

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

1.	SZÁMLASZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE	3.
2.	SZÁMLASZERZŐDÉS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE	7.
3.	TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE	12.
4.	MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA	17.
5.	TŐZSDÉN KÍVÜLI OPCIOS ÉS HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS	20.
6.	BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE ZRT. SZABVÁNYOSÍTOTT SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEIRE VONATKOZÓ BIZOMÁNYOSI KERETSZERZŐDÉS	23.
7.	TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÁLLAMPAPÍR ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS	26.
8.	KERETSZERZŐDÉS KÉTDEVIZÁS OPCIOS BEFEKTETÉSI ÜGYLETEKHEZ	29.
9.	TŐZSDÉN KÍVÜLI EGZOTIKUS DEVIZA OPCIOS BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS	32.
10.	KERETSZERZŐDÉS SAXOBANK A/S-N (TAKARÉKDIRECT RENDSZEREN) KERESZTÜL ELÉRHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELÉRE	35.
11.	ELECTRA INTERNET BANKING RENDSZEREN KERESZTÜL TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRÓL SZÓLÓ SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉS	39.
12.	ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNSZERZŐDÉS (Bank mint kölcsönadó)	44.
13.	ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNSZERZŐDÉS (Bank mint kölcsönvevő)	47.
14.	MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSÉRE	50.
15.	MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL, ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSSEL ÉS A VÁLLALAT FELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁSRA ÉS SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRA	56.
16.	FIZIKAI SZÁLLÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS	58.
17.	KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK A TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRŐL, A KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKRŐL ÉS A KERESKEDÉSI ADATTÁRRÓL SZÓLÓ 648/12/EU RENDELETÉBŐL (2012. JÚLIUS 4.) („EMIR”) FAKADÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉRE	62.

18.	KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS SZÁMLASZERZŐDÉSHEZ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK ESETÉN	69.
19.	BEFEKTETÉSI HITELSZERZŐDÉS TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE	71.
20.	PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS	76.
21.	PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS	80.
22.	MEGÁLLAPODÁS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁRÓL	86.
23.	PORTFÓLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS	89.
24.	MEGÁLLAPODÁS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁRÓL	95.
25.	STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉS	98.

SZÁMLASZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉRE

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A számlaszerződés tárgya

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

2. A számla feletti rendelkezési jog

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

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

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

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

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

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

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

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

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

4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

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

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

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

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

5. Tájékoztatás

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

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

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

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

6. Díjak, jutalékok, költségek

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

7. Óvadéknnyújtás

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

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

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

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

8. A számlaszerződés hatálya

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

9. Vegyes rendelkezések

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

SZÁMLASZERZŐDÉS NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS PÉNZSZÁMLA VEZETÉSÉRE

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

NYESZ pénzszámla száma:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A számlaszerződés tárgya

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

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

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

2. A számla feletti rendelkezési jog

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

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

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

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

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

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

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

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

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

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

4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

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

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

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

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

5. Tájékoztatás

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

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

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

6. Díjak, jutalékok, költségek

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

7. Óvadéknyújtás

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

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

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

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

8. A számlaszerződés hatálya

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

9. Vegyes rendelkezések

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

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

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

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

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

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

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

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

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A számlaszerződés tárgya

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

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

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

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

2. A számla feletti rendelkezési jog

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

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

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

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

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

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

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

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

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

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

4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

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

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

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

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

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

5. Tájékoztatás

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

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

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

6. Díjak, jutalékok, költségek

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

7. Óvadéknyújtás

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

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

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

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

8. A számlaszerződés hatálya

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

9. Vegyes rendelkezések

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

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

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

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

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

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

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

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

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

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

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

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

Az érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszt a jelen keretszerződés hatálybalépési feltétele.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

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

Kelt:

.....
Megbízó

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

**TŐZSDÉN KÍVÜLI
OPCIÓS ÉS HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS**

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód¹:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A keretszerződés tárgya

A Bank az Ügyfél jelen keretszerződéssel szabályozott tőzsdén kívüli határidős deviza és deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízásait díjazás ellenében, a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok szerint hajtja végre.

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

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

2. Általános szerződési feltételek

A jelen keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszközöket, a keretszerződéssel szabályozott a tőzsdén kívüli határidős deviza és deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízások felvételének, teljesítésének, elszámolásának és zárásának (ide értve a nettósítást és pozíciólezáró nettósítást is) szabályait, az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségét, az egyes ügyletek azonosításának különleges szabályait, valamint az ügyletekről szóló értesítések és az azokhoz kapcsolódó kifogásolási jog szabályait, - mint általános szerződési feltételeket - az Üzletszabályzat II. Fejezetének „*Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet*” című pontjában foglalt rendelkezések részletezik.

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

3. A felek jogai, kötelezettségei

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

¹ Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

Az opciós, illetve a határidős deviza adásvételi ügyleteknél felmerül a veszteség kockázata. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél viszonylag alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettség keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is elveszítheti. Ha a piacon az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az óvadék kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg a Bank által megjelölt határidőn belül, a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel a pozíciókat likvidálhatja, amely veszteséget okozhat. A likvidálás a bankközi deviza piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.

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

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

Az Ügyfél köteles a nyitott – nem lezárt, azaz nem nettósított, pénzügyileg el nem számolt – határidős deviza szerződések piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére, valamint az opció Ügyfél általi kiírásakor pénzügyi biztosítékot (óvadékok) nyújtani a Bank számára. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékokra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék (zálogjog) alapítására vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékokat minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a tőzsdén kívül is határidős deviza és deviza opciós adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint eleget tesz. Amennyiben az Ügyfél deviza opciót vásárol, úgy a prémium Banknál vezetett ügyfélszámláján történő rendelkezésre bocsátásán túl további pénzügyi biztosítékot nem kell a Bank számára biztosítania.

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

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így a szóban (telefonon) adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételtől a megbízás tartalma

egyértelműen nem állapítható meg, a felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

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

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszervíz megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ha nyilatkozatában nem adott meg olyan elérhetőséget, amelyre a Bank az értesítéseket az Üzletszabályzatban foglalt módon elküldheti, új nyilatkozatot tölt ki. Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az értesítések elmaradásának valamennyi jogkövetkezménye az Ügyfelet terheli.

4. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE ZRT. SZABVÁNYOSÍTOTT SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEIRE VONATKOZÓ BIZOMÁNYOSI KERETSZERZŐDÉS

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód²:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A keretszerződés tárgya

A Bank az Ügyfél jelen keretszerződéssel szabályozott pénzügyi eszközökre adott a tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízásait díjazás ellenében, Budapesti Értéktőzsdén, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok szerint hajtja végre.

A keretszerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy - amennyiben az Üzletszabályzat tőzsdei szabványosított származékos ügyletek adásvételét nyugdíj-előtakarékossági számlára és Tartós befektetési számlára is engedi - Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel és/vagy Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződéssel (továbbiakban együtt: Számlaszerződés) rendelkezzen. Amennyiben az Ügyfél valamennyi Számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen keretszerződés is hatályát veszti. A jelen keretszerződés alapján megkötött egyes ügyletek az Ügyfél Számlaszerződése keretében nyitott – Ügyfél által megjelölt - értékpapír és/vagy ügyfélszámláján kerülnek végrehajtásra.

2. Általános szerződési feltételek

A jelen keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszközöket, a szabályozott tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízások felvételének, teljesítésének, elszámolásának és zárásának (ide értve a nettósítást és a pozíciólezáró nettósítást is) szabályait, az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségét, az egyes ügyletek azonosításának különleges szabályait, valamint az ügyletekről szóló értesítések és az azokhoz kapcsolódó kifogásolási jog szabályait, - mint általános szerződési feltételeket - az Üzletszabályzat II. Fejezetének „A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet részvény, részvényindex és deviza tekintetében” című pontjában foglalt szabályok részletezik.

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

3. A felek jogai, kötelezettségei

Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Kereskedési kódexről szóló szabályzatát és a Bank Üzletszabályzatát, a tőzsdei szabványosított opciós és határidős ügyletek feltételeit, és tőzsdei ügyletei során külön hivatkozás nélkül is ezeket a feltételeket fogadja el, illetve tekinti mérvadónak bármely vitás kérdésben.

² Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyleteknél felmerül a veszteség kockázata. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél viszonylag alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettség keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is elveszítheti. Ha a piacon az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az óvadék kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg a Bank által megjelölt határidőn belül, a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel a pozíciókat likvidálhatja, amely veszteséget okozhat.

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

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

Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadéokra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék (zálogjog) alapítására vonatkozó szerződés megkötését is jelenti.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen keretszerződés alapján létesített tőzsdei pozícióinak fenntartásával kapcsolatos óvadéknyújtási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint eleget tesz. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a rendelkezésre álló alap óvadékokat a Bank a KELER-nél a KELER kedvezményezettségével zárolja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy határidős árkülönbözet változásból adódó kötelezettsége a rendelkezésre bocsátott óvadékokat csökkentheti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben bármely, a jelen szerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó óvadéknyújtási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, illetőleg amennyiben lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által az ügyletek veszteségének fedezésére nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t (óvadék) azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése vagy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül igénybe venni, bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelni, zárolni, vagy a követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítani és abból követelését kielégíteni. Ügyfél a jelen keretszerződés aláírásával a Bankot az Üzletszabályzatban rögzített, óvadékrendezésre vonatkozó eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő zárására (likvidálására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására), ha az Üzletszabályzatban felsorolt esetek valamelyike bekövetkezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így a szóban (telefonon) adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételtől a megbízás tartalma egyértelműen nem állapítható meg, a felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

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

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ha nyilatkozatában nem adott meg olyan elérhetőséget, amelyre a Bank az értesítéseket az Üzletszabályzatban foglalt módon elküldheti, új nyilatkozatot tölt ki. Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az értesítések elmaradásnak valamennyi jogkövetkezménye az Ügyfelet terheli.

4. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÁLLAMPAPÍR ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód³:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A keretszerződés tárgya

A Bank az Ügyfél jelen keretszerződéssel szabályozott tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételére vonatkozó megbízásait díjazás ellenében, a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok figyelembevételével hajtja végre.

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

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

2. Általános szerződési feltételek

A jelen keretszerződés tárgyát képező tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételére vonatkozó megbízások felvételének, teljesítésének, elszámolásának és zárásának (ide értve a nettósítást és pozíciólezáró nettósítást is) szabályait, az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségét, az egyes ügyletek azonosításának különleges szabályait, valamint az ügyletekről szóló értesítések és az azokhoz kapcsolódó kifogásolási jog szabályait, - mint általános szerződési feltételeket - az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet” című pontjában foglalt rendelkezések részletezik.

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

3. A felek jogai, kötelezettségei

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

³ Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

A tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi ügyleteknél felmerül a veszteség kockázata. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél viszonylag alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettség keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is elveszítheti. Ha a piacon az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az óvadék kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg Bank által megjelölt határidőn belül, a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel a pozíciókat likvidálhatja, amely veszteséget okozhat. A likvidálás a bankközi piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.

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

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

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 (óvadékok) nyújtani a Bank számára. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékokra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék alapítására vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékokat minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a szájszámlás határidős állampapír adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint eleget tesz.

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben bármely, a jelen keretszerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó biztosítékadási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, illetőleg amennyiben ejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által az ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése vagy az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül igénybe venni, bármely Bank által vezetett szabad rendelkezésű számláját megterhelni, zárolni, vagy a követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítani és abból követelését kielégíteni. Ügyfél a jelen keretszerződés aláírásával a Bankot az Üzletszabályzatban rögzített, óvadékrendezésre vonatkozó eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és a zálogjog jogi tartalmát ismeri.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő zárására (likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására) ha az Üzletszabályzatban felsorolt esetek valamelyike bekövetkezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így a szóban (telefonon) adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételtől a megbízás tartalma egyértelműen nem állapítható meg, a felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

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

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen keretszerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerviz megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ha nyilatkozatában nem adott meg olyan elérhetőséget, amelyre a Bank az értesítéseket az Üzletszabályzatban foglalt módon elküldheti, új nyilatkozatot tölt ki. Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az értesítések elmaradásnak valamennyi jogkövetkezménye az Ügyfelet terheli.

4. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

KERETSZERZŐDÉS KÉTDEVIZÁS OPCÍÓS BEFEKTETÉSI ÜGYLETEKHEZ

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód⁴:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A keretszerződés tárgya

A Bank az Ügyfél jelen keretszerződéssel szabályozott kétdevizás opciós befektetési ügyletekre vonatkozó megbízásait díjazás ellenében, a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok figyelembevételével hajtja végre.

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

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

2. Általános szerződési feltételek

A jelen keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszközöket, a keretszerződéssel szabályozott kétdevizás opciós befektetési ügyletekre vonatkozó megbízások felvételének, teljesítésének, elszámolásának és zárásának (ide értve a nettósítást és pozíciólezáró nettósítást is) szabályait, az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségét, az egyes ügyletek azonosításának különleges szabályait, valamint az ügyletekről szóló értesítések és az azokhoz kapcsolódó kifogásolási jog szabályait, - mint általános szerződési feltételeket - az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Kétdevizás opciós befektetési ügyletek” című pontjában foglalt rendelkezések részletezik.

3. A felek jogai, kötelezettségei

Az Ügyfél kijelenti, hogy rendelkezik mindazon bank- és tőkepiaci ismeretekkel, amelyek a jelen keretszerződés megkötéséhez szükségesek illetve az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben szerepelnek és ügyletei során külön hivatkozás nélkül is ezeket a feltételeket fogadja el, illetve tekinti mérvadónak bármely vitás kérdésben.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a betéti kamat mértéke, figyelemmel a Bank részére adott deviza eladási illetve vételi jog ellenértékéeként a kamatba beépített opciós díjra, maga sabb az azonos összegű és lejáratú más piaci betéti kamatok mértékéhez képest.

⁴ Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy átváltás esetén az alapdeviza és a mellékdeviza közti átváltási árfolyam kedvezőtlenebb lesz, mint az átváltáskor elérhető aktuális piaci árfolyam. Az esetleges veszteségeért a Bankot nem terheli felelősség, ebben való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha ügykörében, kötelezettségek megszegésével, szándékosan okoz kárt az Ügyfélnek.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a kártérítés mértéke ilyen esetben sem haladja meg a pozíción mutató veszteséget. A Bank esetleges mulasztásának mielőbbi feltárásával és megfelelő intézkedéssel az Ügyfél is köteles a kár enyhítése érdekében fellépni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen keretszerződés tárgyát képező betétként lekötött teljes összeg a mögöttes opciós termék óvadékaul szolgál. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék alapítására vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Ptk. 6:397.§ szerint a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni az Ügyfél számlájának egyenlegét. Az óvadékok minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Ügyfél a jelen keretszerződés aláírásával a Bankot az Üzletszabályzatban rögzített, óvadékrendezésre vonatkozó eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék és zálogjog jogi tartalmát ismeri. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő zárására (likvidálásra, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására) ha az Üzletszabályzatban felsorolt esetek valamelyike bekövetkezik.

A jelen szerződés tárgyát képező, a Bank által kezelt, névre szóló bankszámlák pozitív egyenlege a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a törvényben felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap által (továbbiakban: OBA) biztosított. 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.

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így a szóban (telefonon) adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételtől a megbízás tartalma egyértelműen nem állapítható meg, a Felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ha nyilatkozatában nem adott meg olyan elérhetőséget, amelyre a Bank az értesítéseket az Üzletszabályzatban foglalt módon elküldheti, új nyilatkozatot tölt ki. Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az értesítések elmaradásnak valamennyi jogkövetkezménye az Ügyfelet terheli.

4. Záró rendelkezések

Jelen keretszerződés aláírásának napján, határozatlan időre jön létre. Az Ügyfél jogosult a keretszerződést indokolás nélkül írásban felmondani abban az esetben, ha nincs a megbízása alapján folyamatban lévő, a jelen keretszerződés tárgykörébe eső pozíciója, és a Bankkal szemben vállalt

minden kötelezettségét maradéktalanul teljesítette. A Bank köteles az érvényes felmondás kézhezvételét követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül záró elszámolást készíteni, és a záró elszámolást követő munkanapon az Ügyfelet megillető pénzeszközöket rendelkezésre bocsátani.

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

**TŐZSDÉN KÍVÜLI EGZOTIKUS DEVIZA OPCÍÓS
BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS**

(továbbiakban: keretszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

LEI (Legal Entity Identifier) kód⁵:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A keretszerződés tárgya

A Bank az Ügyfél jelen keretszerződéssel szabályozott tőzsdén kívüli egzotikus opciók adásvételére vonatkozó megbízásait díjazás ellenében, a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok szerint hajtja végre.

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

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

2. Általános szerződési feltételek

A jelen keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszközöket, a keretszerződéssel szabályozott a tőzsdén kívüli egzotikus opciók adásvételére vonatkozó megbízások felvételének, teljesítésének, elszámolásának és zárásának (ide értve a nettósítást és pozíciólezáró nettósítást is) szabályait, az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségét, az egyes ügyletek azonosításának különleges szabályait, valamint az ügyletekről szóló értesítések és az azokhoz kapcsolódó kifogásolási jog szabályait, - mint általános szerződési feltételeket - az Üzletszabályzat II. Fejezetének „Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós ügyletek” című pontjában foglalt rendelkezések részletezik.

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

3. A felek jogai, kötelezettségei

Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri azon jogszabályokat, fogalmakat és rendelkezéseket, melyek az egzotikus deviza opciós adásvételi szerződések tekintetében irányadóak, illetve az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben szerepelnek és ügyletei során külön hivatkozás nélkül is ezeket a feltételeket fogadja el, illetve tekinti mérvadónak bármely vitás kérdésben.

Az Ügyfél kijelenti, hogy az egzotikus deviza opciók definícióját és szabályait az Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógusban meghatározottak szerint, a Bankkal egyezően értelmezi.

⁵ Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

A tőzsdén kívüli egzotikus devizaopciós ügyletek specifikus termékjellemzőkkel (specifikus kockázatokkal) rendelkeznek, így a termékkel történő üzletkötéshez a pénz- és tőkepiaci termékek magas szintű elméleti és gyakorlati ismerete feltétlenül szükséges. Az Ügyfél tudomásul veszi és elismeri, hogy a tőzsdén kívüli egzotikus devizaopciós termékekkel kapcsolatos kereskedés és befektetés magasan spekulatív és szélsőséges fokú kockázatot hordozhat. Ügyfél kijelenti, miszerint tudomása van arról, hogy ezen ügyleteknél viszonylag alacsony óvadékkal nagy értékű pozíciókat nyithat, a pénzügyi eszközök árfolyam-ingadozásából adódóan az Ügyfélnek óvadék kiegészítési kötelezettsége keletkezhet, az ebből származó nyereség vagy veszteség a pozíciónyitáskor letett óvadék többszöröse is lehet. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyezett óvadék többszörösét is szükséges lehet a Banknál elhelyezni. Az Ügyfél kijelenti, hogy pénzügyi és egyéb szempontból hajlandó és képes az ilyen típusú befektetések kereskedési kockázatának viselésére. Ha az ármozgás a pozíció ellen történik, a Bank a pozíció fenntartása érdekében kérheti az óvadék kiegészítését. Amennyiben ez nem történik meg a Bank által megjelölt határidőn belül, a Bank saját döntése szerinti időpontban és ütemezéssel a pozíciókat likvidálhatja, amely veszteséget okozhat. A likvidálás a bankközi deviza piaci helyzet alapján a Bankon kívülálló események miatt elhúzódhat.

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

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

Az egzotikus deviza opció Ügyfél általi kiírásakor az Ügyfélnek óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozóan a Ptk. 5:95.§ (3) bekezdés b) pontja szerinti óvadék alapítására, vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az egzotikus deviza opciós adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltak szerint eleget tesz. Amennyiben az Ügyfél egzotikus deviza opciót vásárol, úgy az opciós díj Banknál vezetett ügyfélszámláján történő rendelkezésre bocsátásán túl további pénzügyi biztosítékot (óvadékokat) nem kell a Bank számára biztosítania.

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

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél és a Bank közötti telefonbeszélgetésekről, így a szóban (telefonon) adott megbízásokról a Bank hangfelvételt készít. A hangfelvételt az Ügyfél és a Bank

kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, és az a megbízással kapcsolatban köztük kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. Amennyiben a hangfelvételtől a megbízás tartalma egyértelműen nem állapítható meg, a felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

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

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszerződés megkötésekor adott „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ha nyilatkozatában nem adott meg olyan elérhetőséget, amelyre a Bank az értesítéseket az Üzletszabályzatban foglalt módon elküldheti, új nyilatkozatot tölt ki. Amennyiben ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az értesítések elmaradásnak valamennyi jogkövetkezménye az Ügyfelet terheli.

4. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

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

Amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

TakarékDirect felhasználói név:

LEI (Legal Entity Identifier) kód⁶:

E-mailcím⁷:

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél)

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint bizományos (továbbiakban: Bank)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

1. A keretszerződés tárgya

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

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

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

2. Általános szerződési feltételek

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

⁶ Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén, amennyiben rendelkezésre áll.

⁷ Kötelező adat.

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

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

3. A felek jogai, kötelezettségei

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, elismeri és érti, hogy:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉS
ELECTRA INTERNET BANKING RENDSZEREN KERESZTÜL TÖRTÉNŐ
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRÓL

(továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Mobiltelefonszám:

E-mail cím:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt

.....

Ügyfél

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

FELHASZNÁLÓI ADATLAP

Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás igénybevételéhez

Ügyfélkód:

Felhasználói azonosító:

Csoportnév:

Rövid név:

Alias név:

A banki ügyintéző tölti ki !

új felhasználó

módosítás *

visszavonás**

Ügyfél adatai:

Név:

Cím/Székhely:
.....

Felhasználó adatai:

Név:

Felhasználói név: _____

(maximum 20 karakterben választható felhasználói név)

Értesítési cím:

Személyazonosító okmány típusa, száma
.....

Aláírási SMS telefonszám: 06 - /

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

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

1. -ALÁÍRÁSI JOGOSULTSÁG

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

I/A. Aláírási és lekérdezési jogosultság:

aláírási pontszám:.....

I/B. Átutalási jogosultság ügyfélszámláról:

IGEN / NEM

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

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

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

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

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

Az aláírási pontszám kitöltése kötelező!

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

II. Lekérdezési jogosultság

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

Kelt:

.....

.....
Ügyfél aláírása/cégszerű aláírás

Felhasználó aláírása

ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN SZERZŐDÉS
(a Bank mint kölcsönadó)

(továbbiakban: kölcsönszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint **Kölcsönvevő**

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint **Kölcsönadó, Bank**

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

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

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

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

Óvadék fajtája	Megnevezése	Darabszáma	Névértéke	Az óvadék teljesítésének határideje

3. Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy a kölcsönt a Kölcsönadó csak akkor nyújtja, ha a biztosíték nyújtási követelményeknek eleget tett és a kölcsön fedezete a Kölcsönadó rendelkezésére áll. Kölcsönvevő az óvadékokat akként nyújtja, hogy az [transzferálásra kerül a Kölcsönadó számlájára/ a Kölcsönvevő számláján kerül zárolásra a Kölcsönadó javára⁸]

⁸ Nem kívánt variáció törlendő!

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

* Nem kívánt variáció törlendő!

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

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

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

Kelt:

.....
Kölcsönvevő

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN SZERZŐDÉS
(a Bank mint kölcsönvevő)

(továbbiakban: kölcsönszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

mint **Kölcsönadó**

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

mint **Kölcsönvevő, Bank**

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

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

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

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

Óvadék fajtája	Megnevezése	Darabszám	Névérték	Az óvadék teljesítésének határideje

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

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

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

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

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

Kelt

Kölcsönadó

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS
ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBA HOZATALÁNAK SZERVEZÉSÉRE

(továbbiakban: Szerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. Előzmények

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

2. A Bank feladatai

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

- e) az értékpapírokat, azok Kibocsátó általi előállítatását követően a vásárlók részére átadja illetve értékpapírszámlán jóváírja vagy értékpapírszámlára transzferálja,
 - f) a jegyzésből befolyt ellenértéket a Kibocsátó részére jóváírja vagy haladéktalanul a jegyzés céljára megnyitott-.....-..... számú számára átutalja,
 - g) közreműködik a Felügyelet előtt folyó engedélyezési eljárásban.
- 2.3. A Bank vállalja, hogy a tájékoztatót és a tájékoztató kötelező tartalmi elemét képező, a Tpt. és a Bszt. szerinti felelősségvállaló nyilatkozatot a Kibocsátó cégszerű (szabályszerű) aláírása mellett cégszerű aláírásával látja el, amennyiben a Kibocsátó szerződésszerűen teljesíti a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségeit.⁹
- 2.4. A Bank vállalja, hogy amennyiben a forgalomba hozandó értékpapírok legkisebb mennyisége a jegyzésre nyitva álló időtartam utolsó napján sem kerül lejegyzésre,
- 1. a befizetett illetve a fent megjelölt számlára átutalt pénzüsszegeknek a jegyzés zárónapjától számított 7 napon belül történő visszafizetésében közreműködik, ennek érdekében a részére átutalt pénzüsszegeket a jegyzési íveken szereplő mennyiség alapján, a jegyzési íveken megjelölt befektetők javára vezetett ügyfélszámlákon jóváírja vagy a befektetők részére pénztárából kifizeti,
 - 2. a jegyzés sikeréhez szükséges legkisebb mennyiség erejéig az értékpapírokat saját számlájára lejegyzi, (a továbbiakban: jegyzési garancia).
 - 3. a jegyzés meghiúsulásának elkerülése érdekében vállalja, hogy a jelen Szerződés 3. számú mellékletében meghatározott mennyiségű értékpapírt saját számlájára lejegyzi (a továbbiakban: jegyzési garancia).¹⁰
- 2.5. A Bank az értékpapírok lejegyzője részére értékpapír nyilvántartási számlát - dematerializált értékpapír kibocsátása esetén értékpapírszámlát - és ügyfélszámlát nyit (a továbbiakban együtt: számla). A Bank a számlavezetés keretében gondoskodik az értékpapírok nyilvántartásáról, az értékpapírszámla transzferek végrehajtásáról, valamint az értékpapírok tulajdonosának kérésére igazolás kiadásáról a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díj ellenében.
- 2.6. A Bank a szolgáltatás teljesítése során az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatban észlelt bármely rendellenességről haladéktalanul értesíti a Kibocsátót.

3. A Kibocsátó feladatai

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

⁹ Erre vonatkozó külön megállapodás esetén.

¹⁰ A 2.4.2 és a 2.4.3. pontban szereplő kötelezettségvállalás alternatív és az ügyféllel erre vonatkozó külön megállapodás esetén alkalmazható.

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

4. Díjazás és költségek

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

5. A Szerződés hatálya, megszűnése

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

6. Kapcsolattartás és értesítések

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

7. Egyéb rendelkezések

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

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

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

Kelt:

.....
Kibocsátó

.....
Bank

A KIBOCSÁTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

A Kibocsátó az alábbi értékpapírokat kívánja nyilvánosan forgalomba hozni:

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

15/2. számú melléklet

ALLOKÁCIÓS SZABÁLYOK

15/3. számú melléklet

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

15/4. számú melléklet

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

15/5. számú melléklet

DÍJAZÁS

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

(továbbiakban: szerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céggjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

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

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

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

1. számú melléklet: A Bank feladatai

Kelt:

.....
Megbízó

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

FIZIKAI SZÁLLÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ
TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

LEI (Legal Entity Identifier) kód¹¹:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A szerződés tárgya

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

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

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

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

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

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

¹¹ Jogi személy és jogi személyiség nélküli szervezet Ügyfél esetén amennyiben rendelkezésre áll.

Üzletkötés (kereskedés) napja, időpontja:

2. A felek jogai, kötelezettségei

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

Az Ügyfél köteles piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére a megbízás megadásával egyidejűleg pénzügyi biztosítékot (óvadékot) elhelyezni az Ügyfél [Banknál/Hitelintézetnél]¹² vezetett értékpapír- és ügyfélszámláján/fizetési számláján, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. A pénzügyi biztosíték mértéke – az ügylet megkötésekor - ...%, a szerződésben foglalt összeg forint ellenértékére számítva. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni és egyértelműen és azonosíthatóan ki kell kerülnie a kötelezett rendelkezése alól.

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

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

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

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

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

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

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

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

¹² A nem kívánt rész törölendő

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Záró rendelkezések

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

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

amely létrejött egyrészt
Név/Cégnév:
Lakcím/Székhely:
LEI (Legal Entity Identifier) kód:
mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**),

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

Preambulum

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

1. Kiegészítő Megállapodást megalapozó jogszabályi háttér

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

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

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

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

A nem-pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az Ügyfél kötelessége az Ügyfélnek az EMIR 10. cikke szerint meghatározott elszámolási értékhatárhoz

képesteri státuszának megállapítása. Az Ügyfél kijelenti, hogy az elszámolási értékhatarhoz képesteri státusza a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásának napján:

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

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

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

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

1. Portfólióállomány-egyeztetés

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

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

- 1.5 A portfólióállomány-egyeztetés adatait a Bank az Ügyfél részére a Keretszerződésben, illetve Üzletszabályzatban meghatározott módon és időben, igazoltan küldi meg.
- 1.6 A portfólióállomány-egyeztetés eredményét tartalmazó, az Ügyfél részére megküldött értesítést az Ügyfél köteles a Bank részére – a Keretszerződésben meghatározott módon – annak kézhezvételétől számított 2 (kettő) banki munkanapon belül visszaigazolni. Amennyiben az értesítést az Ügyfél a fenti időpontig nem igazolja vissza a Bank részére, úgy az az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő, és a Felek a portfólióállomány-egyeztetést sikeresen lezártnak tekintik. Amennyiben a Bank a Jogszabályokban meghatározottaknál gyakrabban küld portfólióállomány-egyeztetésről szóló értesítést az Ügyfélnek ezen értesítőket az Ügyfél köteles akként kezelni, mint a Jogszabályokban meghatározott gyakorisággal küldött értesítőket.
- 1.7 A Felek megállapodnak, hogy a portfólió-állomány egyeztetés során a Bank minden esetben portfólió adat küldő félnek, míg az Ügyfél portfólió adat fogadó félnek minősül, amely minősítést az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten elfogad. A portfólió adat fogadó fél felelőssége az, hogy amennyiben eltérést tapasztal a Banktól kapott, a portfólióállomány-egyeztetésre vonatkozó adatokat tartalmazó értesítő adatai és a saját nyilvántartása között, arról a Bankot haladéktalanul, de legkésőbb az értesítés kézhezvételétől

követő 5 banki munkanapon belül értesítse. Ennek elmaradása esetén az értesítés Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

2. Jelentéstétel

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

(a megfelelő válasz X-szel jelölendő)

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

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

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

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

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

3. Vitarendezés

- 3.1 A vitarendezés tárgyában a felek megállapodnak, hogy amennyiben a Felek között az egyedi ügyletek (így például az Ügylet értékelésének elismerése és a szerződő felek közötti biztosítékok cseréje) kapcsán bármely vita merül fel, és amennyiben az ilyen vita a Felek között a vita igazolt felmerülésétől számított 5 (öt) munkanapon belül nem rendeződik, úgy Felek azt ügyfélpanasznak tekintik és akként kezelik, amely eljárásokra a Bank

panaszkezelési szabályzata, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata az irányadók. A pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, tudomással bír arról, hogy a 15 millió EUR összegre vagy értékre vonatkozó, legalább 15 munkanapja lezáratlan vitás kérdésekre vonatkozóan külön jelentéstételi kötelezettség terheli Magyar Nemzeti Bank mint illetékes felügyeleti hatóság felé.

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

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

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

4. Portfólió tömörítés

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

5. Záró rendelkezések

- 5.1 Jelen Kiegészítő Megállapodás annak Felek által történő aláírásával lép hatályba, és az Ügyfél és a Bank közt létrejött, Preambulumban hivatkozott valamennyi Keretszerződés vagy a Bank és az Ügyfél közti ügyfél- és értékpapírszáma szerződés megszűnésével hatályát veszti. A jelentéstételre vonatkozó rendelkezések a LEI kód Ügyfél által Banknak történő átadásával lépnek hatályba.
- 5.2 Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jelen Kiegészítő Megállapodásból fakadó kötelezettségei teljesítéséhez harmadik személy vagy személyek közreműködését igénybe vegye.
- 5.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Jogszabályok rendelkezésinek értelmezése, és a Jogszabályokból eredő kötelezettségei teljesítése során nem támaszkodik kizárólag a Bank által részére nyújtott bármely tájékoztatásra, hanem saját szakértőt, tanácsadót vesz igénybe. A Felek kifejezetten rögzíti, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodás kizárólag az Ügyfél és a Bank között, a Keretszerződés hatálya alatt megkötött egyedi Ügyletekre vonatkozik, az Ügyfél által más hitelintézettel vagy pénzügyi vállalkozással kötött bármely ügylete vonatkozásában a Bank részére semminemű kötelezettségvállalást nem keletkeztet.
- 5.4 A Felek megállapodnak, hogy a jelen Kiegészítő Megállapodást érintő jogszabály változás esetén a jelen Kiegészítő Megállapodás rendelkezései a jogszabálynak megfelelően módosulnak, amennyiben a Kiegészítő Megállapodás módosuló rendelkezéseinek szövegezése a jogszabályok alapján egyértelműen megállapítható. Amennyiben a Keretszerződésekben foglalt kötelezettségek teljesíthetősége érdekében a jogszabály változásra tekintettel jelen Kiegészítő Megállapodás módosítása szükséges, a Bank jogosult a Kiegészítő Megállapodás módosítását kezdeményezni, és a Kiegészítő Megállapodás módosítására nyitva álló határidő elteltétől a módosítás megtörténtéig jogosult megtagadni az Ügyféllel a Keretszerződés hatálya alá tartozó ügylet megkötését.
- 5.5 A jelen Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései és kikötései változatlan tartalommal irányadók.

- 5.6 A jelen Kiegészítő Megállapodás két magyar nyelvű példányban készült. A Kiegészítő Megállapodás kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosítható. Az Ügyfél aláírásával igazolja, hogy átvette a Kiegészítő Megállapodáshoz csatolt kivonatot a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekről.
- 5.7 Mivel a jelen Kiegészítő Megállapodás a Felek jogviszonyában Polgári Törvénykönyv rendelkezései értelmében általános szerződési feltételnek minősül, a Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírása előtt lehetővé tette, hogy annak tartalmát az Ügyfél megismerje és erre tekintettel az Ügyfél a jelen Kiegészítő Megállapodás tartalmát – annak aláírásával – kifejezetten elfogadja.

Kelt:

Ügyfél

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zrt.

Kivonat a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekből

(2014. február 12. napján hatályos szöveg)

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

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

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

„Elszámolási értékhatárok

Az elszámolási kötelezettség megállapítására vonatkozó elszámolási értékhatárok az alábbiak:

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

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

„Jelentéstételi kötelezettség

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

A bejelentési kötelezettség azokra a származtatott ügyletekre vonatkozik, amelyek:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Időben történő visszaigazolás

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

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

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

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

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

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

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

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

Amely létrejött egyrészről:

.....

Székhelye:

Statisztikai jelzőszáma:

Cégjegyzék száma:

Ügyfélkód:

(a továbbiakban Ügyfél)

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

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Statisztikai jelzőszáma: 10241662-6419-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-041206

(a továbbiakban: Bank)

között az alábbi napon az alulírott feltételek szerint:

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

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

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

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

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

BEFEKTETÉSI HITELSZERZŐDÉS
természetes személyek részére

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

székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

cégjegyzék száma: 01-10-041206

statisztikai számjele: 10241662-6419-114-01

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

másrészről

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely és idő:

Lakcím:

Személyazonosító okmány száma/típusa:

Adóazonosító jel:

Fizetési számla száma:

Hitelfedezeti számla száma:

Értékpapír- és ügyfélszámla száma:

Ügyfélkód:

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

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

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

A kölcsön futamideje: hónap/nap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1. Folyósítási feltételek:

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

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

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

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

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

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

Az ügyleti kamat évi mértéke

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

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

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

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

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

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

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

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

9. A kölcsön törlesztésének esedékessége:

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

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

A kölcsön tőkeösszege a kölcsön lejáratakor egy összegben esedékes.

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

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

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

10. A kamatok, díjak, költségek egyoldalú módosítása

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletei:

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

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

- 2) Adatkezelési nyilatkozat, KHR nyilatkozat
- 3) Értékpapír jegyzési/vásárlási megbízás

Kelt: 2017. év hó nap.

.....

Adós

.....

Bank Zrt.

Előttünk, mint tanúk előtt

Aláírás:.....

Aláírás:.....

Név:.....

Név:.....

Lakcím:.....

Lakcím:.....

Szem.azon. okm. száma/típusa:.....

Szem. azon. okm. száma/típusa

**PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSI
SZÁMLASZERZŐDÉS**

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím_Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A számlaszerződés tárgya

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

2. A számla feletti rendelkezési jog

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

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

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

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

4. Tájékoztatás

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

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

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

5. Díjak, jutalékok, költségek

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

6. Óvadéknnyújtás

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

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

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

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

7. A számlaszerződés hatálya

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

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

8. Vegyes rendelkezések

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési szerződés

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

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

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

1. A Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Tartós Befektetési Számla megnyitása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. A PKTBSZ Számla vezetése

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

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

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

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

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

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

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

3. Lekötési Időszak, Megszakítás, Megszűnés

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

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

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

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

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

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

4. Eljárás a Portfoliókezelési Szerződés megszűnése esetén

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Óvadéknyújtás

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

6. Díjak, költségek, kivonat és igazolások

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

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

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

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

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

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

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

7. A Szerződés hatálya, felmondás

7.1. Jelen Szerződés akkor lép hatályba, ha

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

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

8. Egyéb rendelkezések

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

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

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési Számla megnyitásának éve:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

megszűnésének, így a Lekötési Időszak megszakításának.

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

- 1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

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

a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

NYESZ pénzszámla száma:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. A számlaszerződés tárgya

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

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

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

2. A számla feletti rendelkezési jog

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

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

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

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

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

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

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

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

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

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

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

teljesítésére nem kötelezhető és a teljesítés elmaradásáért nem felelős.

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

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

4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

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

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

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

5. Tájékoztatás

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

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

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

6. Díjak, jutalékok, költségek

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

7. Óvadéknyújtás

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

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

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

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

8. A számlaszerződés hatálya

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

9. Eljárás a Portfóliókezelési Szerződés megszűnése esetén

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

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

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

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

által adott szabályszerű megbízásokat hajtja végre.

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

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

10. Vegyes rendelkezések

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

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

(a továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név:

Lakcím:

Ügyfélkód:

Portfóliókezeléshez Kapcsolódó NYESZ Számla száma:

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

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Mellékletek:

- 1.sz. melléklet: Portfóliókezelési Szerződés

**STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE
VONATKOZÓ SZERZŐDÉS**

(továbbiakban: számlaszerződés) amely létrejött egyrészt

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

Ügyfélkód:

Ügyfélszámla száma:

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

eredeti Stabilitási Megtakarítási Számla megnyitásának dátuma:

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

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

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céggjegyzékszám: 01-10-041206

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

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

1. Az Stabilitás Megtakarítási Számla megnyitása

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

Stabilitás Megtakarítási Számla száma:

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

2. A Stabilitás Megtakarítási Számla vezetése

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

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

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

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

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

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

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

3. A megbízás megadása és teljesítése

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

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

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

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

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

4. A pénzügyi eszközök adásvételével kapcsolatos kockázatok

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

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

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

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

5. Tájékoztató

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- kevesebb mint 3 év, az adó alapja a kifizetett összeg 200%-a;
- legalább 3 év, de kevesebb mint 4 év, az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a;
- legalább 4 év, de kevesebb mint 5 év, az adó alapja a kifizetett összeg 50%-a;
- legalább 5 év, akkor a kifizetés után adófizetési kötelezettség nem keletkezik

azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásos piaci értéke is.

Az adókulcs megegyezik - az adókötelezettség keletkezése évének első napján hatályos, a természetes személyek kamatjövendelmére vonatkozó adómértékkel, mely jelen Szerződés időpontjában 15 %.

A 2015. július 01. napja és 2016. július 01. napja között megnyitott Stabilitás Megtakarítási Számlák esetén az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a. Amennyiben az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitás Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő legalább 1 év, akkor az adófizetési kötelezettség az adóalap 10%-a azzal, hogy kifizetett összegnek minősül a Számlán található értékpapírok kivonásakor a kivont értékpapírok szokásos piaci értéke is.

A Bank az adókötelezettség megállapításakor a befizetés időpontjának az eredeti, örökhatályú által nyitott Stabilitási Megtakarítási Számlára történő befizetés időpontját veszi figyelembe, amennyiben a mindenkori, vonatkozó jogszabályi rendelkezések ezt lehetővé teszik.

7. Óvadéknyújtás

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

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

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

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

8. A Szerződés hatálya, felmondás

8.1. Jelen Szerződés akkor lép hatályba, ha a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták.

8.2. Az Ügyfél jogosult a Szerződést írásbeli felmondással megszüntetni.

Az Ügyfél számla feletti rendelkezése nem teljesíthető, ha a Számla értékpapír számlájáról más értékpapírszámlára történő átvezetéséről rendelkezik, és az adó levonásának, megfizetésének forrását nem biztosítja.

Az Ügyfél a Bank által vezetett Számlát az esetlegesen negatív egyenlegének megfizetésével egyidejűleg mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:

- a Stabilitás Megtakarítási Számla pénz-, és értékpapír állományának a Bank által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő átvezetésével, vagy

- az Stabilitás Megtakarítási Számlán jóváírt értékpapírok és/vagy pénzeszközök az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető(k) által vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára történő transzferálásával, és/vagy a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzeszközöknek másik számlavezető(k) által vezetett bankszámlára történő átvezetésével, vagy

- a Stabilitás Megtakarítási Számlán jóváírt értékpapírok értékesítésével, és ezt követően a Stabilitás Megtakarítási Számlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlára vagy másik számlavezető(k) által vezetett bankszámlára történő átvezetésével.

8. Vegyes rendelkezések

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

A jelen Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a Diófa Alapkezelő részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, adatot - beleértve a Bank által vezetett számlájának egyenlegét, forgalmát - szolgáltatson annak érdekében, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. a jogszabály(ok)ban és a Portfóliókezelési Szerződésben vállalt feladatainak képes legyen eleget tenni. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél kockázatviselő képességét az Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint megfelelési teszt formájában értékeli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az érvényesen kitöltött és értékelt megfelelési teszt eredményéről vagy ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltésének dokumentált megtagadásáról szóló tájékoztatást átvette. Amennyiben az Ügyfél a jelen számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a jelen számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.