

**TŐZSDÉN KÍVÜLI  
HATÁRIDŐS ÁLLAMPAPÍR ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS, NETTÓSÍTÁSI ÉS  
POZÍCIÓ LEZÁRÓ NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS**

amely létrejött egyrészről

Név:

Cím:

Ügyfélkód:

mint Ügyfél (továbbiakban: Ügyfél)

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhelye: 1027 Budapest, Tölgyfa u. 1-3.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

Bankszámla száma:

(továbbiakban Bank)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

### **1. Általános**

- 1.1. A jelen keretszerződés célja a szerződő felek tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételeinek általános szabályozása.
- 1.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri azon jogszabályokat, fogalmakat és piaci szokványokat melyek a határidős állampapír adásvételi szerződések esetén irányadóak, illetve a jelen Keretszerződésben szerepelnek.
- 1.3. Az Ügyfél az 1. sz. mellékletben foglalt kockázatfeltáró nyilatkozatot megtette, és kijelenti, hogy azt megértette, és annak tartalmával ennek megfelelően az általa vállalt határidős ügyletkötés kockázatával tisztában van.
- 1.4. Felek megállapodnak, hogy az egyedi ügyletek elszámolása ezen keretszerződés keretében történik, így ezáltal a pozíciózárás elszámolását nettósítással végzik. Az Ügyfél részéről történő pénzügyi rendezés hiányában a Bank jogosult az Ügyfél által letett óvadékokból közvetlenül és azonnali kielégítést nyerni.

### **2. Ügyletkötés**

- 2.1. Bank az általa jegyzett állampapírok közül az általa meghatározott állampapírokban vállalja határidős ügyletek megkötését.
- 2.2. A határidős ügyleteknél a minimum határidő egy hét, a maximális határidő 100 nap.

A köthető minimum összeg 50 millió forint névérték. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.

- 2.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank külön jutalékot a határidős állampapír adásvételi ügyletek kapcsán nem számol fel, azok a határidős árban foglaltak.

#### 2.4. Ajánlatok (Orderek)

Az Ügyfél határidős adásvételi ajánlatot adhat a Bank részére, amelynek a Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet. Konkrét, egyedi ügylet meglétét a Bank a 4.2. pont szerinti értesítés megküldésével igazolja.

Ajánlat (továbbiakban: order) az üzleti órákban adható, az ezen időn kívül adott orderek teljesítésére a Bank nem köteles, azért felelősséget nem vállal. Az ebből eredő károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

A piaci ár (hozamok) mozgásából eredően a stop-loss order pontos teljesítésére a Bank kötelezettséget nem vállal, melyet Ügyfél tudomásul vesz.

Új pozíció létrehozására vonatkozó ordernél a Bank pozíciónyitás költségét – minden állampapír esetében a spot hozamra vetítve 5 bázispont – oly módon számolja fel, hogy ezt az ügylet iránytól függően hozzáadja/levonja az ajánlati árhoz/árból, amelyiket – külön megkötés nélkül – az Ügyfél tudomásul veszi.

Amennyiben az adott ügylet az üzleti órák végén, illetve O/N teljesül, és az Ügyféllel a futamidő egyeztetése a következő munkanapon 9:30 óráig nem történik meg, akkor az ügylet egy hetesként kerül megkötésre és visszaigazolásra.

2.5. A Bank az Ügyfél erre vonatkozó kezdeményezésére megkonzultálja az Ügyfél által felvetett kérdéseket, azonban ez nem minősül a Bank által kezdeményezett ügyletkötésnek, mivel az ajánlat alapján kötött határidős állampapír adásvételi ügyletek minden következménye az Ügyfelet terheli.

2.6. A Banknál irányadó üzleti órákat a Bank Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) vonatkozó melléklete tartalmazza. Az Ügyfél adhat ajánlatokat a Banknak üzleti órákon kívül is, de az esetleges üzleti órákon kívüli elérhetetlenség miatt keletkező károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

#### 2.7. A Bank telefonszámai

A Bank határidős állampapír adásvételi ügyletekre vonatkozó ajánlatokat az alábbi telefonszámokon fogad el: (06/1)

212-2113      212-3109      356-0440      356-1280      457-8982

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 értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján végrehajtásra kerülő tranzakciókat jelentenek/jelenthetnek. Erre való tekintettel Ügyfél kijelenti, hogy a Bank jogosult az általa kötött ügyletekhez kapcsolódó értékpapír- és/vagy ügyfélszámla tranzakciókat végrehajtani.

2.8. Az Ügyfél a határidős állampapír adásvételi ügyletre vonatkozó konkrét ajánlatot szóban (telefonon) adhat a Bank számára.

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

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

- alaptermék megnevezése;
- az ügylet iránya;
- mennyisége;
- lejárat (kifutás napja);
- határidős.

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

2.10. Ügyfél köteles a nevében üzletkötésre jogosult személyekben bekövetkezett változást a 2. sz. melléklet 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

Az Ügyfél ezen személyek körében bekövetkezett változáson belül amennyiben új bejelentést kíván tenni, úgy ehhez az adott szerződésre vonatkozó teljes körű bejelentés szükséges, melyben minden az adott keretszerződésen belül az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyt egységesen jelöl meg.

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében eljáró személy személyazonosságát – a felhatalmazott személy nevének és kódszavának 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.

2.11. Végrehajtási politika

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

### **3. Biztosíték**

3.1. Az Ügyfél köteles a nyitott – nem lezárt, azaz nem nettósított, pénzügyileg el nem számolt – határidős állampapír szerződések piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére pénzügyi biztosítékot (óvadékot) nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az Ügyfélnek az order megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek

megállapodnak, hogy az order megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie a kötelezett rendelkezése alól.

Átadásnak kell tekinteni minden olyan eljárást, amely alapján az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon az Ügyfél hatalmából a Bank hatalmába kerül vagy az Ügyfél korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerül, különösen a bankszámlán, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán a Bank javára való jóváírást, elkülönítést, zárolást, ideértve az ügyfél vagy harmadik személy számláján a Bank javára történő jóváírást is.

- 3.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a határidős állampapír adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező fedezetnyújtási kötelezettségeinek azonnal eleget tesz a Bank által megjelölt

KELER 74/M,  
vagy az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és/vagy értékpapírszámlája javára.

Amennyiben az ügylet létesítését vagy a felhívás kézhezvételét követő munkanapon az óvadék nem áll a Bank rendelkezésére, az a szerződés azonnali hatállyal történő felmondására ad jogalapot a Banknak, és a szerződés felmondásakor keletkezett, a Bankot ért esetleges kár teljes mértékben az Ügyfelet terheli, melyet Bank jogosult Ügyféltől bármely jogilag lehetséges úton követelni, így különösen az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számlájáról közvetlenül beszedni.

- 3.3. A pénzügyi biztosíték szintje .....% a nyitott állomány - szerződésben foglalt - forint ellenértékére számítva, melyet az Ügyfél - az ügyletkötéssel egyidejűleg - köteles a Banknál elhelyezni.

A konkrét ügylet kapcsán a megkövetelt biztosíték nagyságát az ügyletben szereplő állampapír típusától, összegétől és a futamidőtől függően a Bank a fentiekől eltérően is meghatározhatja.

A pénzügyi biztosíték lehet készpénz (a Banknál vezetett fedezeti számlán elhelyezett pénzüsszeg) vagy (a Banknál vezetett értékpapír számlán elhelyezett) jegybankképes magyar állampapír.

A pénzügyi biztosítékok fedezeti értékét a Bank határozza meg, melyet jogosult akár a pozíció lejáratí idején belül is egyoldalúan megváltoztatni.

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.

A Bank fenntartja annak jogát, hogy az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket – egyoldalú döntésével - a fentiekől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa.

- 3.4. 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.

- 3.5. Amennyiben az Ügyfél nyitott pozíciói átértékelésekor a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a 3.3. pontban meghatározott szint alá, úgy a Bank jogosult az Ügyféltől további pénzügyi biztosítékot (óvadékot) bekérni olyan mértékben, hogy az átértékelési veszteséggel csökkentett óvadék (szabad biztosíték) mértéke újra elérje a 3.3. pontban meghatározott szintet.

Amennyiben az ügyfél által adott megbízás biztosítására az ügyfél ugyan elkülönített óvadékkal rendelkezik, az azonban a megbízás teljesítéséhez nem elegendő, a Bank jogosult az ügyfél Banknál elhelyezett szabad eszközeiből kielégítést szerezni.

- 3.6. Ügyfél – különös figyelemmel a 3.4. pontban írt felelősségére - 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, ha
- a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a 3.3. pontban meghatározott szint alá, vagy
  - a Bank az Ügyfelet a pénzügyi biztosíték feltöltésének kérése céljából nem tudja elérni, vagy
  - az Ügyfél a következő munkanap reggel 10<sup>00</sup> óráig a kért többlet fedezetet semmilyen formában (befizetés, átutalás, vagy állampapír esetében zárolás) nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy
  - az Ügyfél, vagy az óvadékot nyújtó harmadik személy ellen felszámolási, csőd-, illetve végrehajtási eljárás indítása esetében vagy,
  - az Ügyfél nyitott pozíciójára, harmadik fél által nyújtott óvadék esetében, amikor az óvadéknyújtó harmadik fél ellen felszámolási, csőd-eljárás, illetve végrehajtási eljárás indult, vagy
  - az Ügyfél, vagy az óvadékot nyújtó harmadik személy 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/bankszámláján 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. A Bank a szükséges feltételek fennállása esetén mindenkor saját, szabad belátása szerint választ – az Ügyfél több nyitott pozíciója esetén akár pozíciókként eltérően - a zárolás és likvidálás között.

Likvidálás: a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azonos devizára, összegre és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet pénzügyi elszámolással történő összezárása.

- 3.7. Felek az Ügyfél pozíciójának 3.6. pont szerint történő kényszer 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 3.3.

pontban meghatározott szint alá, vagy a 3.6. pontban levő d., e., f. alpontokban meghatározott esetek valamelyike bekövetkezett.

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

- 4.1. A Bank vállalja, hogy törekszik az Ügyfél által meghatározott áron a határidős állampapír adásvételi ügylet teljesítésére, ha a piaci feltételek ezt lehetővé teszik.

Abban az esetben, ha a Bank olyan határidős állampapír ügyletet létesített, amely nem felel meg az ajánlatban foglaltaknak, az Ügyfél az ügylet visszaigazolásától számított egy banki munkanapon belül emelhet kifogást a nem megfelelő teljesítés miatt. Amennyiben nem emelt kifogást, az Ügyfél részéről az ügylet létrejötte a visszaigazolásban foglaltaknak megfelelően minősül elfogadottnak.

#### **4.2. Ügyletek egyeztetése**

A Bank az ajánlat alapján megkötött ügyleteket, azok lezárását, az Ügyfél nyitott pozícióját és a fedezetet érintő bármely a jelen szerződés alapján az Ügyfél számára nyújtott tájékoztatást köteles megfelelően dokumentálni, és arról köteles az Ügyfelet – a ügyfélszámla szerződés mellékletét képező „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatban foglaltak szerint – faxon vagy e-mail-en értesíteni a következő munkanap 12 óráig. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a megkötött ügyletekről illetve az ügyletek zárásáról, valamint a nyitott pozícióról visszaigazolást – OTC határidős és opciós napi jelentés (továbbiakban visszaigazolás) – postai úton nem küld az Ügyfél részére.

Amennyiben az Ügyfél nem ad meg faxszámot vagy e-mail címet a „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyilatkozaton, illetve az adott számon működő telefax valamely probléma miatt nem képes a visszaigazolás fogadására, vagy a megadott e-mail címre a visszaigazolás bármely a Bank hatókörén kívül eső okból nem küldhető el, úgy a Bank az ebből fakadó károkért semmilyen felelősséggel nem tartozik. Az Ügyfél kötelessége, hogy ezen esetekben minden nap a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt, jelen keretszerződés 2.7 pontjában megjelölt elérhetőségen az ügyletek felől érdeklődjön. Az érdeklődés elmulasztásából fakadó károkért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

A Bank a Megbízó írásbeli kérésére a kiküldöttnél részletesebb elszámolást küld az adott ügyletről.

Az Ügyfél szabadon jogosult meghatározni, hogy a Bank az ügyletek értesítőit, visszaigazolásait milyen faxszámra vagy e-mail címre küldje. Az Ügyfél azonban ezen rendelkezése keretében az általa az ügyletei lebonyolításra igénybevetett ügynök, az ügynök üzletkötője faxszámát vagy e-mail címét nem jogosult megjelölni. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények az értesítéseknek a megjelölt telefaxszámra vagy e-mail címre történő megérkezésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Felek az üzletkötés során alkalmazott kódszavas rendszerre tekintettel megállapodnak, hogy az ajánlatot mindenkor érvényesnek tekintik és fogadják el abban az esetben is, ha az

értesítés bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez. Felek ezen megállapodása kiterjed a következő bekezdésben írt kifogásolási jogra is abban az értelemben, hogy az Ügyfél a nem hivatkozhat a kifogásolási jog gyakorlásának lehetetlenségére, ha a Bank igazolta, hogy az Ügyfél által megadott telefaxszámra vagy e-mail címre megkísérelte az értesítést megküldeni.

- 4.3. A pénzügyi biztosíték nagyságának és a nyitott pozíció nagyságához való arányának ellenőrzése napi rendszerességgel – a Bank által kiválasztott időpont(ok)ban – történik. Szabad biztosítékok hiányában a Bank felszólítja az Ügyfelet a biztosíték feltöltésére. Amennyiben az Ügyfél nem teljesíti határidőre biztosíték nyújtási kötelezettségét, úgy jogosult a Bank az Ügyfél pozícióját likvidálni a 3. fejezetben foglaltak szerint.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy piaci körülmények megváltozására a biztosítéki mértékét megváltoztassa, illetőleg azonnali óvadék bekérési lehetőséggel éljen.

#### **4.4. Határidős ügyletek elszámolása, nettósítás**

- 4.4.1. A lezárt ügyletek pénzügyi elszámolása a zárást követő második banki munkanapon (spot értéknappal) történik.

A pozíciók lejáratí napja előtt két banki munkanappal a Bank jogosult az Ügyfél egymással szembeni, azonos jogalapú, még nyitott pozícióit – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - összezární, azaz nettósítaní, és az ezen nettósításból származó eredményt/veszteséget elszámolni az Ügyfél felé. (*Nettósítás*)

Amennyiben az Ügyfélnek a lejáratí nap előtt két banki munkanappal a pozícióin a nettósítás a fentiek szerint nem végezhető el, azaz marad nyitott pozíciója, a Bank jogosult azt - az Ügyfél egyéb rendelkezése hiányában, vagy a rendelkezésének megfelelő fedezetbiztosításának hiányában – likvidálni, és így a likvidálásból keletkező pozícióit lezáró nettósítást elvégezni.

Az ügylet során keletkezett eredményt a Bank az Ügyfél által megjelölt számlára átvezeti vagy átutalja, illetve az Ügyfél nála vezetett számlájáról beszedi.

- 4.4.2. Bank jogosult az Ügyfél által a határidős állampapír adásvételi ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal, és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégítteni, amennyiben a nettósítás eredményeként az Ügyfélnek lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé.

#### **4.5. Pozíció lezáró nettósítás**

- 4.5.1. Amennyiben az Ügyfél bármely jelen szerződésből származó kötelezettségét határidőben nem teljesíti, a Bank jogosult a még el nem számolt pozíciókat összezární (*Pozíció lezáró nettósítás*).

- 4.5.2. Az Ügyfél tudomásul veszi amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által a határidős állampapír adásvételi ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal, és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégítteni.

- 4.5.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés 4.5. pontjában 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.
- 4.6. A Bank a nyitott pozíció lezárásakor köteles részletes kimutatást készíteni, amelyben fel kell tüntetni az Ügyfélnek a Bank árfolyam nyereség / veszteség összegét.

#### **4.7. Kifogás**

Az Ügyfélnek kifogásolási joga van, azaz az ügyletkötésről szóló értesítés kézhezvételétől számított egy banki munkanapon belül lehet kifogást emelnie. Ha ezzel a jogával az Ügyfél nem élt, úgy az ügylet érvénytelenségére vagy a Bank felróható magatartására utóbb nem hivatkozhat. Ha az Ügyfél az ügylet ellen egy banki munkanapon belül kifogást emel, úgy Bank és az Ügyfél egy banki munkanapon belül köteles egyeztető tárgyalást lefolytatni. Az egyeztető tárgyalás létrehozásában, a sikeres lebonyolításában mindkét fél köteles együttműködési kötelezettségnek eleget téve eljárni.

Ha a Bank hibája folytán vesztesége keletkezik az Ügyfél igényt tarthat az okozott kár azonnali megtérítésére az alábbiak szerint: a kár rendezésének lehetősége a hibásan létrejött pozíció likvidálása vagy a pozíció fenntartása mellett az egyeztető tárgyalás napjáig keletkezett árfolyam különbözet megtérítése. A pozíció likvidálása esetén keletkező árfolyam különbözetet a Bank köteles megtéríteni. Az árfolyam különbözet megfizetésén túl az Ügyfél kártérítésre nem tarthat igényt, és ettől az időponttól kezdve minden fizetési kötelezettség őt terheli.

### **5. Egyéb feltételek**

- 5.1. A szerződő felek a jelen keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

Az Ügyfél a jelen szerződést indoklás nélkül felmondhatja, ha a Bank felé fennálló mindennemű kötelezettségének eleget tett, illetőleg nem rendelkezik további nyitott pozíciókkal a Bankkal szemben.

A Bank köteles az érvényes felmondást és az Ügyfél valamennyi nyitott pozíciójának lezárását követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközt, az Ügyfél utasításainak megfelelően visszautalni.

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

- 5.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletek bonyolítása kapcsán folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerülnek és kifogás vagy jogvita esetén azt bizonyító erejűnek elfogadja.
- 5.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzata és mellékletei tartalmát megismerte, és megértette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat 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.

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.

- 5.4. 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 (Bsz.) szerinti minden tájékoztatást megkapott, egyben külön is elismeri, hogy a Bank a Bsz. 43.§-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
- 5.5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tőkepiacról szóló, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a Bsz, 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.
- 5.6. 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.

Budapest, 200

.....  
Ügyfél

.....  
Bank

## KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Tudomásom van arról, hogy a határidős állampapír adásvételi 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 a határidős állampapír szerződés megkötésére irányuló ajánlatom megadásakor:

A határidős ügyleteknél viszonylag alacsony fedezettel nagy értékű nyitott pozíció árfolyamváltozásait lehet megnyerni, vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet a rendelkezésre bocsátott fedezetnek, mely ily módon el is veszhet. Ha az ármozgás a pozíció ellen történik a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kérheti, a pozíció fenntartása érdekében szükséges és a keretszerződésben rögzített összeg, illetve pénzügyi biztosíték kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg a megjelölt határidőn belül a Bank pozíciót likvidálhatja, amely veszteséget okozhat. A likvidálás a piaci helyzet alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat. 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 Tőzsdén kívüli határidős állampapír Adásvételi Keretszerződés, Nettósítási**  
**és pozíció lezáró Nettósítási 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/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.