5. Az Ügyfél kijelenti, hogy 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 (Bszt.) szerinti minden tájékoztatást megkapott, egyben külön is elismeri, hogy a Bank a Bszt. 43.§-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
- 5.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzata és mellékletei, valamint a Termékkatalógus tartalmát megismerte és megértette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat mellékletei, így különösen 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 szerződése vonatkozásában.
- 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.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés 1. és 2. számú mellékletét képező nyilatkozatokat elolvasta, azt értelmezte, és annak tartalmát elfogadta.

- 5.7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tőkepiacról szóló, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a Bszt, továbbá a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának hatályos rendelkezései az irányadók. Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat egy példányát a Keretszerződés aláírásával együtt átvette, annak tartalmát megismerte és elfogadja.
- 5.8. 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.

Melléletek:

1. Kockázatfeltáró Nyilatkozat
2. Tájékoztató Nyilatkozat
3. Rendelkezés biztosíték elhelyezéséről
4. Rendelkezés Biztosíték szabad rendelkezésre bocsátásáról
5. Ügyfélazonosító karton

Budapest,

.....

Ügyfél

.....

Bank

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Az Ügyfél tudomásul veszi, elismeri és érti, hogy az értékpapírokkal, devizákkal, nemesfémekkel, CFD-kel, opciókkal, valamint a tőkeáttételes és nem tőkeáttételes származtatott termékekkel kapcsolatos kereskedés és befektetés:

- Magasan spekulatív;
- Szélsőséges fokú kockázatot hordozhat;
- Csak olyan személyek számára alkalmas, akik tőkeáttételes 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 az Ügyfél pénzügyi és egyéb szempontból hajlandó és képes az ilyen típusú befektetések kereskedési kockázatának viselésére;

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél valamennyi a „Bizományosi keretszerződés telefonon adott megbízással elektronikus eszközön keresztül befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás”-ra vonatkozó szerződés alapján köthető ügyletet saját felelősségére és kockázatára köti az Ügyfél kijelenti és egyben elfogadja, hogy semmilyen formában nem teszi felelőssé a Bankot, a Bank munkatársait, partnereit vagy képviselőit azok ajánlásainak és javaslatainak követéséért.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a nyereségre vagy veszteségmentességre lehetetlen garanciákat nyújtani az ilyen típusú befektetési kereskedés területén;

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 számítás technikai rendszerek sajátosságaiból fakadóan az ügyfélnek tudomása van a szokványostól eltérő kockázati lehetőségekről.

Budapest,

.....
Ügyfél

TÁJÉKOZTATÓ NYILATKOZAT A DEVIZÁKAT, CFD-KET, HATÁRIDŐS ÜGYLETEKET ÉS OPCIOKAT ÉRINTŐ KOCKÁZATOKRÓL

A Takarékbank Zrt. számomra az alábbi tájékoztatást adta, amit jelen nyilatkozat aláírásával megértettem, tudomásul vettem és elfogadtam.

Jelen rövid nyilatkozat nem tájékoztat a devizakereskedést, az árfolyam- különbözeti szerződéseket (CFD-k), határidő-ügyleteket és opciókat érintő összes kockázatról és egyéb fő szempontokról. Csak akkor kössön ilyen ügyleteket, ha megértette azon szerződések, ügyletek természetét, melyeket meg kíván kötni, valamint tudatában van a vonatkozó kockázati kitétség mértékének is. A devizakereskedés, az árfolyam- különbözeti szerződések, a határidős ügyletek és az opciók világa a társadalom jó részétől idegen. Érdemes tehát alaposan megfontolni, hogy az ilyen kereskedés megfelel-e Önnek, tekintettel erre vonatkozó tapasztalataira, célkitűzéseire, pénzügyi forrásaira és más kapcsolódó körülményekre.

DEVIZA, CFD-K ÉS HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

A „meghitelezés” vagy „tőkeáttétel” hatása

A devizában kötött ügyletek, a CFD-k és a határidős ügyletek nagymértékű kockázatokat hordoznak magukban. A kezdeti óvadék összege viszonylag alacsony a devizák, a CFD-k vagy a határidős ügyletek értékével összehasonlítva, tehát az ügyletek „meghitelezéssel” vagy „tőkeáttétellel” működnek. A viszonylag kis piaci mozgások arányosan nagyobb hatást fejtenek ki az óvadékként elhelyezett, illetve elhelyezendő pénzalapokra nézve; ez a tény Ön ellen és az Ön érdekében egyaránt dolgozhat. Előfordulhat, hogy a kezdeti óvadék teljes elvesztését fedeznie kell, ráadásul további óvadékokat kell elhelyeznie ahhoz, hogy fenntartsa pozícióját. Ha a piac az Ön pozíciójával szemben mozog, az óvadéki szintek emelkednek, akár olyan felszólítást is kaphat, hogy rövid időn belül számottevő összegű további óvadékokat helyezzen el az adott pozíció fenntartásához. Amennyiben nem teljesíti a kiegészítő finanszírozásra vonatkozó kérést az előírt határidőn belül, a pozícióját veszteséggel felszámolják, továbbá az ebből eredő hiányért is felelős marad.

Kockázatmérséklő megbízások vagy stratégiák

A veszteségeket korlátozni kívánó megbízások (pl. „veszteségmaximalizáló”, Stop-loss), nem feltétlenül hatékonyak, mert a piaci körülmények ellehetetleníthetik az ilyen megbízások végrehajtását.

OPCIÓK

Változó mértékű kockázatok

Az opciós ügyletek szintén nagymértékben kockázatosak. Az opciók vevőinek és eladóinak alaposan meg kell ismerkedniük azon európai opció fajtájával, mellyel kereskedni kívánnak, illetve ahol kockázatot akarnak vállalni. Ki kell számolnia, hogy az opciók értékének milyen mértékben kell növekednie vagy csökkennie, hogy az ügylet nyereségesse váljon, amihez figyelembe kell vennie az opciós díjakat és az összes tranzakciós költséget is.

Az opciók vevője pozíciózárással elszámolhatja, vagy gyakorolhatja (lehívhatja) az opciót, esetleg hagyja, hogy az opció lejárjon. Az opció gyakorlása esetén a vevő megszerzi, vagy átadja az ügyletnek kapcsolódó alapterméket. Amennyiben a megvásárolt opció értéktelenül jár le, a teljes befektetés elvész, ami magában foglalja az opciós díjat és a tranzakciós költségeket is. Amennyiben nagyon kedvezőtlen opció megvásárlása mellett dönt, tudatában kell lennie annak, hogy az esély arra, hogy az ilyen opció a szokványos módon nyereségesse válik, igen csekély.

Az opció eladása („kiírása”) általánosságban véve még nagyobb kockázatokat von maga után, mint az opció vétele. Bár az eladó („kiíró”) által kapott díj fix, az eladó még ezen összegen felül is szenvedhet veszteségeket. Az eladó felelős az óvadék megfizetéséért annak érdekében, hogy megnyissa az adott pozíciót. Amennyiben a piaci mozgások kedvezőtlenül alakulnak, további óvadékot kell elhelyeznie, hogy fenntartsa az adott pozíciót. Az eladó annak a kockázatnak is ki van téve, hogy a vevő vagy pozíciózárással gyakorolja az opciót, vagy megszerzi, vagy átadja az opció alapját képező eszközt. Amennyiben az eladó az opciót úgy fedezi, hogy az opció alapját képező eszköz vonatkozásában megfelelő pozíciót tart, illetve az alaptermékre vonatkozó határidős pozícióval vagy egy másik opcióval is rendelkezik, a kockázat mérséklődhet.

DEVIZÁKAT, CFD-KET, HATÁRIDŐS ÜGYLETEKET ÉS OPCIOKAT ÉRINTŐ TOVÁBBI ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK

A szerződések feltételei

A Takarékbank Zrt. felhatalmazott üzletkötőjét érdemes megkérdeznie az egyes, a kereskedés tárgyát képező határidős ügyletek és opciók speciális feltételeiről, valamint a kapcsolódó kötelezettségekről (pl. azon körülmények, melyek esetén kötelezővé válik valamely határidős ügylet alapját képező eszköz átadása vagy átvétele, továbbá az opciók tekintetében a lejárat napok és a gyakorlás idejét érintő korlátozások).

Bizonyos feltételek mellett a tőzsdék vagy az elszámoló házak módosíthatják a fennálló szerződések jellemzőit (ideértve az opció gyakorlásának az árát is) azért, hogy azok tükrözzék az ügylet alapját képező eszköz árban beállt változásokat.

A kereskedés felfüggesztése vagy korlátozása, árazási viszonyok

A piaci feltételek (pl. likviditáshiány) és/vagy az egyes piacok működésének a szabályai (pl. kereskedés felfüggesztése bármely szerződésre vagy szerződéses lejáratra vonatkozó árkorlátok vagy technikai okok miatt) növelhetik a veszteség kockázatát, amennyiben megnehezítik, vagy ellehetetlenítik az ügyletek kötését, illetve a pozíciók likvidálását/zárását/elszámolását. Amennyiben eladott opciókkal rendelkezik, ezek növelik a veszteség kockázatát.

Továbbá az opció alapját képező eszköz és az ehhez az eszközhöz kapcsolódó határidős ügyletek, illetve az opció alapját képező eszköz és az opció között nem feltétlenül létezik rendes árazási viszony. Ez például akkor történik, amikor az opcióhoz tartozó határidős ügyletek árkorlátozás tárgyát képezik, miközben maga az opció nem. A vonatkozó referenciaár hiánya megnehezítheti a „méltányos” érték megítélését.

Jutalékok és egyéb díjak

A kereskedés megkezdése előtt kérjen teljes körű felvilágosítást az összes, Önnél kötelezettségként felmerülő jutalékról, díjról és egyéb költségről. Ezek a kiadások ugyanis befolyásolják a nettó nyereséget, illetve növelik a veszteséget.

Ügyletek más joghatóság alatt

A más joghatóság illetékessége alá eső piacokon kötött ügyletek, további kockázatokat rejthetnek magukban. Az ilyen piacokra olyan szabályozások is vonatkozhatnak, melyek más vagy csökkent értékű befektető védelmet nyújtanak. Ilyen esetekben az Ön helyi hatóságai nem fogják tudni a saját szabályozó hatóságok vagy piacok által alkalmazott szabályozásokat kikényszeríteni más joghatóságok alatt, ahol esetlegesen ügyleteit köti.

Árfolyamkockázat

A külföldi pénznemben kötött szerződésekhez tartozó ügyletek nyereségét vagy veszteségét (függetlenül attól, hogy a kereskedés a saját joghatóság vagy idegen joghatóság alatt folyik) nagyban befolyásolják az árfolyamok ingadozásai, amennyiben szükségessé válik a szerződéses pénznem átváltása egy másik pénznemre.

A kereskedés eszközei

A nyílt kikiáltásos és az elektronikus kereskedés eszközeit számítógépes rendszerek támogatják, melyek a megfelelő helyre irányítják a megbízásokat, végrehajtanak, összehasonlítanak, regisztrálnak vagy éppen a kereskedelmet számolják el. Minden eszköz és rendszer esetében igaz, hogy igen érzékenyek az átmeneti fennakadásokra vagy leállásokra. Az esetlegesen elszünetelt veszteségek visszanyerésének a lehetősége függhet a vonatkozó kötelezettségeket érintő, a rendszert fenntartó vállalat, az elszámolóház és/vagy a tagcégek által felállított korlátoktól. Az ilyen korlátok változóak lehetnek: a kapcsolódó részletek iránt érdemes érdeklődni a Takarékbank Zrt. felhatalmazott üzletkötőjénél.

Elektronikus kereskedelem

A különböző elektronikus kereskedési rendszerekben folyó kereskedés nem csak a nyílt kikiáltásos piacon való kereskedéstől különbözik, hanem más elektronikus kereskedési rendszerektől is. Amennyiben elektronikus kereskedési rendszer segítségével köt ügyleteket, a rendszerrel kapcsolatos kockázatoknak lesz kitéve, ideértve a hardver vagy szoftver elemek meghibásodását. Bármely rendszerhiba azt eredményezheti, hogy megbízását nem a vonatkozó utasítások szerint hajtják végre, illetve egyáltalán nem teljesítik.

Tőzsdén kívüli kereskedés

Egyes joghatóságok alatt, és ott is csak korlátozott körülmények között, a piaci szereplőknek lehetőségük van tőzsdén kívüli kereskedést folytatni. A tőzsdén kívül kereskedés lehet, hogy kevésbé szabályozott, mint a tőzsdei, vagy más szabályozási elvek érvényesülnek.

Az is előfordulhat, hogy a kereskedésbe bevont piaci szereplő az adott ügyletben éppen üzleti partnerként jár el. Ez megnehezítheti, vagy éppen ellehetetlenítheti bármely fennálló pozíció likvidálását, az érték meghatározását, a méltányos ár megbecslését vagy a kockázati kitettség felmérését. Ezért az ilyen ügyletek fokozott kockázatokkal járnak.

Budapest,

.....
Ügyfél

Rendelkezés biztosíték elhelyezéséről

Ezúton rendelkezem, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett számú ügyfél- és értékpapírszámlám szabad eszközeinek terhére a köztünk létrejött „Bizományosi keretszerződés telefonon adott megbízással elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedelemre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás” című szerződés alapján a számú elektronikus felületen nyilvántartott alszámlámon Bank az alábbi eszközöket helyezze el biztosítékként

Devizanem:

Összeg:

Értékpapír megnevezése:

ISIN kód:

Névérték:

Budapest,

.....
Ügyfél

Rendelkezés biztosíték szabad rendelkezésre bocsátásáról

Ezúton rendelkezem, hogy a számú elektronikus felületen nyilvántartott alszámlám és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett számú ügyfél- és értékpapírszámlámon elkülönített biztosíték számlám terhére a köztünk létrejött „Bizományosi keretszerződés telefonon adott megbízással elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás” című szerződés alapján szabad rendelkezésre bocsássa az alábbi biztosítékaimat:

Devizanem:

Összeg:

Értékpapír megnevezése:

ISIN kód:

Névérték:

Budapest,

.....
Ügyfél

BEJELENTŐ LAP

Bizományosi keretszerződés elektronikus eszközön keresztül történő deviza adásvételére és pozíciólezárási nettósításra irányuló megállapodás című szerződéshez

Az Ügyfél neve	Az Ügyfél kódja induláskor (Takarek FXDirect rendszerben)	Az Ügyfél jelszava induláskor (Takarek FXDirect rendszerben)	Ügyfél telefonos jelszava	Az Ügyfél által, nevében üzletkötésre felhatalmazott személy

* Ez a személy a Bank vagy ügynöke alkalmazottja, üzletkötője nem lehet!

Amennyiben az Ügyfél által, nevében üzletkötésre felhatalmazott személy eltér az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámlája felett rendelkezésre felhatalmazott személytől az alábbi nyilatkozatot ki kell töltenie!

Az Üzletkötésre felhatalmazott személy:

Családi és utónév:

Születési név:

Állampolgárság:

Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely:

Azonosító okmány típusa és száma:

Születési hely, idő:

Anyja neve (családi és utónév):

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

A FELHATALMAZOTT TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA – A FELHATALMAZOTTTÖLTI KI!

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- 1.) természetes személyként saját magam nevében és érdekében járok el.
- 2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében vagy érdekében járok el:
- 3.) az általam képviselt jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet saját nevében és érdekében jár el.
- 4.) az általam képviselt jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet az alábbi személy(ek) nevében vagy érdekében jár el:

Név:

Név(2):

Név:

Név(2):

Lakcím:

Lakcím:

Állampolgárság:

Állampolgárság:

Budapest, 20.....

Felhatalmazott

Ügyfél

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.