

## ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉS

(a Keretszerződés)

amely létrejött a

<b>Raiffeisen Bank Zrt.</b>			
székhely:	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	székhely:	
cégjegyzékszám:	Cg.01-10-041042	cégjegyzékszám:	
mint kölcsönvevő (a továbbiakban: <b>Bank</b> )		mint kölcsönadó (a továbbiakban: <b>Kölcsönadó</b> )	

(a Kölcsönadó és a Bank együttesen „**Felek**”) között alulírt helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

### Előzmények

Felek ..... napján egymással letétkezelésre / Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására című szerződést kötöttek. A szerződés alapján az Ügyfél Banktól letétkezelési / értékpapírszámla-vezetési szolgáltatást vesz igénybe.

1. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Értékpapír-Kölcsönzési Keretszerződésben (továbbiakban: **Keretszerződés**) foglalt feltételek mellett, az 1. sz. mellékletben foglalt tartalmú Értékpapírkölcsön-Szerződés (a továbbiakban: **Kölcsönszerződés**) szóbeli, rögzítős telefonon történő megkötésével egyedi kölcsönügyleteket kötnek. A Keretszerződés magában foglalja annak valamennyi mellékletét, valamint a Kölcsönszerződéseket. Kölcsönszerződést a Kölcsönvevő által a 2. sz., a Bank által pedig a 3. sz. mellékletben felhatalmazott személyek köthetnek. A Keretszerződés és a Kölcsönszerződés eltérése esetén az adott értékpapírkölcsönre a Kölcsönszerződés az irányadó. (A kölcsönzésre kerülő értékpapírok a továbbiakban: **Értékpapírok** megnevezéssel szerepelnek.)
2. Az értékpapír kölcsönvételi megbízás megadása, illetve a teljesítés feltételeinek visszaigazolása, és az óvadékról szóló megállapodás szóban, hangrögzített telefonon keresztül történik. Az értékpapírkölcsön megkötését követően, a Bank az üzletkötésnek megfelelő adattartalommal kitöltött Kölcsönszerződést a Kölcsönadó részére megküldi. A Kölcsönadó köteles a telefonos üzletkötéssel összhangban lévő Kölcsönszerződést annak kézhezvételét követően haladéktalanul, aláírt formában faxon visszaküldeni a Banknak. A Kölcsönszerződés a Felek hangrögzítős telefonon történő megállapodásával érvényesen létrejön, annak hatályát nem befolyásolja, amennyiben a Kölcsönadó elmulasztja a Kölcsönszerződést aláírni vagy a Bank részére faxon visszaküldeni.
3. **Felek tudomásul veszik, hogy a Kölcsönszerződések futamideje legfeljebb ... év lehet, és a Kölcsönszerződések tárgya nem lehet olyan értékpapír, amely a Kölcsönszerződés futamideje alatt lejár.**

4. Kölcsönadó kijelenti és szavatolja, hogy a kölcsönzésre kerülő Értékpapírok feletti rendelkezési joga nem korlátozott, azok mindenkor per-, teher-, és igénymentesek. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt Értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Okirati formában előállított, névre szóló Értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.
5. A Kölcsönszerződés megkötését követően:
  - Kölcsönadó a Bank Kölcsönszerződésben megjelölt KELER számlájára transzferálja az Értékpapírokat\*
  - a Bank a kölcsönadás értéknapjával megterheli Kölcsönadó értékpapír számláját az Értékpapírokkal\*
  - a Bank a kölcsönadás értéknapjával Kölcsönadó letétkezelt értékpapír számlájáról eltranszferálja az Értékpapírokat\*

*\*Megfelelőt ki kell választani*
6. A Felek megállapodnak abban, hogy a Bank köteles a Kölcsönszerződésben meghatározott banki munkanapon a Kölcsönszerződésben körülírtakkal azonos fajtájú, megnevezésű, sorozatú, lejáratú és mennyiségű értékpapírt Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni.
7. **Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy a Kölcsönszerződés megkötése a Bank részéről a Felektől különböző harmadik személy(ek) által a Bank részére adott kölcsönvételi megbízás teljesítésére is irányulhat, amely megbízás során a Bank az ilyen harmadik személy (kölcsönvevő) bizományosaként jár el.**
8. A Bank köteles a Kölcsönadó részére az Értékpapírok visszaszolgáltatásával egyidejűleg az Értékpapírokból az értékpapírkölcsön futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetőleg a kölcsön időtartama alatt keletkező kamatot vagy más hozamot megfizetni. Ezt a kötelezettségét a Bank a ..... számú számlára történő utalással / jóváírással teljesíti a Kölcsönadó részére.
9. Felek megállapodnak, hogy Kölcsönadót a Bank által kölcsönzött Értékpapírok után kölcsönzési díj illeti meg a 4. sz. mellékletben meghatározott mértékben és gyakorisággal.
10. Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy az Értékpapírok tulajdonjoga a Bank értékpapírszámláján történő jóváírással egyidejűleg száll át a Bankra, a Kölcsönadó az Értékpapírkölcsön futamideje alatt az Értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait (részvény esetén az ehhez kapcsolódó szavazati jogát) nem gyakorolhatja.
11. A Felek megállapodnak abban, hogy a Bank előteljesítésre jogosult, azaz az Értékpapírokat és azok időarányosan esedékes kamatait és más hozamát az Értékpapírkölcsön lejáratáig is visszaszolgáltathatja, illetőleg megfizetheti Kölcsönadó részére, de erről köteles Kölcsönadót előzetesen írásban tájékoztatni. Ez esetben a kölcsön lejáratának napja az Értékpapíroknak a Kölcsönadó számlájára való visszavezetésének / vissza-transzferálásának napja. Részleges előteljesítés nem megengedett.

12. Bank a jelen Kölcsönszerződésből származó, az Értékpapírok visszaadására vonatkozó kötelezettségének biztosítékul a Ptk. szabályainak megfelelően óvadékként leköti a Kölcsönszerződésben (1.sz. melléklet) megjelölt értékpapírokat és / vagy pénzóvadékot biztosít. A lekötött értékpapírok / -pénz óvadéki jellege mindaddig fennáll, amíg Kölcsönadónak a Bankkal szemben a jelen Kölcsönszerződésből eredően követelése áll fenn.
13. A Bank az értékpapír óvadékot úgy biztosítja, hogy a KELER által a Bank részére vezetett értékpapír számlán a Kölcsönszerződésben óvadékként megjelölt értékpapírokat, a Kölcsönadót, mint kedvezményezettet megjelölve zároltatja. A Kölcsönadó kedvezményezettségével történő zárolásról Bank igazolást küld Kölcsönadó részére. A Bank a pénzóvadékot úgy biztosítja, hogy a Kölcsönszerződésben megjelölt összegben a Kölcsönszerződésben megjelölt Letéteményesnél a megadott számlán pénzbetétet helyez el, és azt, mint az érvényes pénzforgalmi szabályok szerint a szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközt óvadékként leköti (a "**Pénzóvadék**"). Bank Letéteményestől igazolást szerez be arra vonatkozóan, hogy az óvadékként szolgáló értékpapírokkal kizárólag Kölcsönadó rendelkezhet az óvadék szabályainak megfelelően.
14. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult az óvadékot az óvadék hatálya alatt más, egyenértékű fedezettel helyettesíteni, erről a szándékáról azonban köteles a Kölcsönadót az 5. sz. mellékletben csatolt Eljárásrendben meghatározott határidőig és módon tájékoztatni. Az egyenértékű fedezet az eredeti óvadék helyébe lép.
15. Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a fent megjelölt, és biztosítékul óvadékként lekötött értékpapírok felett a jelen Kölcsönszerződésből eredő, értékpapír visszaadási kötelezettsége teljesítéséig nem biztosít harmadik személy számára olyan jogot, mely az értékpapírok óvadékként való felhasználását bármilyen módon korlátozza, vagy lehetetlenné teszi.
16. Amennyiben a Kölcsönszerződés hatálya alatt a kölcsön fedezettségének mértéke a Kölcsönszerződésben (1.sz. melléklet) meghatározott mérték alá csökken, úgy Kölcsönadó kérheti, hogy a Bank az óvadékot egészítse ki olyan mértékben, hogy a kölcsön fedezettsége elérje a Kölcsönszerződésben meghatározott szintet. A Bank az óvadék kiegészítésére a Kölcsönadó által megküldött írásbeli felszólítás átvételét követően 24 órán belül köteles. Amennyiben a Bank ezen kötelezettségének nem tenne eleget, úgy Kölcsönadó jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, és ezzel egyidejűleg az óvadékból közvetlenül kielégítést keresni, illetve az óvadékként átadott értékpapírok tulajdonjoga e napon száll át Kölcsönadóra. Kölcsönadó a követelése kielégítése után köteles a Bankkal elszámolni.
17. A kölcsön fedezettségén a kölcsönzött értékpapírok piaci értékének és az óvadék piaci értékének hányadosát kell érteni, ahol
- az állampapírokat, ha azok az elsődleges forgalmazási rendszerbe be vannak vezetve, akkor ÁKK középárfolyamon (+ felhalmozott kamat)
  - az állampapírokat, ha azok az elsődleges forgalmazási rendszerbe nincsenek bevezetve, akkor az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett, súlyozott referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyamon (+ felhalmozott kamat)
  - a tőzsdei részvényeket, és tőzsdére bevezetett befektetési jegyeket az utolsó tőzsdei záró áron

- a tőzsdére be nem vezetett a befektetési jegyeket az utolsó nettó eszközértéken kell figyelembe venni.

18. Amennyiben a Bank az Értékpapírokat a Kölcsönszerződésben meghatározott határidőn belül nem szolgáltatja vissza, Kölcsönadó az óvadékból közvetlenül kielégítést kereshet. Kölcsönadó a kielégítési jogának gyakorlása során, pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat az Értékpapírok újra beszerzésének tranzakciós költségével megnövelten jogosult és köteles beszámítani.
19. Az óvadékul történt lekötés időtartama alatt felmerülő kamat, illetve osztalék elsődlegesen a jelen Kölcsönszerződés biztosítékeként óvadékul szolgál. Amennyiben azonban Kölcsönadó értékelése szerint ez a Kölcsön visszaadását nem veszélyezteti, a kamat, illetve osztalék a kölcsön futamideje alatt a Banknak kiadható. A lekötés időtartama alatt felmerülő kamat, illetve osztalék legkésőbb az óvadék visszaszolgáltatásakor a Bank részére visszajár.
20. Amennyiben a kamat, illetve osztalék átvétele érdekében bármely eljárási cselekmény (pl. osztalékszervény benyújtása, stb.) elvégzése szükséges, ez a Bank kötelezettsége.
21. Az óvadék visszajár a Bank részére, ha az Értékpapírokat a Bank Kölcsönadó részére maradéktalanul visszaszolgáltatta, illetve a Kölcsönadó követelését az óvadékból kiegyenlítette.
22. A Kölcsönszerződést Kölcsönadó a felmondás napját megelőző minimum 4 (négy) munkanappal korábban küldött írásos értesítéssel (fax vagy SWIFT) felmondhatja, egyidejű telefonos értesítés mellett. Ez esetben a Bank a felmondás napjával köteles az Értékpapírokat Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni, illetve azok esedékes kamatait és más hozamát megfizetni. A kölcsön lejáratának napja a felmondás napja lesz.
23. A jelen Keretszerződést a Felek bármelyike a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül 3 napos felmondási idővel mondhatja fel, de ez az egyes a Keretszerződés felmondása előtt megkötött Kölcsönszerződések hatályát nem érinti, azonban a Bank a felmondást követően új kölcsönügyletet nem köt. Automatikusan megszűnik a jelen Keretszerződés az Előzmények c. pontban meghatározott Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására című szerződés / letétkezelési szerződés megszűnésével.
24. A Felek bármelyike jogosult a jelen Keretszerződést a másik félhez intézett, a felmondás okát és indokait is tartalmazó írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal az alábbi esetekben és módon felmondani:
  - (a) a másik fél súlyos szerződésszegése esetén, ha a szerződésszegő fél a szerződésszegést felszólítás ellenére sem orvosolta; a felszólításra nincs szükség, amennyiben a szerződésszegés nyilvánvalóan nem orvosolható;
  - (b) a Keretszerződést felmondó fél érdekkörén kívüli körülményeknek a Keretszerződés megkötését követően bekövetkezett olyan lényeges megváltozása, amelynek következtében a

Keretszerződés teljesítése a szerződő féltől a továbbiakban már nem várható el. A Felek az ilyen felmondást megelőzően kötelesek egyeztetni egymással a körülmények lényeges megváltozásának okairól és értelmezéséről és a felmondással kapcsolatos esetleges döntés csak ezt követően hozható meg.

25. A jelen Keretszerződés azonnali hatályú felmondása esetén a követelések és a kötelezettségek automatikusan és azonnal beszámításra kerülnek (pozíciólezáró nettósítás). A pozíciólezáró nettósítás a jelen Keretszerződés alapján megkötött értékpapírkölcsönből eredő a Bankot és a Kölcsönadót érintő tartozásoknak és követeléseknek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozással vagy követeléssel történő átalakítása, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.
26. A jelen Keretszerződéssel érintett ügylettel kapcsolatos fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) elérhető tájékoztatás tartalmazza.
27. Jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Felek közötti „Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására” című szerződés és az abban meghatározott egyéb jogforrások rendelkezései irányadók. **A Kölcsönadó kijelenti, hogy a Banktól minden - a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) és a jelen Keretszerződésre irányuló, jelen pontban hivatkozott egyéb szerződésekben rögzített - tájékoztatást megkapott, amely a jelen Keretszerződés megkötéséhez szükséges.**
28. Amennyiben jelen Keretszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, az nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkori érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.
29. **Tájékoztatás a szokásos szerződéses gyakorlattól jelentősen eltérő szerződési feltételekről és a Bank tájékoztatási kötelezettségéről:**
- Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi a Bank jelen Keretszerződés 3. és 27. pontjában foglalt tájékoztatását. Ügyfél tudomásul veszi továbbá a Bank tájékoztatását, hogy a jelen Keretszerződés 7. pontjában foglalt rendelkezés az üzleti életben általában szokásos szerződéses rendelkezésektől jelentősen eltér. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy ezen rendelkezések tartalmáról a Bank az Ügyfelet tájékoztatta, és amely rendelkezéseket az Ügyfél a Bank külön figyelemfelhívó tájékoztatását követően kifejezetten magára nézve kötelezőnek fogad el.**
30. Jelen Keretszerződés a Felek általi aláírással lép hatályba és határozatlan időre szól.

Felek a jelen Keretszerződést, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írták alá.

....., .....

---

Kölcsönadó

---

Raiffeisen Bank Zrt.

Mellékletek:

1. Értékpapírkölcsön-szerződés
2. Felhatalmazott képviselők
3. Felhatalmazott képviselők (Raiffeisen Bank Zrt.)
4. Kölcsönzési díj és kapcsolattartók
5. Eljárásrend
6. Megfelelési és alkalmassági teszt

**ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN-SZERZŐDÉS**  
**Értékpapír-Kölcsönzési Keretszerződéshez**

Kölcsönadó	Kölcsönvevő
	Raiffeisen Bank Zrt.
	1054 Budapest, Akadémia u. 6.

**Kölcsön tárgyát képező értékpapír:**

Értékpapír megnevezése	
ISIN kódja	
Sorozata:	
Mennyisége (db)	
Ép kölcsönszerződés szerinti értéke*	
Ép piaci értéke a kölcsönszerződés megkötésekor	

\*A kölcsön értékben történő könyveléséhez szolgáló érték

A kölcsön futamideje: .....től .....ig

A kölcsönzési díj számításához használt kamatláb:

**A Bank által nyújtott értékpapír óvadék:**

Értékpapír megnevezése	ISIN kódja	Mennyisége (db)

**A Bank által nyújtott pénz óvadék:**

A Bank az óvadékot a következő számlákon zároltatja:

Kéler számlaszám(értékpapír óvadék esetén):

Letéteményes és számlaszám (pénz óvadék esetén):

Kölcsön fedezettségének mértéke: ..... %

(kölcsönzött értékpapír piaci értéke / óvadék piaci értéke)

	Kölcsönadó	Raiffeisen Bank Zrt.
--	------------	----------------------

		(Kölcsönvevő)
Pénzforgalmi jelzőszám		
Értékpapír számlaszám a kölcsönzött értékpapír transzferálásához		

Budapest, .....

.....

Raiffeisen Bank Zrt.

Kölcsönvevő

.....

Kölcsönadó



## Felhatalmazott képviselők

.....

A felhatalmazott képviselők:

	Vezeték- és utóneve	Munkaköre / beosztása	Aláírás módja		Saját kezű aláírása
			Önállóan*	Együttesen*	
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					

\* Megfelelő jogosultságot kérjük jelölni (pl. „X”)

Az értékpapír kölcsönzési ügylettel kapcsolatos rendelkezéshez a fentiekben meghatározott személyek (együttes) illetve önálló jogosultság esetén önálló aláírása, valamint az ..... bélyegzőlenyomata, illetve a cégnév nyomtatott feltüntetése szükséges.

Az aláírás módjára vonatkozó külön kikötésem, hogy az aláírók közül az egyiknek a ..... sorszám (ok) alatt megnevezett(ek egyiké)nek kell lennie.

Budapest, .....

.....  
Kölcsönadó cégszerű aláírása és bélyegzője

**Felhatalmazott képviselők  
Raiffeisen Bank Zrt.**

A felhatalmazott képviselők:

	Vezeték- és utóneve	Munkaköre / beosztása	Aláírás módja		Saját kezű aláírása
			Önállóan*	Együttesen*	
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					

\* Megfelelő jogosultságot kérjük jelölni (pl. „X”)

Az értékpapír kölcsönzési ügylettel kapcsolatos rendelkezéshez a fentiekben meghatározott személyek (együttes) illetve önálló jogosultság esetén önálló aláírása, valamint a Raiffeisen Bank Zrt. bélyegzőlenyomata, illetve a cégnév nyomtatott feltüntetése szükséges.

Az aláírás módjára vonatkozó külön kikötésem, hogy az aláírók közül az egyiknek a ..... sorszám (ok) alatt megnevezett(ek egyiké)nek kell lennie.

Budapest, .....

.....  
Raiffeisen Bank Zrt. cégszerű aláírása és bélyegzője

**Kölcsönzési díj és kapcsolattartók**

**Kölcsönzési díj mértéke és megfizetés gyakorisága**

A kölcsönzési díj mértékét a következő képlet alapján kell megállapítani:

$$Díj = \frac{PÉ * JA}{365} * T$$

ahol: PÉ: kölcsönzött papír kölcsönzésekori piaci értéke  
 JA: a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatérték.  
 T: eltelt napok száma

Kölcsönzési díj minimuma: ..... Ft

A Bank a kölcsönzési ügylet díját

1. az ügylet lezárásának napjával\*  
 vagy

2. a már lezárt kölcsönügyletek jutalékát havi gyakorisággal \*

a Kölcsönadó ..... számú számlájára utalja / számláján jóváírja.

\*A választott díjfizetési módot kell megjelölni.

**Írásbeli megerősítések módja / kapcsolattartó személyek telefonos értesítés esetén**

Felek egymást írásban a következő fax számon, illetve Swift-en tájékoztatják:

	Kölcsönadó	Raiffeisen Bank Zrt.
Fax szám		
Swift kód		
Értesítés címzettje		

Telefonos értesítés esetén kapcsolattartó (transzferek, felmondás, előteljesítés):

	Kölcsönadó	Raiffeisen Bank Zrt.
Kapcsolattartó személy		

## **Eljárásrend**

**5. sz. melléklet**

**Megfelelési és alkalmassági teszt**