

Keretszerződés
kétdevizás opciós befektetési ügyletekhez

amely létrejött egyrészről

Név:	Magánszemély	
Születési név:		
Anyja neve:		
Születési hely és idő:		
Lakcím:		
Személyi igazolvány szám:		
Név:	Cég	
Székhely:		
Céggjegyzékszám:		
Adószám:		
KSH szám:		

(a továbbiakban: Ügyfél)

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-041206) (a továbbiakban: Bank)

együttesen Felek között az alábbiak szerint.

I. A megállapodás tartalma

1. Az Ügyfél jelen megállapodás keretei között adott megbízás Bank általi elfogadásával a betét lekötés napján óvadéki betétként leköti a megbízásban meghatározott HUF/CHF/EUR/USD (alapdeviza) összeget. A Bank a lekötést az Ügyfél nála vezetett bankszámlájának vagy devizaszámlájának terhére hajtja végre, a lekötött betét összegét pedig a betétszámlán a megállapodás teljesítése céljából zárolja. A Bank a megbízást kizárólag akkor fogadja el, ha az alapdeviza összege a megbízás teljesítése napján már az Ügyfél Banknál vezetett forint bankszámláján vagy devizaszámláján rendelkezésre áll, és az Ügyfél rendelkezik a Banknál a megbízás mellékdeviza devizanemében vezetett számlával.
2. A Bank köteles az alapdeviza összegét a lejárat időpontjában a betéti kamattal növelten visszafizetni. A betéti kamatot a Bank alapdevizában fizeti meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Bank él az I.3. pont szerinti deviza eladási vagy I.4. pont szerinti vételi jogával, az alapdeviza lekötött összegét a lejárat napján az átváltási árfolyamon átváltja az Ügyfél által adott megbízásban meghatározott, alapdevizától eltérő HUF/CHF/EUR/USD devizára (mellékdeviza), és mellékdevizában írja jóvá az Ügyfél bankszámláján vagy devizaszámláján.
3. A felek megállapodnak, hogy az adott ügylet függvényében amennyiben az Ügyfél vételi kötelezettséget vállal a Bankkal szemben a mellékdeviza megvásárlására, úgy egyben a Banknak eladási joga keletkezik az Ügyféllel szemben a mellékdeviza Ügyfélnek történő eladására a lejárat napján. A lekötött alapdeviza összeg ez esetben megegyezik a mellékdeviza vételára összegével, egyben az Ügyfél vételi kötelezettségének biztosítékaul (óvadékként) szolgál. Erre tekintettel az alapdeviza összegét az Ügyfél a lejárat időpontjáig nem veheti fel, a betét feltörésére nincs lehetősége.

4. A felek megállapodnak, hogy az adott ügylet függvényében amennyiben az Ügyfél eladási kötelezettséget vállal a Bankkal szemben az alapdeviza eladására, úgy egyben a Banknak vételi joga keletkezik az Ügyféllel szemben az alapdeviza Ügyféltől történő megvásárlására a lejárat napján. A mellékdeviza összege ez esetben megegyezik a betétként lekötött, és az Ügyfél eladási kötelezettségének biztosítékaul (óvadékként) szolgáló alapdeviza összegével. Erre tekintettel az alapdeviza összegét az Ügyfél a lejárat időpontjáig nem veheti fel, a betét feltörésére nincs lehetősége.
5. A Bank abban az esetben él eladási/vételi jogával, amennyiben az alapdeviza és mellékdeviza összege közti, a Felek által a megbízás megadásakor elfogadott átváltási árfolyam felette/alatta van a lejárat napját megelőző 2. banki munkanapon a mellékdeviza bankközi piacon CET 12:00-kor jegyzett, alapdevizához viszonyított árfolyamának (feltételek bekövetkezése).

II. Ügyletkötés

1. Bank az általa jegyzett devizák közül HUF, CHF, EUR és USD devizákban vállalja az ügyletek megkötését.
2. Az ügyleteknél a maximális futamidő 365 nap. Ez mind forint/deviza, mind pedig deviza/forint illetve deviza/deviza ügyletekre értendő. A köthető minimum összeg a piacon elérhető, adott opcióra szóló minimális kötésmennyiség függvénye.

3. Megbízások

Jelen keretszerződés keretében az Ügyfél megbízást adhat a Bank részére, amelynek a Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet. Konkrét, egyedi ügylet meglétét a Bank a II.7. pont szerinti Kétdevizás opciós befektetés szerződés megküldésével igazolja.

Megbízás az üzleti órákban adható, az ezen időn kívül adott megbízások teljesítésére a Bank nem köteles, azért felelősséget nem vállal. Az ebből eredő károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

4. A üzleti órákat a Bank Üzletszabályzatának vonatkozó melléklete tartalmazza.

Az Ügyfél adhat megbízásokat a Banknak üzleti órákon kívül is, de az esetleges üzleti órákon kívüli elérhetlenség miatt keletkező károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

5. A Bank telefonszámai

A Bank megbízásokat a következő telefonszámokon fogad el: (06/1) 212-2113, 212-3109, 356-0440, 356-1280, 457-8982.

6. Az Ügyfél által üzletkötésre felhatalmazott személyek neveit a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező 2. sz. melléklet tartalmazza, melyen az Ügyfél külön (cégszerű) aláírásával igazolja, az Ügyfél által megjelölt személyek telefonon történő üzletkötési jogosultságát, valamint az azonosításukra szolgáló kódszót. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés alapján megkötésre kerülő egyes ügyletek az ügyfélszámláján végrehajtásra kerülő tranzakciókat jelentenek/jelenthetnek. Erre való tekintettel Ügyfél kijelenti, hogy a Bank jogosult az általa kötött ügyletekhez kapcsolódó ügyfélszámla tranzakciókat végrehajtani.

7. Az Ügyfél megbízást szóban (telefonon) adhat a Bank számára.

A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti, – a megbízás, illetve a szerződés típusának megfelelően – írásba foglalja (Kétdevizás opciós befektetés szerződés) és továbbítja az Ügyfélnek (kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten másként rendelkezik). Az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő a megbízás telefonon való rögzítése abban az esetben is, ha az erre való felhívás a beszélgetés kezdetén külön nem történt meg.

Üzletkötéskor az Ügyfél nevét és kódszavát, illetve ha üzletkötésre felhatalmazott harmadik személy köti az ügyletet, a képviselőként eljáró személy a nevét és kódszavát, valamint az Ügyfél nevét köteles az üzletkötés előtt telefonon bemondani. Ennek rendben léte esetén, ezt követően a Bank már nem vizsgálja tovább az üzletkötő személyazonosságát.

8. A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az alábbi adatoknak kell elhangozniuk:

- alapdeviza összege és devizaneme:
- mellékdeviza összege és devizaneme:
- lekötés kezdőnapja
- lejárat napja
- éves betéti kamatmérték (%)
- átváltási árfolyam

A Felek az ügylet létrejöttét a megbízás telefonon történő megadására és annak hangfelvételen történő rögzítésére tekintettel, annak külön írásba foglalása nélkül is elismerik.

9. Bank köteles e szerződés 2. sz. mellékletét, mely az Ügyfél nevében üzletkötésre felhatalmazott személyek nevét és az Ügyfél kódszavát (kódszavait) tartalmazza, elkülönítve és titkosan kezelni.

10. Az Ügyfél köteles e szerződés mellékletét, mely a nevében üzletkötésre felhatalmazott személyek nevét és kódszavát (kódszavait) tartalmazza elkülönítve és titkosan kezelni. Az Ügyfél köteles a nevében üzletkötésre jogosult személyekben bekövetkezett változást a 2. sz. melléklet – mely tartalmazza valamennyi üzletkötésre jogosult személyt – ismételt benyújtásával a Banknak bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő minden kár az Ügyfelet terheli. Az ügyletkötésre, vagy számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személyek körében történő változás akkortól érvényes, amikor azt a Bank írásban visszaigazolta. Az változás bejelentésének legkorábbi hatályba lépése az Ügyfél által bejelentett munkanapot követő munkanap, feltéve, hogy a bejelentés az Üzletszabályzatban meghatározott üzleti órák alatt történik meg

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében eljáró személy személyazonosságát – a felhatalmazott személy nevének és kódszavának és az Ügyfél nevének bekérésén kívül – semmilyen más formában nem azonosítja, Ügyfél visszavonhatatlanul lemond a Bankkal szemben az üzletkötés ezen módszerével összefüggésben történő visszaélés miatt keletkezett bármely kára megtérítésének igényéről, kivéve azt az esetet, ha bizonyítani tudja, hogy a kárt szándékos, vagy súlyos gondatlansággal a Bank okozta.

11. Végrehajtási politika

A Bank a jelen keretszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

III. Egyebek

1. A szerződő felek a jelen keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.
2. Az Ügyfél a jelen szerződést indoklás nélkül felmondhatja.

A Bank a jelen szerződést 30 napos határidővel felmondhatja, ha az Ügyfél felé fennálló mindennemű kötelezettségének eleget tett. Ez alól kivételt jelent az Ügyfél szerződésessége, amely esetben azonnali hatályú felmondásra van lehetősége a Banknak.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletek bonyolítása kapcsán folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerülnek, és kifogás vagy jogvita esetén azt bizonyító erejűnek elfogadja.
4. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), 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. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Befektetési Szolgáltatási 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.
6. 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.
7. Az Ügyfél kijelenti, hogy rendelkezik azon bank- és tőkepiaci ismeretekkel, amik jelen szerződés megkötéséhez szükségesek. Tudomásul veszi, hogy a betéti kamat mértéke, figyelemmel a Bank részére adott deviza eladási illetve vételi jog ellenértékeként a kamatba beépített opciós díjra, magasabb az azonos összegű és lejáratú más piaci betéti kamatok mértékéhez képest.
8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy átváltás esetén az alapdeviza és a mellékdeviza közti átváltási árfolyam kedvezőtlenebb lesz, mint az átváltáskor elérhető aktuális piaci árfolyam. Tudomásul veszi továbbá, hogy az alapdeviza összegének átváltása után mellékdevizában megfizetett összeg az aktuális piaci árfolyamon számítva kevesebb, mint az elhelyezés napján érvényes piaci árfolyamon számítva.
9. A jelen szerződés tárgyát képező, a Bank által kezelt, névre szóló bankszámlák pozitív egyenlege a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – az alább felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

Az Alap által nyújtott biztosítás a nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a Számlatulajdonos részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

10. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó általános üzletszabályzatában, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat), a vonatkozó Hirdetményeiben, azon lakossági, illetve vállalati számlaszerződésben foglaltak az irányadók, amely számláról a befektetési összeg lekötésre került, továbbá a Polgári törvénykönyv, a Tpt., valamint a Bszt. vonatkozó rendelkezései.

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

Kelt: Budapest, ...

.....
Ügyfél

.....
Magyar Takarekszövetkezeti Bank Zrt.

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Tudomásom van arról hogy a kétdevizás opciós befektetési ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Ennek megfelelően részemre az alábbi tájékoztatást adja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., amelyet a jövőben mindenkor figyelembe veszek az kétdevizás opciós befektetési ügyletek megkötésére irányuló megbízásom megadásakor:

A kétdevizás opciós befektetési ügyleteknél az egyszerű betéti szerződésekhez képest a piacinál magasabb betéti kamatot lehet elérni a Bank számára adott opcióra tekintettel. Mivel a lekötött betét az opció biztosítékául, óvadékkul szolgál, ezért a futamidő végéig a betétet a normál piaci betétekkel ellentétben nem lehet feltörni sem részben, sem egészben. Az alapdeviza piaci árfolyama a futamidő alatt változik. Az árfolyam változása kockázatot jelent az Ügyfél számára, mert amennyiben a futamidő végén az átváltási árfolyam magasabb ahhoz képest, mint amin az Ügyfél a devizához a szabad piacon hozzájuthat, az Ügyfél árfolyamvesztést szenved el, és az így átváltott betéti összeg piaci árfolyamon számolva kevesebb lesz, mint a betét eredeti összege. Ezt adott esetben nem kompenzálja a betéti kamat magasabb mértéke sem. Tekintettel azonban a betéti kamat piacinál magasabb mértékére, a betét az OBA által nem biztosított.

Tudomásom van arról, hogy a jelen kockázatfeltáró nyilatkozat csak figyelemfelhívó és nem tartalmazza az üzletkötések során jelentkező valamennyi kockázatot és veszélyforrást.

Budapest, 20...

.....
Ügyfél

Bejelentő lap
a Keretszerződés kétdevizás opciós befektetési ügyletekhez c.
megállapodáshoz

Az Ügyfél neve	Az Ügyfél kódja	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:

Azonosító okmány típusa és száma:

Adóazonosító jel:

Születési hely, idő:

Anyja neve (családi és utónév):

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező esetleges változásokat, és hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

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

Budapest, 20.....

Felhatalmazott

Ügyfél

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Kétdevizás óvadéki befektetési szerződés

Sorszám:

Amely létrejött egyrészről

Név:

Cím:

Ügyfélkód:

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél)

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-041206, bankszámla szám: 11500016-00000220)

mint Megbízott (továbbiakban: Bank) között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. Az Ügyfél a Bank és közte ... napján létrejött kétdevizás óvadéki befektetési keretszerződés (továbbiakban: keretszerződés) keretei között az alábbi ügyleti paraméterekkel kétdevizás óvadéki befektetési megbízást ad a Banknak, melyet a Bank aláírásával elfogad:

Kereskedési nap:

Megbízás végrehajtásának időpontja:

Kereskedési helyszín: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Befektetett (óvadéki) összeg (Alapdeviza) :

Mellékdeviza összege és devizaneme:

Lekötés kezdőnapja:

Lejárat napja:

Éves betéti kamatmérték (%):

Feltételvizsgálat napja/időpontja/időzónája:

Feltételes átváltási árfolyam (1 EUR/USD/CHF /HUF¹ kereskedési egységre):

Feltétel bekövetkezése esetén visszafizetendő mellékdeviza összege, devizaneme:

2. Az Ügyfél a megbízásának megadásával leköti a Banknál vezetett forint vagy devizaszámláján, a fent meghatározott alapdeviza összeget, a fent meghatározott futamidőre és kamattal. Egyben – a keretszerződés kikötéseinek megfelelően, amennyiben az alapdeviza devizaneme HUF – eladási jogot ad a Banknak, hogy a Bank az Ügyfélnek a futamidő végén eladja a mellékdeviza összegét (az alapdeviza összege egyenlő a vételár összegével). Amennyiben a mellékdeviza devizaneme HUF, az Ügyfél vételi jogot ad a Banknak, hogy a Bank a futamidő végén megvásárolja az Ügyféltől az alapdeviza összegét (a mellékdeviza összege egyenlő a vételár összegével). A jog gyakorlásához a Bank nem köteles az Ügyfél felé külön nyilatkozatot tenni.

3. A Bank a lekötött betétet (alapdevizát) a lejárat napján visszafizeti, az összeg után pedig a fent meghatározott kamatot fizeti a lejárat napján alapdevizában. A 2. pontban meghatározott feltétel teljesülése esetén a betét összegének visszafizetése az átváltási árfolyamon átváltásra kerül, és a Bank mellékdevizában írja jóvá az Ügyfél számláján.

4. A Felek az ügylet létrejöttét a megbízás telefonon történő megadására és annak hangfelvételen történő rögzítésére tekintettel, annak külön írásba foglalása nélkül is elismerik, így azt akkor is létrejöttnek tekintik, ha az Ügyfél jelen dokumentumot aláírásával ellátva nem küldi vissza a Bank részére.

5. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), 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.

6. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó általános üzletszabályzatában, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat), a kétdevizás opciós befektetési ügyletekről szóló keretszerződésben, a vonatkozó Hirdetményeiben, azon lakossági, illetve vállalati számlaszerződésben foglaltak az irányadók, amely számláról a befektetési összeg lekötésre került, továbbá a Polgári törvénykönyv, a Tpt., valamint a Bszt. vonatkozó rendelkezései.

Budapest, 20...

¹ nem kívánt rész törlendő

.....
Ügyfél

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.