

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

KERETSZERZŐDÉS TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI ÉS SZÁRMAZTATOTT, VALAMINT STRUKTURÁLT BETÉTI ÜGYLETEK KÖTÉSÉRE

amely létrejött egyrészről a

ÜGYFÉL ADATOK <i>gazdálkodó szerv / egyéni vállalkozó / önkormányzat esetén</i>	
Cégnév/megnevezés:	
Székhely:	
Cégjegyzékszám:	
Nyilvántartási szám : (EV esetén)	
Adószám:	
LEI kód (Legal Entity Identifier):	

ÜGYFÉL ADATOK <i>őstermelő esetén</i>	
Családi és utónév:	őstermelő
Lakcím:	
Adóazonosító jel:	

ÜGYFÉL ADATOK <i>magánszemély esetén</i>	
Családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	Születési dátum:
Állampolgárság:	
Állandó lakcím:	
Tartózkodási hely:	
Levelezési cím:	
Adóazonosító jel:	
Azonosító okmány száma, típusa, kiállító hatóság megnevezése, betűjele	

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél)

másrészről a

Raiffeisen Bank Zrt. 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Adószám: 10198014-4-44 Cégjegyzékszám: 01-10-041042

mint befektetési vállalkozás (továbbiakban: Bank)

- az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen a Felek, külön-külön Fél - között az alábbi feltételekkel:

Előzmények

Felek megállapodnak, hogy a közöttük korábban létrejött 'Keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli azonnali és származtatott, valamint strukturált betéti ügyletek kötésére' elnevezésű szerződést (továbbiakban: Keretszerződés) közös megegyezéssel a jogviszony folytonosságának kifejezett fenntartása mellett módosítják, és módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét az alábbiak szerint állapítják meg.

A Bank és az Ügyfél tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli azonnali és származtatott, illetve strukturált betéti ügyletet kívánnak kötni egymással, amely ügyletekre a jelen Keretszerződés rendelkezései alkalmazandók. A nem természetes személy Ügyfél tudomásul veszi, hogy 2018. január 3. napját követően LEI kód hiányában a Bank a jelen Keretszerződés hatálya alatt kizárólag olyan ügyletet jogosult kötni az Ügyféllel, amelyeket az irányadó jogszabályok LEI kód hiányában is megengednek.

I. TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

1.1 Az Ügyfél a jelen szerződés (a "**Keretszerződés**") alapján azonnali és származtatott tőzsdei (azaz a BÉT-en vagy más tőzsdén, elismert piacon (MTF és/vagy OTF) teljesített illetve a KELER Zrt-n vagy más elszámolóházon keresztül elszámolt) ügyletek bizományoskénti kötésére ad megbízást a Banknak (a "**Bizományi Ügylet**") azzal, hogy a Bank által a Keretszerződés keretében köendő Bizományi Ügyletek feltételeit az Ügyfél által adott és a Bank által elfogadott eseti megbízások ("**Eseti Megbízás**") és azok teljesítése esetén a Bank által kiállított visszaigazolások tartalmazzák.

1.2 A fentiekén túl az Ügyfél a Keretszerződés alapján azonnali és származtatott tőzsdén kívüli ügyleteket (a "**Tőzsdén Kívüli Ügylet**") köt a Bankkal, azzal, hogy a Bank által a Keretszerződés keretében köendő Tőzsdén Kívüli Ügyletek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött eseti szerződések ("**Eseti Szerződés**") és azok teljesítése esetén a Bank által kiállított visszaigazolások, illetve elszámolások (a továbbiakban az Eseti Megbízásokkal illetve az Eseti Szerződésekkel kapcsolatos visszaigazolások és elszámolások a "**Visszaigazolás**") tartalmazzák (a Bizományi Ügylet és a Tőzsdén Kívüli Ügylet együttesen az "**Ügylet**").

1.3 A Felek megállapodnak abban, hogy a Bizományi Ügyletek esetén a Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Eseti Megbízás és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Az Eseti Megbízás és az ahhoz tartozó Visszaigazolás, valamint a Keretszerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az Eseti Megbízás és a Visszaigazolás rendelkezései az irányadóak.

1.4 A Felek megállapodnak abban, hogy Tőzsdén Kívüli Ügyletek esetén a Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Eseti Szerződés és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Az Eseti Szerződés és a Keretszerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az Eseti Szerződés rendelkezései az irányadóak (a Keretszerződés és az ahhoz tartozó Eseti Megbízás és annak Visszaigazolása, továbbá a Keretszerződés és az ahhoz tartozó Eseti Szerződés: a "**Szerződés**").

1.5 Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a Bank az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások feltételeit, illetve az érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókat, az előzetes termék-tájékoztatást illetve a jelen Keretszerződés alapján kötött Ügylettel kapcsolatos nyilvános információkat, továbbá az Ügylet kockázatával kapcsolatos előzetes tájékoztatást a Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) teszi elérhetővé az Ügyfél részére. A Bank az Ügyfelet elektronikus úton értesíti a weboldal címéről és a tájékoztatás weboldalon belüli elérhetőségéről. Az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja a tájékoztatás honlapon keresztül történő formájához, és egyben kijelenti, hogy papíralapú tájékoztatást nem igényel a Banktól, illetve, hogy rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik. Annak igazolásául, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, az üzletvitel céljából megadja az e-mail címét a Banknak.

2. NYILATKOZATOK

Mindkét Fél az alábbi nyilatkozatot teszi a másik Félnek, mely nyilatkozatok helyességéért és fennállásáért a Felek szavatolnak minden egyes Ügylet megkötése napján is:

i) az alapítását és/vagy bejegyzését szabályozó jogszabályoknak megfelelően jött létre és érvényesen létezik;

- ii) a Szerződés vele szemben hatályos és végrehajtható, továbbá nem sérti a mindenkor hatályos társasági vagy egyéb működési dokumentumait, határozatait, az általa kötött egyéb szerződés(ek) rendelkezéseit vagy a mindenkor hatályos jogszabályokat;
- iii) jogosult a Szerződést megkötni, és az Ügyleteket teljesíteni, valamint az ezekhez szükséges felhatalmazásokkal rendelkezik;
- iv) amennyiben az Ügyletek megkötése során a Bank nem adott befektetési tanácsot az Ügyfél részére, úgy az Ügyfél független döntéseket hozott a Szerződés és az adott Ügylet megkötését illetően, és az, hogy a Szerződés és az adott Ügylet megfelelő-e vagy helyénvaló-e a számára, a saját megítélésén és az általa igénybe vett tanácsadók tanácsain alapul. Befektetési tanácsadás hiányában az Ügyfél nem hagyatkozik a Bank semmilyen (írásbeli, szóbeli vagy elektronikus úton elérhető) közlésére, mint az adott Ügylet megkötésével kapcsolatos javaslatra, illetve a Banktól kapott semmilyen (írásbeli, szóbeli vagy elektronikus) közlés sem tekinthető az Ügylet várható eredményeinek biztosítékként vagy garanciájaként;
- v) bármely típusú ügyletkötés esetén – akár történt a Bank részéről befektetési tanácsadás, akár nem – az Ügyfél képes arra, hogy értékelje és tudomásul vegye az adott Ügylet lényegét (a saját részéről vagy független szakmai tanács alapján), valamint hogy vállalja az adott Ügylet kockázatait, azaz az adott Ügyletet kockázatviselő képessége szempontjából megfelelőnek ítéli meg, továbbá tudomásul veszi és elfogadja az adott Ügylet feltételeit, kikötéseit, kockázatait;
- (vi) amennyiben egy adott Ügylet az Ügyfél számára termékismerete és / vagy kockázatviselő képessége szempontjából a Bank rendelkezésére álló információk és nyilvántartások alapján nem megfelelő vagy az Ügyfél nem szolgáltatott elegendő információt ahhoz, hogy a Bank ezt megítélje, úgy ezen körülményekre a Bank az Ügyfél figyelmét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján felhívja, és a jogszabályi feltételek fennállása esetén az ügyletkötést megtagadhatja;
- (vii) a megkötött Ügyletek tekintetében minden esetben az Ügyfél az adott Ügylet kötelezettje vagy jogosultja;
- (viii) az Ügyfél által értékesítésre, fedezetül, biztosítékkul (óvadékkul) átadott értékpapírok az Ügyfél által szabadon átruházhatóak, megterhelhetőek, per-, teher-, hiány- és igénymentesek; az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely ezen kötelezettsége, szavatossága megszegéséből ered.

3. A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI

3.1 A Szerződés rendelkezéseit betartva mindkét Fél köteles azt a fizetést vagy egyéb szolgáltatást az adott határidőben teljesíteni, amelyet a Szerződés az adott Fél tekintetében az adott határidőre előír. Ennek megfelelően Ügyfél köteles az Ügyletek pénzügyi és/vagy értékpapír fedezetét, azok óvadékát valamint bármely fizetési kötelezettség ellenértékét - az Ügyfelet a Bankkal szemben terhelő kötelezettségei teljesítésének biztosítására - kellő időben, (esedékességkor) a Bank részére megfizetni, illetve teljesíteni. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával megbízza és felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyletek pénzügyi és/vagy értékpapír fedezetét, azok óvadékát valamint bármely fizetési kötelezettség ellenértékét (vagy azok Bank által meghatározott részét) az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláján, ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján az elszámolás időpontjáig fedezetként, óvadékként, illetve a fizetési kötelezettség ellenértékeként – mint meghatározott célra elkülönített, az Ügyfél rendelkezése alól kikerült pénzügyösszeget - zárolja. A jelen Keretszerződéssel érintett Ügylettel kapcsolatos fizetésre, ellenértékre, költségre, díjra, fedezetre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat a Bank honlapján elérhető tájékoztató (ezen Keretszerződés hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozó mindenkor hatályos kondíciós lista, az ún. Treasury Kondíciós Lista és a Bank mindenkor hatályos Végrehajtási Politikája) tartalmazza. Ügyfél kijelenti, hogy megismerte a Bank hatályos Végrehajtási Politikáját és Treasury Kondíciós Listáját, és az abban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelező erejűnek ismeri el. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Végrehajtási Politika tartalmát a Bank jogosult egyoldalúan módosítani, ezért annak mindenkor hatályos szövegéről a Bank honlapján, a www.raiffeisen.hu oldalon köteles tájékozódni.

Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja, hogy a Bank az Ügyfél által megadott megbízásait kereskedési helyszínen kívül (tőzsde, szabályozott piac, MTF, OTF), saját számlás kereskedés keretében is végrehajthassa a Bank a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően.

3.2 Amennyiben valamelyik Fél esedékességkor nem teljesíti a fizetési kötelezettségét, akkor a Szerződés alapján fizetendő összeg után a Bank mindenkor hatályos Treasury Kondíciós Listájában közölt összegű késedelmi kamat megfizetésére is köteles.

3.3 A Bank a Keretszerződés alapján (i) az Eseti Szerződés megkötésével a Treasury Kondíciós Listában meghatározott instrumentum(ok)ra szóló adásvételi szerződést köt saját számlára, illetve (ii) az Eseti Megbízás elfogadásával arra vállal kötelezettséget, hogy bizományosként a lehetőségekhez képest, a legjobb tudása szerint, az elvárható gondossággal, az Ügyfél érdekeinek szem előtt tartásával a Treasury Kondíciós Listában meghatározott instrumentum(ok)ra vonatkozó adásvételi szerződést az Eseti Megbízásban meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron megkísérli megkötni.

3.4 Az Ügyfél viseli az Ügyletből eredő valamennyi kockázatot. Az Ügyfelet illeti meg, illetve terheli valamennyi, az Ügyletből eredő előny és hátrány. Az Ügyfél a Keretszerződés 1. számú mellékletét képező Kockázatafeltáró Nyilatkozat aláírásával a Keretszerződés hatálya alá tartozó Ügyletek kockázatait elfogadja és vállalja.

3.5 Az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése úgy történik, hogy a Bank az esedékes követelésével megterheli az Ügyfélnek a Bank által vezetett ügyfélszámláját és/vagy fizetési számláját, azaz a Bankot illető mindenkori esedékes követelést az ügyfélszámla és/vagy a fizetési számla mindenkori egyenlegének terhére beszámítja. Az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot a mindenkori beszámítás végrehajtására.

3.6 Ha az Ügyfél szerződészegést követ el, úgy a Bank

- a) az összes még nem teljesített Ügylettől elállhat,
 - b) származtatott Ügyletek és azonnali ügyletek elszámolás-napi fizetése esetében választása szerint:
 - a) az összes nyitott pozíciót vagy azok egy részét részben lezárhatja („Részleges Pozíciózárás”)
- vagy
- b) egészben lezárhatja („Teljes Pozíciózárás”) (együttesen: „Pozíciózárás”) illetve ezek mellett
 - c) a Keretszerződést felmondhatja.

Pozíciózárás esetén a pozíciózárásról szóló értesítésben meghatározott naptól („Előrehozott Teljesítés Napja”) a Feleknek a Pozíciózárással érintett Ügyletek tekintetében fennálló fizetési vagy egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettsége - amennyiben egymással maradéktalanul elszámoltak - megszűnik. Részleges Pozíciózárás esetén a Részleges Pozíciózárásban nem érintett Ügyletekhez a Keretszerződés alapján előírt fizetési vagy egyéb teljesítésre vonatkozó kötelezettségek továbbra is hatályban maradnak.

3.7. Ha az Ügyfél ellen a vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint felszámolási eljárás, vagy végelszámolási eljárás kezdődött (az adott eljárás kezdő időpontja bekövetkezett), illetve egész vagyona vagy jelentős értékű vagyontárgyai tekintetében végrehajtási eljárás indul, az összes még nem teljesített Ügyletet a Bank erre irányuló jognyilatkozat haladéktalan megküldésével lezárhatja. Ez esetben az Előrehozott Teljesítés Napja megegyezik a felszámolási, illetve végelszámolási, végrehajtási eljárás kezdőnapjával, illetve a Bank tudomásszerzésének napjával. A Banknak az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell a Pozíciózárásról.

3.8. A Pozíciózárással egyidejűleg a Bank - kellő gondossággal és jóhiszeműen eljárva - forintban kiszámolja a Pozíciózárással érintett Ügyletek lejárat előtti lezárásából fakadó veszteséget vagy nyereséget. A fennálló kötelezettségeket a Bank a pozíciólezáró nettósítás szabályai szerint nettósítva számolja el (a nettó veszteség vagy nyereség összege a **”Szerződészegéskor Fizetendő Összeg”**). A Bank a Szerződészegéskor Fizetendő Összeg kiszámolásakor a különböző tartozásokat forintban veszi figyelembe. A Szerződészegéskor Fizetendő Összegbe beleszámítanak a Bank díjai, költségei, a nyitott pozíció lezárásából vagy értékesítéséből fakadó veszteség vagy nyereség, illetve azon összegek, amelyekkel a Felek az Előrehozott Teljesítés Napja előtt az Ügyletből eredő és esedékes tartozásként tartoznak egymásnak. Az Ügyfél továbbá felel minden olyan kárért, amely a Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegéséből fakad. A Szerződészegéskor Fizetendő Összeg az Előrehozott Teljesítés Napján esedékes.

3.9 Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy árualapú származtatott termékekre vonatkozó Ügylet esetén a Bank a következőkre jogosult:

- egy meghatározott pozíció nagyságát meghaladóan a Bank az Ügyfél pozíciójával szemben Részleges vagy Teljes Pozíciózárást alkalmazhat, ideértve azon eseteket is, amikor az Ügyfél ügyletkötése az illetékes felügyeleti hatóságok, az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (European Securities and Markets Authority – ESMA) vagy kereskedési helyszínek által korlátozhatók;

- az Ügyfél árualapú származtatott termékekre vonatkozó Ügyleteiről és pozícióiról jogszabályi kötelezettségei és a vonatkozó előírások teljesítése érdekében meghatározott adatokat szolgáltatni a kereskedési helyszínen, és a kereskedési helyszínen résztvevő tag(ok) felé;
- megfelelő intézkedéseket megtenni az Ügyféllel szemben, amennyiben a kereskedési helyszínen(ek), az illetékes felügyeleti hatóság(ok), illetve az ESMA pozíciókezelési hatásköréből fakadó intézkedések érintik az Ügyfelet.

4. AZ ESETI MEGBÍZÁS ÉS AZ ESETI SZERZŐDÉS

4.1 Az Ügyfél Eseti Megbízást a jelen pontban meghatározott módon, azonosítást követően telefonon, személyesen illetve a Treasury Kondíciós Listában meghatározott elektronikus értékesítési csatornákon adhat a következő tartalommal:

a) azonnali és határidős ügylet esetén:

- instrumentum és/vagy pénzügyi eszköz megnevezése,
- mennyiség meghatározása,
- limitár meghatározása vagy piaci ár,
- Ügylet iránya (vétel/eladás),
- megbízás időtartama.

b) opció esetén:

- instrumentum és/vagy pénzügyi eszköz megnevezése,
- mennyiség meghatározása,
- Ügylet iránya (vétel/eladás),
- lehívási ár (vételár "strike price"),
- opciós díj.

4.2 Az Eseti Megbízás 4.1 pont szerinti, továbbá a Bankra kötelező érvényű jogi szabályozás által megkövetelt elemeit a Bank a Nyilvántartásban rögzíti. A Bank az Eseti Megbízást tartalmazó telefonbeszélgetést rögzíti..

4.3 Az Ügyfél Eseti Szerződést a jelen fejezetben meghatározott módon, azonosítást követően telefonon, személyesen illetve a Treasury Kondíciós Listában meghatározott elektronikus értékesítési csatornákon köthet a következő tartalommal:

a) azonnali és határidős ügylet esetén:

- instrumentum és/vagy pénzügyi eszköz megnevezése,
- mennyiség meghatározása,
- vételár, szerződés szerinti díj meghatározása,
- Ügylet iránya (vétel/eladás),
- hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén: hozam meghatározása.

b) opció esetén:

- instrumentum és/vagy pénzügyi eszköz megnevezése,
- mennyiség meghatározása,
- Ügylet iránya (vétel/eladás),
- lehívási ár (vételár "strike price"),
- opciós díj.

4.4 Az Eseti Szerződés 4.3 pont szerinti, továbbá a Bankra kötelező érvényű jogi szabályozás által megkövetelt elemeit a Bank a Nyilvántartásban rögzíti. A Bank az Eseti Szerződést tartalmazó

telefonbeszélgetést rögzíti.

4.5 A Felek megállapodnak, hogy a Szerződés érvényesen létrejön, amennyiben az a fenti 4.1 és 4.3 pontokban foglaltaknak megfelel. A Bank köteles az Eseti Megbízás végrehajtását, illetve Eseti Szerződés teljesítését megtagadni, ha

a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,

b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne, vagy

c) az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

A Felek továbbá rögzítik, hogy a Bank jogosult az Eseti Megbízás végrehajtását, illetve Eseti Szerződés teljesítését mindaddig megtagadni, míg az Ügyfél a jelen Keretszerződés 1.5. pontjában meghatározott mértékű Óvadékot nem bocsátotta a Bank rendelkezésére. A Bank az Ügyfél részére a megadott, de nem teljesült Eseti Megbízásokról semminemű írásbeli értesítést nem küld. A Bank kérésre tájékoztatja az Ügyfelet az Eseti Megbízás állásáról.

4.6 Az Ügyfél a Keretszerződés 3. számú mellékletében meghatározott személyeket hatalmazza fel Eseti Megbízások, valamint Eseti Szerződések telefonon történő megkötésére ("**Meghatalmazott**").

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Meghatalmazott, illetve a Bank által az Ügyfél javára vezetett ügyfélszámla és/vagy fizetési számla és/vagy értékpapírszámla felett a Bank alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott más személy az Ügyfél képviselőjeként - a jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a jelen Keretszerződés hatálya alatt a Meghatalmazott, illetve az ügyfélszámla és/vagy fizetési számla és / vagy az értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult személy vonatkozásában bármely időpontban megállapításra kerül, hogy a képviselő személye a jelen bekezdésben meghatározott tilalomba ütközik, úgy a Bank jogosulttá válik az ilyen Meghatalmazott, illetve képviselő rendelkezési jogának törlesztésére az Ügyfél kellő határidővel történő, új képviselő bejelentésére vonatkozó felhívásának eredménytelen elteltét követően.

4.7 A Bank felszólítására az Ügyfél köteles megadni a Bank által kért, az Ügyfél azonosításához szükséges személyes és/vagy cégadatokat. Amennyiben az Ügyfél jelen Keretszerződés 5. számú mellékletében jelszót adott meg az azonosítás elvégzése érdekében, úgy a Bank az azonosítást a jelszó bekérésével is elvégezheti, azonban jogosult az azonosítást a személyes és/vagy cégadatokkal is elvégezni.

4.8 Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír az Eseti Megbízások telefonon történő megadásával és az Eseti Szerződések telefonon történő megkötésével kapcsolatos kockázatokról. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a jelszó kizárólag saját használatára szolgál, és vállalja, hogy azt kizárólag a Meghatalmazottnak szolgáltatja ki. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank semmiféle felelősséget nem vállal azért, ha az Ügyfél vagy annak bármely alkalmazottja, megbízottja, meghatalmazottja, ügynöke vagy bármely más személy, akinek a jelszó az Ügyféltől közvetett vagy közvetlen módon a birtokába került, szándékosan vagy gondatlanul visszaél a jelszó használatával.

4.9 A Bank minden további vizsgálat nélkül jogosult Eseti Megbízást telefonon elfogadni, vagy Eseti Szerződést telefonon megkötni, amennyiben a fentiek alapján jóhiszeműen feltételezheti, hogy a telefonon adott Eseti Megbízás, Eseti Szerződés az Ügyféltől vagy a Meghatalmazottól származik.

4.10 Az Eseti Megbízás határozott vagy határozatlan időre szólhat. Ha az Ügyfél az Eseti Megbízás időtartamát nem határozza meg, az Eseti megbízás határozatlan időre szólónak minősül. A határozatlan időre szóló Eseti Megbízás a megadása napjától számított legfeljebb 30. napig, vagy annak teljesüléséig, vagy az Eseti Megbízás visszavonásáig érvényes és hatályos.

4.11 Az Ügyfél Eseti Megbízás, Eseti Szerződés esetében jogosult, a Bank által meghatározott esetekben pedig köteles Stop loss megbízást adni az ügyleti megbízással illetve szerződéskötéssel egyidejűleg. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy bizonyos Eseti Megbízásokhoz, Eseti Szerződésekhez kapcsolódóan nem adható Stop loss megbízás. Az ilyen esetekről a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Stop loss megbízások természetét megértette, és kifejezetten elfogadja, hogy a Stop loss megbízások az Ügyfél számára az Ügyfél által megadott megbízási árfolyamnál kedvezőtlenebbül is

teljesülhetnek. Az Ügyfél kijelenti, hogy a számára kedvezőtlenebb árfolyamon teljesült megbízás teljesítését is szerződésszerű teljesítésnek fogadja el. A Stop loss megbízásban adott árfolyamszint meghatározása kizárólag az Ügyfél felelőssége és kockázata.

4.12 Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy határidős nyitott pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:

- a) lejáratkor: fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján, vagy
- b) lejárat előtt: Pozíciózárással vagy Részleges Pozíciózárással, azaz azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével (illetve a BÉT esetén az eredeti pozíció zárásával).

4.13 Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy egy opciós pozíció és az abból fakadó jogok és kötelezettségek az alábbi esetekben szűnnek meg:

- a) Pozíciózárással vagy Részleges Pozíciózárással, azaz azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségre, azonos opciós árra (vételár, "strike price") szóló ellentétes irányú ügylet megkötésével,
- b) hívással
 - lejáratkor,
 - lejáratig bármikor,
- c) hívás nélkül
 - lejáratkor.

5. FEDEZET, ÓVADÉK, BIZTOSÍTÉKOK

5.1. Fedezet, Óvadék elhelyezése, óvadéki jog

5.1.1. Az Ügyfél köteles az Eseti Megbízás és az Eseti Szerződés tárgyát képező Ügylet fedezetét, illetve származtatott Ügylet esetén az ún. alap- és változó letétet óvadékként a mindenkor hatályos Treasury Kondíciós Listában meghatározott mértékben biztosítani, azt a Bank által meghatározott módon és határidőre a Bank rendelkezésére bocsátani. Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötött azonnali vételi Ügyletek fedezete az adott fizetési kötelezettség ellenértékének (és nem óvadéknak) minősül, amelyet Bank a jelen Keretszerződés 3.1. pontja alapján – mint meghatározott célra elkülönített, az Ügyfél rendelkezése alól kikerült pénzüsszeget - az elszámolás időpontjáig fedezetként zárol.

A jelen Keretszerződés alapján *természetes személy* Ügyfél az Eseti Megbízások és az Eseti Szerződések alapján keletkező kötelezettségeikért – a jelen Keretszerződés alapján nyújtott óvadékkal - a jelen Keretszerződés 6. számú mellékletében meghatározott összeg (továbbiakban: „**Keretösszeg**”) és járulékai erejéig köteles helyt állni, azzal, hogy a Bank az Ügyféltől a mindenkor Keretösszeget meghaladó (azaz óvadékkal nem fedezett) teljes tartozás megfizetését követelheti.

Tekintettel az Eseti Megbízások és az Eseti Szerződések speciális jellegére, a Bank a fenti Keretösszeg meghatározásán túl fenntartja a jogot, hogy amennyiben az Ügyféllel szemben az Eseti Megbízásokból és az Eseti Szerződésekben eredően a Keretösszeget meghaladó összegű biztosítatlan követelése keletkezne, úgy az Ügyfelet további biztosíték nyújtására kötelezze a jelen Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, a Keretösszeg módosításával (megemelésével) egyidejűleg. A Keretösszeg a Felek közös megállapodása alapján módosítható. Amennyiben a Bank felhívására Ügyfél a Keretösszeg megemelésére vonatkozó szerződésmódosítást az óvadék kiegészítésére vonatkozó, 5.2 pontban megállapított határidőn belül a Bankkal nem köti meg, akkor a Bank – szerződésszegés megállapítása nélkül – jogosulttá válik a Teljes vagy Részleges Pozíciózárással alkalmazására az Ügyféllel szemben.

5.1.2. Az óvadék az Ügyfélnek az Eseti Megbízások, illetve Eseti Szerződések alapján a Bankkal szemben fennálló kötelezettségei teljesítésének biztosítására szolgál (az "**Óvadék**").

5.1.3. A Bank az egyes Ügyletekhez szükséges Óvadék mértékét a Treasury Kondíciós Listában állapítja meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az óvadékként mindenkor befogadott értékpapírok aktuális befogadási értékét tőzsdei ügyletek esetén az adott tőzsdéhez kapcsolódó elszámolóház naponta módosít(hat)ja. Ezen módosítás bekövetkezte esetén a Bank jogosult az Óvadék mértékét a KELER és az adott külföldi elszámolóház Leirataiban foglaltak szerint módosítani, és az Ügyféltől további biztosítékot kérni, az Óvadék mértékét a Treasury Kondíciós Listában foglaltaknak megfelelően meghatározni.

5.1.4. A Bank Óvadékként a) Bizományi Ügyletek esetén pénzt (ideértve a készpénz mellett az ügyfélszámla- és a fizetési számla követelést is), valamint a KELER Zrt., és az adott külföldi elszámolóház által ilyen ügyletekhez elfogadott értékpapírokat ("**Értékpapír(ok)**"), b) Tőzsdén Kívüli Ügyletek esetén pénzt (ideértve a készpénz

mellett az ügyfélszámla- és a fizetési számla követelést is), és a Treasury Kondíciós Listában meghatározott értékpapírokat fogad el.

5.1.5. Az óvadék nyújtásának elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, azonban a Szerződés létrejöttét és érvényességét nem befolyásolja.

Az Óvadék nyújtására vonatkozó kötelezettség azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az Óvadék az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlája és/vagy fizetési számlája, illetve értékpapír (letéti) számlája mellett az erre a célra nyitott elkülönített óvadéki számlán ("**Óvadéki számla**") jóváírásra került, vagy azt a Bank más egyéb módon óvadékként elkülönítette. A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury ügyletekre alapított limitet (a továbbiakban: limit) felállítani és erről az Ügyfelet tájékoztatni. A limit mértékét a Bank saját döntése alapján az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti, ezáltal megszabhatja az Ügyfél által köthető Ügyletek nagyságát. Ügyfél kifejezetten, tudomásul veszi és elfogadja, hogy a limit megállapítása és különösen annak bármely időpontban, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül történő csökkentése a Bank kizárólagos joga.

5.1.6. Az Ügyfél az Óvadékat az Ügyletek alapján őt terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására adja óvadékba a Bank, mint óvadéki jogosult javára. Az óvadéki jog – nem kizárólagosan – kiterjed a késedelmi kamatra, a követelések és az Óvadék érvényesítésének költségeire, továbbá az Óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is. A Bank, mint az Óvadék jogosultja, az Ügyféllel szembeni lejárt követeléseit az Óvadékból közvetlenül elégítheti ki.

5.1.7. A Bank, mint letéteményes és óvadéki jogosult kötelezettsége – amennyiben az az értékpapír természetéből következik – a letétkезelésre is kiterjed oly módon, hogy a Bank jogosult és köteles az Óvadék tárgyának hasznait szedni, amely hasznok – eltérő megállapodás hiányában – osztrják az Óvadék jogi sorsát.

5.1.8. Az óvadéki jog megszűnik, ha a Keretszerződés és / vagy az Ügyletek anélkül szűnnek meg, hogy az Óvadék igénybevitelére jogalap lenne, azaz az Ügyfél a Szerződésből fakadó kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti.

5.1.9. Az óvadéki jog megszűnésekor az Óvadék az Ügyfélnek visszajár, kivéve, ha annak igénybevitelére sor került. Az Óvadéki számlán elhelyezett eszközök feletti óvadéki jog fenti 5.1.8 pont szerinti megszűnéséig az Óvadéki számlán lévő Óvadék a Banktól nem vonható ki, azzal az Ügyfél nem jogosult rendelkezni, azaz azt nem ruházhatja át és nem terhelheti meg.

5.2. Az Óvadék kiegészítése

5.2.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét, illetve az ún. alap- és változó letétet Óvadékként, az Óvadék tárgyának az Óvadéki számlán való jóváírásával a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan biztosítja a jelen pont szerint.

5.2.2. Az Ügyfél köteles az Óvadék befogadási értékének akár a KELER Zrt., vagy külföldi elszámolóház akár a Bank által a Bank fedezetértékelési szabályainak megfelelő módon megállapított csökkenése esetén az Óvadéki számlán lévő Óvadékat a felszólítás napján legkésőbb 16:30 óráig további Értékpapírokkal vagy pénzzel kiegészíteni mindaddig, amíg az Óvadéki számlán az Óvadék értéke eléri a Bank által mindenkor megkövetelt értéket.

5.2.3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank felszólítására köteles az Óvadék kiegészítésére ha (i) az Óvadék befogadási értéke lecsökken, amely által nem éri el a mindenkor hatályos Treasury Kondíciós Listában meghatározott óvadéki mértéket, (ii) az Óvadék annak részleges vagy teljes igénybevitelére alapján csökkent, (iii) a mindenkor Ügylet(ek) azonnali lezárása (Teljes Pozíciózárás) az Ügyfélnek veszteséget okozna és az ezen elméleti vagy ténylegesen realizált veszteséggel csökkentett rendelkezésre álló Óvadék összege kisebb, mint a mindenkor hatályos Treasury Kondíciós Listában meghatározott óvadéki mérték.

5.2.4. Az Ügyfél a jelen szerződésben meghatározott bármely okból felmerült Óvadék kiegészítési kötelezettséget köteles a Bank felszólítására a mindenkor felszólítás napján 16:30 óráig a Bank által meghatározott módon és mértékben teljesíteni, azaz köteles az Óvadékat a Bank által mindenkor meghatározott módon és mértékben kiegészíteni. Az Ügyfél a fenti Óvadék szolgáltatási kötelezettségének úgy is eleget tehet, hogy a fentiek szerinti különbözet teljesítéséhez szükséges pénz- és/vagy értékpapír-fedezet átvezetésére a Bank által vezetett bármely számlája terhére az Óvadéki számla, vagy a Bank által meghatározott bármely más számla javára a Banknak megbízást ad.

5.2.5. Amennyiben az Ügyfél az Óvadék kiegészítési kötelezettségének a fentiek szerint maradéktalanul nem

tesz eleget, úgy az súlyos szerződésszegének minősül, amely alapján a Bank a 3.6. pont szerint jogosulttá válik a Pozíciózárásra, a Keretszerződés azonnali hatályú felmondására, valamint az 5.3 pontban foglaltak szerint az Óvadék igénybevételére. A Bank indokolt esetben jogosult a Pozíciózárás és az azonnali hatályú felmondás helyett további biztosíték(oka)t kérni.

5.2.6. Amennyiben az adott mindenkor Ügylet(ek) azonnali lezárása (Teljes Pozíciózárás) esetére bármely időpontban a Bank által kalkulált veszteség elérné vagy túlzottan megközelítené az Ügyfél által mindenkor elhelyezett Óvadék Bank által mindenkor meghatározott értékét, úgy a Bank azonnal jogosulttá válik – az óvadék kiegészítésére vonatkozó felhívás nélkül is - a Részleges vagy Teljes Pozíciózárásra az Ügyfél értesítése vagy annak kellő gondossággal történő megkísérlése mellett.

5.3. Az Óvadék igénybevétele

5.3.1. Az Óvadék Bank általi igénybevétele azt jelenti, hogy Bank az arra okot adó körülmény bekövetkezésétől kezdődően más személy külön hozzájáruló nyilatkozata nélkül jogosulttá válik arra, hogy követeléseit az Óvadékból, illetve az Óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó összegből közvetlenül kielégítse. Ez az értékpapírban megtestesülő Óvadék esetében azt jelenti, hogy (i) a Bank jogosult az Óvadék tárgyat képező értékpapírok tulajdonjogát, illetve azoknak a Bank követelésének fedezésére elegendő hányadát a kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal - a biztosított követelése összegének erejéig – megszerezni, (ii) illetve ha már korábban megszerezte, úgy a Bank megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott Óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű értékpapírt ruhazza át/vissza az Ügyfélre) vagy (iii) az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron és a tőle elvárható gondossággal értékesíteni, és a vételárból az Ügyféllel szemben fennálló követelését kielégíteni.

5.3.2. Az Óvadék felhasználását követő három banki munkanapon belül, de legkésőbb a Keretszerződés megszűnésekor a Bank köteles az Ügyféllel elszámolni az Óvadék igénybevételéről.

5.3.3. Az Óvadék részben is igénybe vehető.

5.3.4. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél által a Bank részére nyújtott Óvadékok együttes összege nem elegendő az Ügyféllel szemben fennálló lejárt követelések teljesítésére, úgy az Ügyfél ezennel – a fennálló követelés erejéig - a Bank javára óvadéki jogot alapít valamennyi, a Banknál vezetett (ügyfél- és /vagy fizetési és/vagy értékpapír) számláján elhelyezett eszközén az Ügyfél további nyilatkozata nélkül, ezen eszközöket a Bank jogosult az Ügyfél (ügyfél- és/vagy fizetési és/vagy értékpapír) számláján óvadékként zárolni, vagy azokat az Óvadéki számlára átvezetni. A zárolt, és/vagy az Óvadéki számlán lévő eszközökön Bank az óvadéki jogát az általa választott tetszőleges sorrendben gyakorolja.

5.4 Egyéb biztosítékok

5.4.1 Ügyfélnek a jelen Keretszerződés hatálya alatt kötött bármely Ügyletből keletkező fizetési kötelezettségeinek biztosítékaul szolgálnak - a jelen Keretszerződésben kikötött Óvadék mellett - mindazon egyéb biztosítékok is, amelyeket az Ügyfél, vagy az Ügyfél megbízása alapján harmadik személy külön megállapodás formájában megkötött, - illetve a jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötendő - biztosítéki szerződés alapján nyújt a Bank részére.

6. NYILVÁNTARTÁS

6.1. A Bank köteles valamennyi Eseti Megbízásról, valamint Eseti Szerződésről nyilvántartást ("**Nyilvántartás**") vezetni.

6.2. A Nyilvántartás – az Ügylet típusának megfelelően – legalább az alábbi adatokat tartalmazza (a Bankra kötelező érvényű jogi szabályozás által megkövetelt mindenkor elemeken túl):

- a) Bank neve;
- b) Eseti Megbízás / Eseti Szerződés nyilvántartási száma;
- c) Ügyfél azonosítására alkalmas megjelölés;
- d) Instrumentum, illetve pénzügyi eszköz megnevezése;
- e) Mennyiség;
- f) Limitár / árfolyam / hozam, illetve átváltási árfolyam, amennyiben az Ügylet pénznemek közötti átváltást igényel;
- g) vételár;
- h) Ügylet iránya (vétel / eladás);
- i) Eseti Megbízás / Eseti Szerződés létrejöttének (a kereskedés) időpontja;

- j) Kereskedési helyszín megnevezése;
- k) Eseti Megbízás / Eseti Szerződés időtartama; l) Bizományosi díj, szerződés szerinti díj, jutalék;
- m) Ügylet teljes költsége;
- n) És minden egyéb, az Ügylet Bank által szükségesnek ítélt adata.

7. A TELJESÜLT ESETI MEGBÍZÁSOK ÉS MEGKÖTÖTT ESETI SZERZŐDÉSEK VISSZAIGAZOLÁSA, POZÍCIÓ ÉRTÉKELÉS ÉS FELSZÓLÍTÁS ÓVADÉK KIEGÉSZÍTÉSÉRE

7.1. A teljesült / megkötött Eseti Megbízások és Eseti Szerződések írásbeli visszaigazolása

7.1.1. A Bank köteles az Ügyfelet a teljesült Eseti Megbízásról, illetve a megkötött Eseti Szerződésről legkésőbb az Eseti Megbízás teljesítését, illetve az Eseti Szerződés létrejöttét követő banki munkanapon írásban, a Keretszerződés 9.1.1, 9.1.3 és 9.1.4 pontjaiban meghatározott módon a Visszaigazolás megküldésével értesíteni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél részére kizárólag a teljesült / megkötött Ügyletekről küld Visszaigazolást. Legkésőbb a Visszaigazolás kézhezvételét követő második banki munkanapon az Ügyfél köteles a Visszaigazolás általa kellően (szabályszerűen) aláírt, vagy elektronikus úton elfogadott példányát a Bank részére visszaküldeni a teljesült Eseti Megbízások, illetve megkötött Eseti Szerződések vonatkozásában. A Visszaigazolás a fenti 6. pontban meghatározott Nyilvántartás szerinti tartalommal rendelkezik.

7.1.2. Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerinti Visszaigazolást az Ügylet teljesülését / létrejöttét követő banki munkanap nem veszi kézhez, akkor köteles ugyanezen a munkanapon a Bankot megkeresni. A Felek - a félreértések elkerülése érdekében – megállapodnak, hogy a Visszaigazolás megküldésének, vagy Ügyfél általi visszaküldésének elmulasztása a rögzített telefonon megkötött Eseti Megbízás / Eseti Szerződés érvényességét nem érinti.

7.1.3. Az Ügyfél köteles a Visszaigazolás adatait kézhezvételkor ellenőrizni és eltérés esetén azt a Bank részére haladéktalanul jelezni.

7.1.4. Felek megállapodnak, hogy az adott mindenkori Ügylet(ek)en keletkezett mindenkori eredményt (nyereséget/veszteséget) a Bank állapítja meg (pozícióértékelés), melynek eredményét az Ügyfél mindenkor elfogadja. Az Ügyfél – kifejezett kérésére – jogosult a Bank által végzett mindenkori eredmény-számítást megtekinteni és arról információt kérni.

7.1.5. A Bank köteles az 5.2.4. pontban meghatározott Óvadék kiegészítéshez, illetve egyéb fizetési kötelezettség teljesítéshez kapcsolódó felszólítást (faxon vagy e-mailben) az Ügyfél részére banki munkanapon 11:00 óráig megtenni, amelyhez a Bank csatolja az adott mindenkori Ügyletekre vonatkozó pozícióértékelést. Az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felszólítást a Bank saját döntése szerint külön dokumentum formájában vagy a pozícióértékelésben készíti el és küldi meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Bank az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felszólítást a pozícióértékelés részeként készíti el, és a pozícióértékelés tartalmazza az adott származtatott Ügylet vonatkozásában az Óvadék kiegészítési kötelezettség mértékét, úgy ez külön megjelölés nélkül is az Óvadék kiegészítésére vonatkozó felhívásnak minősül és az Ügyfél köteles azt teljesíteni.

8. BIZOMÁNYOSI DÍJ, JUTALÉK

8.1. Az Ügyfél az Eseti Megbízás teljesítése esetén bizományosi díjat, Eseti Szerződés esetén – a vételáron felül – jutalékot köteles a Bank részére fizetni, amelynek mértéke – a Felek Keretszerződés 2. számú melléklete szerinti eltérő megállapodásának hiányában – az Ügylet létrejöttkor hatályos Treasury Kondíciós Listában meghatározottaknak felel meg. A bizományosi díj, illetve jutalék tőzsdei szekciónként és kontraktusonként kerül meghatározásra.

8.2. Az Ügylettel kapcsolatosan a bizományosi díjon, illetve a jutalékon felül a Bank jogosult az Óvadék kezelésével, valamint a pénzforgalommal kapcsolatos költségeit az Ügyfél felé felszámítani. Az Ügyfelet terheli ezen túl minden, az előbb felsoroltakon kívüli olyan költség, amelyek a Banknál az Ügylet teljesítése érdekében eljárva, szükségszerűen, igazoltan és hasznosan merültek fel, és amelyek felmerülése a Banknak nem róható fel. A jelen Keretszerződés alapján megszerzett pénzügyi eszköz megszerzésével kapcsolatos valamennyi díj, jutalék, hozzájárulás, illetve a Bank által levont adó összegét a mindenkor hatályos Treasury Kondíciós Lista tartalmazza.

9. KAPCSOLATTARTÁS

9.1. Értesítések

9.1.1. A Bank a Keretszerződés hatálya alá tartozó, az Eseti Szerződésekkel, illetve az Eseti Megbízásokkal összefüggő értesítései, felhívásai, felszólításai, tájékoztatása, közlései, jognyilatkozatai -, beleértve a Visszaigazolásra, pozícióértékelésre vonatkozó értesítést, az Óvadék kiegészítésére, valamint a Keretösszeg megemelésére történő felszólítást, szerződésszegés miatti Részleges vagy Teljes Pozíciózárással kapcsolatos, továbbá a nyitott, lejárt és lezárt pozícióról szóló elszámolást (a továbbiakban együttesen: „Értesítések”) - Ügyfél részére történő kézbesítését írásban (i) telefaxon vagy (ii) elektronikus levélben teheti meg a Keretszerződés 4. számú mellékletében meghatározottak szerint.

Az írásbeli értesítési mód mellékletben történő meghatározásán felül az Ügyfél minden esetben köteles a Bank részére értesítés céljából **telefonos elérhetőséget** is biztosítani, amely megadott telefonszámra történő rögzített telefonhívással a Bank Ügyféllel a kapcsolatot fel tudja venni, illetve fenn tudja tartani. A rögzített telefonon történő kommunikáció a Felek között joghatályos értesítési módnak minősül, a 4. számú mellékletben Ügyfél által választott elektronikus, illetve telefaxos értesítési mód mellett. Ügyfél köteles a Bank részére értesítés céljára megadott telefonszámon a napközbeni folyamatos elérhetőségét – legalább hangposta-, vagy SMS üzenet fogadása útján - biztosítani, illetve a telefonszám megváltozása esetén azt haladéktalanul írásban bejelenteni a Bank részére. A Bank nem felel az Ügyfél e kötelezettségének megszegéséből eredő, Ügyfelet ért károkért.

Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja, hogy a Bank – függetlenül a jelen Keretszerződés 4. számú mellékletében meghatározott értesítési módtól – az Ügyfél részére kötelezően átadandó **előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatást** (amennyiben az nem képezi a Bank honlapján elérhető terméktájékoztatók részét) **az Ügyfél részére e-mailben adja meg.** Ezen módszer alkalmazásához az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja, továbbá az előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatás átadása érdekében **köteles a Bank részére e-mail címet biztosítani**, amely elektronikus levelezési címet a Bank jogosult a Keretszerződés 4. számú mellékletében eltárolni, és erre a célra felhasználni

Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja továbbá, hogy a Bank az Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtása esetén kötelezően átadandó **alkalmassági nyilatkozatot az Ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül adja át.** Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten lemond az adott Ügylet halasztásának lehetőségéről az alkalmassági nyilatkozat előzetes átvétele érdekében.

9.1.2. A Bank egyebekben a Keretszerződés hatályát érintő értesítéseket az Ügyfél által Bankhoz utoljára írásban bejelentett levelezési / értesítési címére ajánlott vagy tértivevényes, vagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként postai úton küldi meg az Ügyfél részére. Ezen küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett Ügyfél az átvételt megtagadta.

Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy a Bank részéről hozzá intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket az Ügyfél által a Bankhoz utoljára bejelentett levelezési / értesítési címére tértivevényes, vagy ajánlott, postai úton igazoltan megküldött, avagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az igazolt postára adása napjától számított ötödik napon, míg elsőbbségi postai küldemény esetén a feladást követő munkanapon.

Ügyfél kötelezi magát arra, hogy a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel gondoskodik arról, hogy a fentiekben megadott postai értesítési címen a jelen Keretszerződés fennállásának tartama alatt folyamatosan rendelkezik a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

E-mail küldése esetén az Értesítés Ügyfél általi kézhezvételét a mindenkor elektronikus levél Bank általi kiküldésének időpontjában – melyet a Bank számítógépes rendszere minden esetben rögzít – vélelmezni kell.

9.1.3. Telefonon történő értesítés esetén az Értesítés a Bank által közöltnek tekintendő, amennyiben:

a) a Bank a telefonhívást kezdeményezte és a telefonbeszélgetést rögzítette; vagy

- b) a Bank az Ügyfél üzenetrögzítővel, vagy hangposta-fiókkal rendelkező telefonszámán az Ügyfél részére üzenetet hagy, amelyet a Bank rendszere rögzít.

Az értesítési kötelezettség a Bank mindenkorai hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban minősül teljesítettnek.

9.1.4. Telefaxon történt kézbesítés esetén az Értesítés a Bank által közöltnek tekintendő, ha az Értesítés sikeres megküldését igazoló szelvény a Bank birtokában van, vagy a sikeres megküldést, illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt, egyéb módon regisztrálja a rendszer. A megküldés időpontjának a Bank birtokában lévő telefax igazoló szelvényén, illetve a Bank rendszerében rögzített időpont tekintendő.

9.1.5. A Bank a telefonon adott megbízásokat, az elektronikus értékesítési csatornákon történő kommunikációt, valamint a megbízás megadásával nem járó, Ügyféllel bonyolított (akár személyes, telefonos, vagy elektronikus csatornán bonyolított) beszélgetéseket is hangfelvétel / jegyzőkönyv útján rögzíti. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja az Ügyfél számára a lehetőséget, hogy a rögzített hangfelvételeket, jegyzőkönyveket és elektronikus kommunikációt a Bank által biztosított helyiségben, helyben meghallgassa, illetve, hogy a telefonos vagy elektronikus kommunikáció, illetve jegyzőkönyv tartalmáról másolatot kérjen.

9.1.6. Értesítési cím változása esetén a Felek kötelesek egymást értesíteni.

9.2. Kapcsolattartásra kijelölt személyek

9.2.1. Gazdálkodó szervezet Ügyfél esetén az Ügyfél vállalja, hogy a 3. számú mellékletben (Meghatalmazás) megnevezi azon képviselőit, akik az Ügyletek telefonon, illetve a Treasury Kondíciós Listában meghatározott elektronikus értékesítési csatornákon történő megkötésére jogosultak.

9.2.2. Természetes személy Ügyfél esetén az Ügyfél kijelenti, hogy a 3. számú mellékletben (Meghatalmazás) megnevezett képviselője az alábbi nyilatkozatok, intézkedések megtételére jogosult az Ügyfél külön megerősítése nélkül:

- a) a Keretszerződés hatálya alatt bármely Ügylet megkötése,
- b) a Keretszerződés hatálya alá tartozó Értesítés átvétele, így különösen:
- Eseti Szerződés átvétele,
 - Eseti Megbízás teljesüléséről szóló Visszaigazolás átvétele,
 - Pozícióértékelés, az Óvadék kiegészítésére történő felszólítás, nyitott, lejárt és lezárt pozícióról szóló elszámolás átvétele,
- c) a Keretszerződés hatálya alá tartozó bármely Ügyletről telefonon történő tájékoztatás.

Amennyiben a 3. számú mellékletben meghatározott személyek körében olyan változás következne be, mely révén a Szerződésből eredő valamely értesítési kötelezettség nem teljesíthető, úgy az Ügyfél köteles azt a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a változás bekövetkeztét követő első banki munkanapon bejelenteni. Ezen bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi jogkövetkezményt az Ügyfél viseli. A 3. számú mellékletben meghatározott személyek a Keretszerződés alapján nem rendelkeznek a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában, illetve Általános Üzleti Feltételeiben meghatározott egyéb képviseleti joggal.

II. STRUKTURÁLT BETÉTEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK (PIACI INDEXÁLT LEKÖTÖTT BETÉT)

1.1. A **Strukturált Betét** vagy **Betét** a jelen Keretszerződésben az alábbi II. pontban meghatározott Piaci Indexált Lekötött Betétet jelenti. A jelen II. fejezet alapján az Ügyfél jogosult Strukturált Betét elhelyezésére.

1.2 Az Ügyfél telefonon, Bank általi azonosítását követően a Bank által kiküldött írásbeli visszaigazolás (a II. fejezet alkalmazásában: "Visszaigazolás") mellett, vagy írásban, a Lekötési Megbízás aláírásával egyedi lekötési megbízásokat (a II. fejezet alkalmazásában: "**Lekötési Megbízás**") adhat a Banknak, amely Lekötési Megbízás alapján a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett, a Lekötési Megbízásban megjelölt fizetési számlájáról (a II. fejezet alkalmazásában: "**Bankszámla**") a Lekötési Megbízásban meghatározott összeget (a II. fejezet alkalmazásában: "**Betét**") lekötött betétszámlára (a II. fejezet alkalmazásában: "**Betétszámla**") átvezeti, és a Betét után a lekötés időtartamára ("**Lekötési Idő**") a Lekötési Megbízásban megjelölt mértékű kamatot fizet. A Felek megállapodnak, hogy a telefonon adott Lekötési Megbízás és az adott mindenkorai Visszaigazolás tartalmazzák az adott mindenkorai Betétre vonatkozó szerződéses feltételeket. A Felek megállapodnak abban, hogy a Betétek esetén a Lekötési Megbízás és a Visszaigazolás kiegészíti a Keretszerződést, és részét képezi a Keretszerződésnek. A Keretszerződés és a Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi Lekötési Megbízás és Visszaigazolás egy egységes szerződést alkotnak. Amennyiben egy

Lekötési Megbízás és az ahhoz tartozó Visszaigazolás, valamint a Keretszerződés rendelkezései között eltérés lenne, úgy a Lekötési Megbízás és a Visszaigazolás rendelkezései az irányadóak.

A Bank a Lekötési Megbízás elfogadásával és a Visszaigazolás megküldésével kötelezettséget vállal arra, hogy az időarányos kamatokat a Lekötési Idő lejáratakor az Ügyfélnek megfizeti, a Betét tőkeösszegét pedig az Ügyfél részére a Visszaigazolásban meghatározottak szerint visszafizeti.

Az Ügyfél Lekötési Megbízást a jelen pontban meghatározott módon, telefonon adhat az alábbi tartalommal:

- Pénzösszeg (Betét összege) és pénzneme meghatározása
- Piaci referencia [kamatláb / árfolyam] meghatározása
- Lekötés Időtartama/lejárat napja
- Kamat minimális/maximális mértéke;
- A kamat mértékét befolyásoló esemény (pl. érintés, nem érintés) és az ahhoz kapcsolódó piaci referencia értéke(i).

1.3 Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Betét után a Bank által fizetendő kamat összegének megállapítása szempontjából minden esetben (ellenkező bizonyításig) a Bank üzleti könyvei az irányadóak.

1.4 A Betét elhelyezésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél Lekötési Megbízását teljesíti. A kamat számításánál a Bank a Betét elhelyezésének értéknapját számításba veszi, míg a Betét visszafizetésének értéknapját nem veszi számításba. A kamatszámítás képlete a Betét pénznemétől függően a Lekötési Megbízásban illetve a Visszaigazolásban kerül meghatározásra.

1.5 A Bank a kamatot utólag, a Lekötési Idő lejáratakor fizeti meg oly módon, hogy azt a lejárat értéknapján az Ügyfélnek a Lekötési Megbízásban adott, a Visszaigazolásban rögzített rendelkezése szerint az Ügyfél Bankszámláján jóváírja.

1.6 A Betétet a Lekötési Megbízásban illetve Visszaigazolásban rögzített Lekötési Idő leteltét megelőzően felmondani nem lehet. Ha az Ügyfél a Bankkal történt egyeztetés alapján a Betétet a Lekötési Idő leteltét megelőzően felmondja, illetőleg megbízást ad a Banknak arra, hogy a Betétet a Bankszámlára vezesse vissza (betét felbontása), akkor a Bank jogosult arra, hogy - egyedi döntése alapján - a Betét fenntartásával, annak Óvadékként történő lekötésével - az Ügyfél részére kölcsönt folyósítson a felmondott Betét összegével megegyező összegben, a Betét végső lejáratáig a Felek között létrejött külön szerződés feltételei szerint.

1.7 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a Betét összegéből részki fizetést nem teljesít.

1.8 A Lekötési Idő lejáratakor a tőkeösszeg visszaszolgáltatása úgy történik, hogy a Bank az Ügyfélnek a Lekötési Megbízásban adott, a Visszaigazolásban rögzített rendelkezése szerint a Bank a Betét összegét és a kamatot átvezeti a Betétszámláról az Ügyfél Bankszámlájára, a Betétet – a kamatokkal együtt – az Ügyfél Bankszámláján jóváírja.

1.9 A Bank a mindenkor Treasury Kondíciós Listában meghatározhatja azt a legalacsonyabb Betétösszeget, amelyet elérő vagy meghaladó összegre fogad el és teljesít Lekötési Megbízást.

1.10 Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a Betétek kialakítása kapcsán a legnagyobb körültekintéssel járt el, de a konstrukció jellegéből adódó egyedi, a Lekötési Megbízásban részletesen feltárt kockázatokból eredő veszteségek megtérítéséért anyagi felelősséget nem vállal az Ügyfél irányába.

1.11 Bármely Fél a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, a Betét Lekötési Idejének lejáratára jogosult a jelen Keretszerződést felmondani. Felmondás esetén a Lekötési Idő lejáratát követően a Bank a Betét összegét a kamatokkal együtt az Ügyfél Bankszámlájára visszavezeti.

1.12 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankkal megkötött forint és deviza fizetési számlaszerződéseinek bármely okból történő megszűnése esetén a jelen Keretszerződés jelen II. fejezete automatikusan, egyidejűleg hatályát veszti. A Bank az Ügyfél Betéteinek összegét a kamatokkal együtt ez esetben – a Betétek eredeti lejáratú időpontjában – az Ügyfél rendelkezésének megfelelően az Ügyfél által megadott, nem Bank által vezetett fizetési számlára átutalja, vagy az Ügyfél részére készpénzben kifizeti.

1.13 A Bank kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés alapján elhelyezett Betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. („Hpt.”) rendelkezéseinek megfelelően az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítottak, a Bank azonban felhívja a figyelmet a Hpt. 213. §-ban foglaltakra.

1.14. Az Ügyfél kifejezetten kijelenti, azt is megértette és elfogadja, hogy a Betét olyan piaci kockázatokat is tartalmaz, amelyeket egy hagyományos – akár a Bank, akár más hitelintézet által értékesített – betét nem

tartalmaz.

1.15. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a jelen a Keretszerződés szerinti Betétel azonos konstrukciójú betéteket ún. pool rendszerben kezelje, mely esetben a Bank kizárólag akkor fogadja el az Ügyfél által hozzá benyújtott Lekötési Megbízást, ha az ajánlati záró időpontig a Bankhoz benyújtott lekötési megbízások alapján lekötendő betétek együttes összege a Bank által az ajánlatban meghatározott összeget eléri. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a hozzá benyújtott Lekötési Megbízást elfogadni (visszaigazolni) nem köteles, tehát a Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Lekötési Megbízás elfogadását megtagadja.

1.16. A Felek megállapodása alapján a Betét kamatozása minden esetben egy általánosan elismert pénzügyi eszköz piaci referencia értékének alakulásától függ, mely pénzügyi eszköz (a II. fejezet alkalmazásában: "**Piaci Referencia**") a Megbízásban illetve a Visszaigazolásban kerül meghatározásra. A Piaci Referencia bármilyen, a Bank által előzetesen meghatározott, és az Ügyfél által a Megbízásban kikötött, és a Visszaigazolásban is rögzített piaci értékmérő lehet (különösen, de nem kizárólagosan tőzsdén jegyzett értékpapír vagy árutőzsdei árfolyam, piaci index, deviza árfolyama, kamatráta, illetve ezek csoportjának/kosarának indexe vagy ára). Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy – tekintettel arra, hogy a Betét kamata a Piaci Referencia alakulásától függ – a kamat pontos mértéke kizárólag a Betét Lekötési Idejének lejáratakor határozható meg.

1.17. A Felek a fentiekre is tekintettel megállapodnak, hogy a Betét után fizetendő kamat a Lekötési Megbízásban „-tól -ig” jelleggel kerül meghatározásra úgy, hogy a Lekötési Megbízás illetve a Visszaigazolás tartalmazza azt a kamatmértéket, amelyet a Bank a Betét lejáratakor a Piaci Referencia alakulásától függetlenül mindenképpen megfizet az Ügyfélnek ("**Minimális Kamatmérték**"), továbbá, hogy a Lekötési Megbízás illetve a Visszaigazolás – tekintettel arra, hogy a Betét után fizetendő kamat nem minden esetben kerül maximálásra – tartalmazhatja azt a maximális kamatmértéket, amelyet a Bank a Betét Lekötési Ideje lejáratakor – ugyancsak a Piaci Referencia alakulásától függően – megfizethet az Ügyfélnek ("**Maximális Kamatmérték**").

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. A KERETSZERZŐDÉS HATÁLYA ÉS MEGSZŪNÉSE

1.1 A Keretszerződés határozatlan időre szól. A Keretszerződés azon a napon lép hatályba, amelyen azt mindkét Fél illetőleg felhatalmazott képviselője aláírásával látta el.

1.2 A Keretszerződést bármelyik Fél azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik Fél megsértette a Szerződés alapján fennálló lényeges kötelezettségét, és a szerződésszegést a másik Fél felszólítása ellenére sem orvosolta (nincs szükség a felszólításra, ha az adott szerződésszegés nyilvánvalóan nem orvosolható), különösen a Keretszerződésben és a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatában nevesített esetekben. A Keretszerződést bármelyik Fél 15 napos határidővel mondhatja fel (rendes felmondás), amennyiben a Felek egymással szemben teljeskörűen elszámoltak, és közöttük nincsen hatályban, illetve érvényben lévő, le nem zárt, el nem számolt Ügylet, ennek megfelelően a felmondási idő alatt a Bank további megbízást nem vesz fel az Ügyfétől.

1.3 A Bank a felmondásról az I. 9.1.2 pontban meghatározottak szerint értesíti az Ügyfelet.

1.4 A Szerződés felmondása nem érinti a felmondást megelőzően a Felek által a Szerződés, illetve a Keretszerződés alapján, azzal összhangban vállalt kötelezettségeket, így különösen a Feleket terhelő teljesítési, elszámolási és titoktartási kötelezettség teljesítését, amely kötelezettségek teljesítése érdekében a Bank az Ügyféllel szemben a Keretszerződés I. 3.6 pontjában meghatározott Teljes Pozíciózárást alkalmazza, és a Teljes Pozíciózárás eredményét érvényesíti az Ügyféllel szemben.

1.5 Az egyes Eseti Szerződések és Eseti Megbízások teljesítés nélküli megszűnése önmagában nem jelenti a Keretszerződés megszűnését, kivéve, ha az alapot ad a Keretszerződés bármely Fél részéről történő felmondására.

2. VEGYES RENDELKEZÉSEK

2.1 **Engedményezés és Beszámítás.** A Szerződés alapján az egyik Felet megillető jogok és kötelezettségek a másik Fél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem ruházhatók át és nem engedményezhetők. Ha a Banknak az Ügyféllel szemben a Szerződés alapján lejárt követelése áll fenn, akkor a Bank az adott

követelés erejéig beszámítással élhet a Bank Ügyféllel szemben fennálló bármely tartozásával szemben, ideértve az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlájának vagy ügyfélszámlájának egyenlegét is. Továbbá, ha a Bank fizetni tartozik az Ügyfél részére a Szerződés alapján, akkor a Bank az Ügyfél vele szemben fennálló tartozása erejéig beszámítással élhet az Ügyféllel szemben.

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat, Általános Üzleti Feltételek, Kondíciós Lista, Adatkezelési rendelkezések

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatát és Általános Üzleti Feltételeit megismerte, az abban foglaltakat megértette, és tudomásul vette. A Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat, az Általános Üzleti Feltételek, valamint a Bank által alkalmazott díjakat, költségeket, kamatokat és egyéb kötelezettségeket tartalmazó Treasury Kondíciós Lista, a Bank által a honlapján közzétett, vagy Ügyfél részére egyéb módon átadott terméktájékoztatók, valamint a Bank Végrehajtási Politikája a Szerződés részét alkotják, és a Feleket kötik azok rendelkezései. A Bank a jelen Keretszerződés megkötése előtt Ügyfelet tájékoztatta arról, hogy a Treasury Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint, az ott meghatározott díjak, költségek megfizetésére köteles. Ügyfél kijelenti, hogy a Treasury Kondíciós Lista hatályos szövegéről és feltételeiről a jelen Keretszerződés aláírását megelőzően tájékozódott, azokat megismerte, és az abban szereplő feltételeket kifejezetten elfogadja. A Felek megállapodnak, hogy a Keretszerződés rendelkezéseinek, illetve a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának, Általános Üzleti Feltételeinek vagy Treasury Kondíciós Listájának összeütközése esetén a Keretszerződés rendelkezései az irányadók.

Az Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy ha a jelen Keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz adójogi és számviteli megítélésével kapcsolatosan bizonytalanság merülne fel, akkor saját adótanácsadójának, illetve könyvvizsgálójának véleményére támaszkodva jár el.

Adatkezelési rendelkezések

Az Ügyfél adatainak kezelésére a Bank Általános Üzleti Feltételeiben és Adatkezelési Tájékoztatójában foglalt irányadók, melyek a Bank honlapján megtalálhatók. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy megismerte, áttanulmányozta ezen dokumentumokat, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződésben rögzített adatait önkéntesen bocsátotta a Bank rendelkezésére. Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a jelen Keretszerződésben feltüntetett adatai a valóságnak megfelelnek, az adatok igazolása céljából a Bank részére bemutatott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek.

Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Bank a jelen Keretszerződésben megadott adatokat a Keretszerződéshez kapcsolódó ügyfél-azonosítási és átvilágítási, előzetes kockázatkezelési vizsgálat lefolytatása céljából, továbbá a létrehozandó egyes Ügyletek előkészítése, a szerződéses kapcsolattartás, illetve a Keretszerződéshez kapcsolódó megfelelő tájékoztatás megadása érdekében használja fel (összhangban a 4. számú mellékletben foglaltakkal). A Bank e fenti célok megvalósítása érdekében jogosult a megadott adatokat ellenőrizni. Ezen ellenőrzés során a Bank jogosult az adatokat és okmányokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni (ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek például: a BM felügyelete alá tartozó személyi, illetve közúti közlekedési nyilvántartások, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, az ingatlan- és cégnyilvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Girinfo és a KHR) az igényelt Ügylet előkészítése során és érdekében, a vonatkozó jogviszony létesítésekor, annak fennállása alatt, illetve mindaddig, amíg a jelen Keretszerződésből eredően a Bankkal szemben az Ügyfélnek tartozása áll fenn.

2.2 Alkalmazandó jog, jogviták rendezése. A jelen Keretszerződés rendelkezéseire a magyar jog szabályai az irányadók. A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Felek közötti „Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására” című szerződés és/vagy a felek között létrejött bankszámlaszervződés, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat, az Általános Üzleti Feltételek és a Treasury Kondíciós Lista rendelkezései irányadók. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Banktól minden – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei

szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) és a Befektetési Szolgáltatói Üzletszabályzatban jelen Keretszerződésre irányuló jelen pontban hivatkozott egyéb szerződésekben rögzített – tájékoztatást megkapott, amely a jelen Keretszerződés megkötéséhez szükséges.

2.3 **Példányszám és nyelv.** A Keretszerződés két magyar nyelvű példányban készült.

2.4 **Árfolyam.** Amennyiben a Szerződés alapján vagy annak teljesítése következtében devizák közötti konverzióra (átváltásra) van szükség (beleértve a Felek közötti bármilyen forintbani elszámolás miatti, forinttól eltérő devizáról forintra történő konverziót is), ezt a mindenkori, Bank által jegyzett árfolyamon, a Bank útján kell megtenni. Amennyiben a jelen Keretszerződéssel érintett Ügylettel kapcsolatban az Ügyfélnek devizában vagy valutában fizetendő fizetési kötelezettsége keletkezik, a devizák vagy valuták megnevezését, az alkalmazott átváltási árfolyamot és az átváltás költségeit a Bank honlapján elérhető tájékoztatás tartalmazza.

2.5 **Mellékletek.** A Keretszerződés alapján létrejött Eseti Megbízások, Eseti Szerződések, Visszaigazolások, valamint a mellékletek a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik. a Keretszerződés az alábbi mellékletekkel rendelkezik:

1. melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat
2. melléklet: Szerződés-kiegészítés a Keretszerződés alapján köthető ügyletek kondícióiról
3. melléklet: Meghatalmazás
4. melléklet: Nyilatkozat az értesítések módjáról
5. melléklet: Ügyletkötés során alkalmazandó jelszó (választhatóan kitöltendő)
6. melléklet: Kiegészítés az EMIR portfólióállomány egyeztetés, vitarendezés és időben történő visszaigazolás kötelezettség teljesítése tárgyában (kizárólag nem magánszemély ügyfelek részére)
7. melléklet: Kiegészítés az EMIR jelentéstételi kötelezettség, illetve a Mifid2 ügyletjelentési kötelezettség teljesítése tárgyában (kizárólag nem magánszemély ügyfelek részére)
8. melléklet: Keretösszeg meghatározása (kizárólag magánszemély ügyfelek részére)

2.6 **Fogalmak.** A Keretszerződésben alkalmazott, de nem definiált fogalmakat a Bszt.-ben, Tpt.-ben, a BÉT szabályzataiban, valamint a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tartalommal kell érteni. Külföldi elszámolóház alatt értendő valamely külföldi államban működő olyan gazdasági társaság, illetve szervezet, amely az adott állam joga szerint elszámolóházi tevékenységet végez.

2.7 A szokásos szerződéses gyakorlattól eltérő rendelkezések. A Felek kijelentik, hogy a jelen Kertszerződésben, valamint a Befektetési Szolgáltatói Üzletszabályzatban található, a szokásos szerződéses gyakorlattól eltérő rendelkezések aláhúzással kerültek feltüntetésre, amely rendelkezések tartalmáról a Bank az Ügyfelet tájékoztatta, és amely rendelkezéseket az Ügyfél a Bank külön figyelemfelhívó tájékoztatását követően kifejezetten magára nézve kötelezőnek fogad el.

2.8 Általános Szerződési Feltétel. Mivel a jelen Keretszerződés a Felek jogviszonyában a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti általános szerződési feltételnek minősül, a Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Keretszerződés aláírása előtt lehetővé tette, hogy annak tartalmát az Ügyfél megismerje és erre tekintettel az Ügyfél a jelen Keretszerződés tartalmát – annak aláírásával – kifejezetten elfogadja.

Jelen Keretszerződés tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Kelt:

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt*:

1.

Családi és utónév:

Lakcím:

2.

Családi és utónév:

Lakcím:

***Megjegyzés: Ha az Ügyfél magánszemély, vagy őstermelő, két névvel és lakcímmel ellátott tanú is kell.**

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

1. SZ. MELLÉKLET

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

..... (családi és utónév / cégnév; , cím vagy székhely), a továbbiakban Ügyfél kijelentem, hogy kézhez vettem és megismertem a Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6.) ("Bank") Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatát és Általános Üzleti Feltételeit, – melyek szokásos szerződéses gyakorlattól eltérő rendelkezéseiről Bank tájékoztatót –, mely rendelkezéseket magamra nézve kötelezőnek fogadok el.

Tudomásom van arról, hogy a származtatott ügylet - sajátosságaiból eredően - az azonnali ügyletet meghaladó mértékű különleges kockázatot jelent számomra.

Ennek megfelelően a Bank részemre az alábbi tájékoztatást adta, melyet figyelembe vettem az Ügylet megkötésére irányuló megbízásom megadásakor.

A származtatott Ügyleteknél viszonylag alacsony, óvadékul szolgáló alapbiztosítékkal nagy értékű nyitott pozíciók árfolyamváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a Bank részére átadott óvadékul szolgáló alapbiztosítéknak. Tudomással bírok arról, hogy elveszthetem az alapbiztosítékot és a többi óvadékot, amelyet a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál elhelyeztem. Ha a piacon az ármozgás a pozícióm ellen történik, a Bank kérheti, hogy felhívására fizessem be a pozíció fenntartására szükséges összeget. Amennyiben ezt nem biztosítom meghatározott időn belül, a Bank a pozíciómot likvidálhatja, amely likvidálás részemre veszteséget okozhat (és ez a veszteség a pozíció fenntartására fordított összeg felett elérheti és meghaladhatja az általam óvadékként elhelyezett összeget, ezért ezen óvadék feletti összeg befizetésére kötelezhet a Bank). A likvidálás a kereskedelem függvényében a Bankon kívül álló okok miatt elhúzódhat. Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza a jelentkező összes veszélyforrást.

Kijelentem továbbá, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastam, megértettem, jóváhagyólag aláírtam és egy példányát átvettem.

Kelt:

Ügyfél

Előttünk mint tanúk előtt*:

	<hr/>
	1.
Családi és utónév:	<hr/>
Lakcím:	<hr/>

	<hr/>
	2.
Családi és utónév:	<hr/>
Lakcím:	<hr/>

***Megjegyzés: Ha az Ügyfél magánszemély, vagy őstermelő, két névvel és lakcímmel ellátott tanú is kell.**

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

2. SZ. MELLÉKLET

SZERZŐDÉS-KIEGÉSZÍTÉS

a Keretszerződés alapján köthető ügyletek kondícióiról

amely létrejött egyrészről a

ÜGYFÉL ADATOK <i>gazdálkodó szerv / egyéni vállalkozó / önkormányzat esetén</i>	
Cégnév/megnevezés:	
Székhely:	
Cégjegyzékszám:	
Nyilvántartási szám: (EV esetén)	
Adószám:	

ÜGYFÉL ADATOK <i>őstermelő esetén</i>	
Családi és utónév:	őstermelő
Lakcím:	
Adóazonosító jel:	

ÜGYFÉL ADATOK <i>magánszemély esetén</i>	
Családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	Születési dátum:
Állampolgárság:	
Állandó lakcím:	
Tartózkodási hely:	
Levelezési cím:	
Adóazonosító jel:	
Azonosító okmány száma, típusa, kiállító hatóság megnevezése, betűjele	

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél)

másrészről a

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

Adószám: 10198014-4-44 Cégjegyzékszám: 01-10-041042

mint befektetési vállalkozás (továbbiakban: Bank)

- Ügyfél és Bank a továbbiakban együttesen Felek, külön-külön Fél - között az alábbi feltételekkel:

A Felek rögzítik, hogy közöttük 20__ . __ . __ . napján „Keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli azonnali és származtatott, valamint strukturált betéti ügyletek kötésére” című szerződés (a továbbiakban: Keretszerződés) jött létre. Jelen Szerződés-kiegészítés a Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Keretszerződés 5. pontjában szabályozott "Óvadék" és 8. pontjában szabályozott „Bizományosi díj, jutalék” mértékét az alábbiak szerint állapítják meg: _ _ _ _ _

Jelen Szerződés-kiegészítésben nem szabályozott kérdésekre a Keretszerződés rendelkezései, illetve a díjak, jutalékok tekintetében a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listája az irányadó.

Jelen Szerződés-kiegészítés annak Felek által történt aláírása napján lép hatályba.

Jelen Szerződés-kiegészítést a Felek elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírták.

Kelt:

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt*:

1.

Családi és utónév: _____

Lakcím: _____

2.

Családi és utónév: _____

Lakcím: _____

***Megjegyzés: Ha az Ügyfél magánszemély, vagy őstermelő, két névvel és lakcímmel ellátott tanú is kell.**

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

3. SZ. MELLÉKLET

MEGHATALMAZÁS

..... (családi és utónév, cím vagy székhely), a továbbiakban Ügyfél

- **Természetes személy számlatulajdonos esetén: Meghatalmazás azonnali és származékos, tőzsdei és tőzsdén kívüli, valamint strukturált betéti ügyletek telefonon történő kötésére, Eseti Szerződés, Elszámolás, Visszaigazolás aláírására, valamint Bank által küldött valamennyi Értesítés átvételére**
- **Gazdálkodó szervezet számlatulajdonos esetén: Meghatalmazás azonnali és származékos, tőzsdei és tőzsdén kívüli, valamint strukturált betéti ügyletek telefonon történő kötésére**

Számlatulajdonos:			
Telefonszám:		Fax szám:	

- **A természetes személy számlatulajdonos nevében azonnali és származékos, tőzsdei és tőzsdén kívüli, valamint strukturált betéti ügyletek telefonon történő kötésére, valamint Bank által küldött valamennyi Értesítés átvételére a következő személyek jogosultak:**
- **A gazdálkodó szervezet számlatulajdonos nevében azonnali és származékos, tőzsdei és tőzsdén kívüli, valamint strukturált betéti ügyletek telefonon történő kötésére a következő személyek jogosultak:**

Családi és utónév		Aláírás:
Születési családi és utónév:		
Anyja születési neve		
Lakcím:		
Születési hely, dátum:		
Azonosító okmány típusa:		
Azonosító okmány száma:		
Állampolgárság:		
Tartózkodási hely*		
Beosztás:		
Mobil / telefonszám,:		
E-mail cím:		
Egyéb korlátozások:		

*Ha az állampolgárság nem magyar, a tartózkodási hely kitöltendő!

Gazdálkodó szervezet Ügyfél esetén az Ügyfél a jelen Meghatalmazás aláírásával kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben a Bank és az Ügyfél között „Megállapodás Raiffeisen Electra szolgáltatások nyújtásáról” c. szerződés van érvényben és hatályban, vagy a jelen Keretszerződés hatálya alatt a Bankkal ilyen tárgyú szerződést köt, úgy a jelen Meghatalmazásban rögzített természetes személy meghatalmazott(ak) az Electra rendszer igénybevételével a Bankkal a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó bármely Ügyletet - mint önálló képviselői jogosultsággal rendelkező meghatalmazottak - jogosultak megkötni, független attól, hogy az Electra rendszerben önálló vagy együttes aláírási jogosultsággal rendelkeznek egyéb, az Electra rendszer hatálya alá tartozó megbízások tekintetében.

Kiegészítés a korábbi 04-C-001 meghatalmazás(ok)hoz

Minden korábbi 04-C-001 meghatalmazás kardon érvényét veszti

Kelt:

Számlatulajdonos aláírása**

**Természetes személy számlatulajdonos aláírása esetén két névvel és címmel ellátott tanú is szükséges. Gazdálkodó szervezet számlatulajdonos aláírása esetén cégszerű aláírás szükséges.

Előttünk, mint tanúk előtt*:

	_____ 1.		_____ 2.
Családi és utónév:	<input type="text"/>	Családi és utónév:	<input type="text"/>
Lakcím:	<input type="text"/>	Lakcím:	<input type="text"/>
04-C-001			

***Megjegyzés: Ha az Ügyfél magánszemély, vagy őstermelő, két névvel és lakcímmel ellátott tanú is kell.**

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

4. SZ. MELLÉKLET

NYILATKOZAT AZ ÉRTESTÉSEK MÓDJÁRÓL

..... (családi és utónév, cím vagy székhely), a továbbiakban Ügyfél a Keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli azonnali és származtatott, valamint strukturált betéti ügyletek kötésére című szerződés (továbbiakban: Keretszerződés) 9.1.1. pontjában meghatározott Értesítések kézbesítésének módját jelen nyilatkozatban az alábbiak szerint határozom meg.

Kérjük, hogy az alábbi lehetőségek közül csak egy értesítési módot válasszon! Több értesítési mód kiválasztása esetén Bankunk jogosult kiválasztani egy megjelölt értesítési módot és a továbbiakban kizárólag ezen a csatornán küldi értesítéseit.

Telefax: _____ (csak egy faxszám adható meg)

Titkosított csatolmányt tartalmazó e-mail:

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a Bank ezen e-mail értesítési mód választása esetén a tranzakció-visszaigazolásokat, biztosíték kiegészítésére vonatkozó egyéb fedezet-felszólításokat és értesítéseket *jelszóval védett csatolmányt tartalmazó e-mail* formában továbbítja, amely csatolmányt a jelen Keretszerződés 5. számú mellékletében megadott jelszó felhasználásával tudok megnyitni. Ez a küldési mód jelentősen korlátozza az illetéktelen adatszerzés lehetőségét (csak egy e-mail cím adható meg).

E-mail cím: _____ (nyomtatott betűvel, olvashatóan kérjük a címet megadni!)

Titkosítatlan csatolmányt tartalmazó e-mail:

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a Bank ezen e-mail értesítési mód választása esetén a tranzakció-visszaigazolásokat, biztosíték kiegészítésére vonatkozó egyéb fedezet-felszólításokat és értesítéseket titkosítás nélkül, *jelszóval nem védett csatolmányt tartalmazó e-mail* formában továbbítja. Ez a visszaigazolási módszer alacsonyabb biztonságú, mint a titkosított csatolmányt tartalmazó e-mail. Kijelentem, hogy nem igénylem a Bank által felajánlott, költségmentes titkosítási megoldást, ezért az ebből eredő esetleges titoksértésből származó következményeket, illetve kockázatokat vállalom. Kifejezetten tudomásul veszem továbbá, hogy amennyiben a titkosítatlan csatolmányt tartalmazó e-mail és/vagy annak csatolmánya 3. illetéktelen személy(ek) birtokába jut, úgy a bank-, illetve értékpapírtitok sérelméért a Bank semminemű felelősséget nem vállal, illetve felelősséggel nem tartozik. (csak egy e-mail cím adható meg).

E-mail cím: _____ (nyomtatott betűvel, olvashatóan kérjük a címet megadni!)

Jelen nyilatkozat aláírásával utasítom a Bankot, hogy a Keretszerződés 9.1.1 pontjának hatálya alá tartozó Értesítést a jelen nyilatkozatban megjelölt módon, illetve címre kézbesítsen részemre.

Bank a részemre az előzetes költségkalkulációra vonatkozó tájékoztatást alábbi e-mail címemre küldi meg: Előzetes költségről tájékoztató e-mail cím:

A Bank részére kapcsolattartási célból az alábbi telefonszámot adom meg:

Kelt:

Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt*:

_____ 1.
Családi és utónév: _____
Lakcím: _____

_____ 2.
Családi és utónév: _____
Lakcím: _____

***Megjegyzés: Ha az Ügyfél magánszemély, vagy őstermelő, két névvel és lakcímmel ellátott tanú is kell.**

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

5. SZ. MELLÉKLET

ÜGYLETKÖTÉS SORÁN ALKALMAZANDÓ JELSZÓ

..... (családi és utónév, cím vagy székhely), a továbbiakban Ügyfél által az Ügyletek megkötése során, alkalmazandó jelszót az alábbiakban jelölöm meg (maximum 8 karakter, ékezetes és speciális karaktereket a jelszó nem tartalmazhat):

--	--	--	--	--	--	--	--

Tudomásul veszem továbbá, hogy amennyiben jelszót adok meg, úgy a 4. számú mellékletben kizárólag „Titkosított csatolmányt tartalmazó e-mail”-ben vagy „Telefax”-on történő értesítési módot választhatok.

Kelt:

Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt*:

	1.		2.
Családi és utónév:	<input type="text"/>	Családi és utónév:	<input type="text"/>
Lakcím:	<input type="text"/>	Lakcím:	<input type="text"/>

***Megjegyzés: Ha az Ügyfél magánszemély, vagy östermelő, két névvel és lakcímmel ellátott tanú is kell.**

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

6. SZ. MELLÉKLET

KIEGÉSZÍTÉS

Keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli azonnali és származtatott, valamint strukturált betéti ügyletek kötésére c. szerződéshez az EMIR portfólióállomány egyeztetés, vitarendezés és időben történő visszajárolás kötelezettség teljesítése tárgyában

Amely létrejött egyrészről a

ÜGYFÉL ADATOK <i>gazdálkodó szerv / egyéni vállalkozó / önkormányzat esetén</i>	
Cégnév/megnevezés:	
Székhely:	
Cégjegyzékszám:	
Nyilvántartási szám: (EV esetén)	
Adószám:	

ÜGYFÉL ADATOK <i>őstermelő esetén</i>	
Családi és utónév:	őstermelő
Lakcím:	
Adóazonosító jel:	

mint megbízó (továbbiakban: „**Ügyfél**”)

másrészről a

Raiffeisen Bank Zrt. **1054 Budapest, Akadémia u. 6.**
Adószám: 10198014-4-44 Cégjegyzékszám: 01-10-041042

mint megbízott (továbbiakban: „**Bank**”)

- az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen a Felek, külön-külön Fél - között az alábbi feltételekkel:

A jelen Kiegészítés a Bank és az Ügyfél között ___ ___ ___ ___ ___ napján megkötött Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi, a jelen Kiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései változatlanul irányadók és alkalmazandók.

ELŐZMÉNYEK

Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) (a továbbiakban: „**Rendelet**”), valamint a kapcsolódó európai uniós jogszabályok – ideértve, különösen, de nem kizárólagosan, „A Bizottság 149/2013 EU Felhatalmazáson alapuló Rendeletét (2012. december 19.)” – (a továbbiakban együttesen: „**Jogszabályok**”) – többek között – *elszámolási és kétoldalú kockázatkezelési követelményeket* írnak elő a nem központi szerződő felek bevonásával elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában.

A Felek a Keretszerződés alapján egy vagy több, Tőzsdén Kívüli Ügyletet (a továbbiakban: "**Ügylet**") kötöttek, illetve kötnek egymással, amelynek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött eseti szerződések (a továbbiakban: "**Eseti Szerződések**") tartalmazzák.

Mivel a Rendelet eltérő követelményeket határoz meg a pénzügyi, illetve a nem pénzügyi szerződő felekre, ezért az Ügyfél kijelenti, hogy a Jogsabályok rendelkezései alapján

- pénzügyi szerződő félnek** (financial counterparty),
- nem pénzügyi szerződő félnek** (non-financial counterparty) minősül.

A nem-pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyfél kijelenti, tudomással bír arról, hogy az Ügyfél kötelessége az Ügyfélnek a Rendelet 10. cikke szerint meghatározott elszámolási értékhatárhoz képesti státuszának megállapítása. Ügyfél kijelenti, hogy az elszámolási értékhatárhoz képesti státusza a jelen Kiegészítés aláírásának napján:

- Elszámolási értékhatár alatti nem-pénzügyi szerződő fél
- Elszámolási értékhatár feletti nem pénzügyi szerződő fél

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

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

1. A KIEGÉSZÍTÉS TÁRGYA

PORTFOLIÓÁLLOMÁNY-EGYEZTETÉS (PORTFOLIO RECONCILIATION)

1.1 A Jogsabályokban 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 a Rendelet 11. cikkének (2) bekezdése alapján az egyes Ügyletekre adott értékelést és az érintett tőzsdén kívüli származtatott Ügyletek azonosításához szükséges legfontosabb kereskedési feltételeket.

1.3 A portfólióállomány-egyeztetést a Bank a pénzügyi szerződő felekkel és az elszámolási értékhatár feletti nem-pénzügyi szerződő felekkel a Jogsabályokban meghatározott gyakorisággal – minden munkanapon, hetente egyszer vagy negyedévente egyszer – végzi. A Bank a heti rendszerességű portfólióállomány-egyeztetés esetén a portfólióállomány-egyeztetést az adott hét utolsó banki munkanapján nyitott Ügyletekre az azt követő hét első munkanapján végzi el. Negyedéves portfólióállomány-egyeztetés esetén az 1.4 pontban foglaltak az irányadók.

1.4 A portfólióállomány-egyeztetést a Bank az elszámolási értékhatár alatti nem pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyféllel legalább negyedévente egyszer vagy évente egyszer, végzi el. A negyedéves portfólióállomány-egyeztetést a Bank az alábbi napokon, míg az évente egyszeri alkalommal végzendőt minden év március 15. napján végzi el:

- Március 15., vagy az azt közvetlenül megelőző munkanap
- Június 15., vagy az azt közvetlenül megelőző munkanap
- Szeptember 15., vagy az azt közvetlenül megelőző munkanap
- December 15., vagy az azt közvetlenül megelőző munkanap

1.5 A portfólióállomány-egyeztetés adatait a Bank az Ügyfél részére a Keretszerződésben 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 5 (öt) 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. 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 portfólióállomány-egyeztetés során a Bank minden esetben portfólió adat küldő félnek (Portfolio Data Sending Party), míg **az Ügyfél portfólió adat fogadó félnek (Portfolio Data Receiver Party) minősül, amely minősítést az Ügyfél a jelen Kiegészítés aláírásával kifejezetten elfogadja. A portfólió adat fogadó fél felelősége 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 kézhezvételét követő 5 banki munkanapon belül értesítse. Ennek elmaradása esetén az értesítés Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.**

VITARENDEZÉS (DISPUTE RESOLUTION)

1.8 A vitarendezés tárgyában a Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Felek között az Eseti Szerződések (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 a Felek azt ügyfélpanasznak tekintik, és akként kezelik,** amely eljárásokra a Bank panaszkezelési szabályzata, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, valamint a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltak 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 a Magyar Nemzeti Bank mint pénzügyi felügyeleti hatóság felé.**

1.9 Ügyfél egyebekben a vitarendezés érdekében az alábbi elérhetőségen fordulhat a Bankhoz:

E-mail: tmo@raiffeisen.hu

1.10 A vitarendezés sikertelensége esetén a Felek a Keretszerződésben meghatározott bírósági kikötésnek megfelelő eljárásnak kötelesek alávetni magukat.

IDŐBEN TÖRTÉNŐ VISSZAIGAZOLÁS (TIMELY CONFIRMATION)

1.11 Az időben történő visszaigazolás vonatkozásában **az Ügyfél kifejezett kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél részére az Eseti Szerződések szerinti Ügyletek kapcsán a Bank által megküldött bármely visszaigazolást** a Jogszabályokban, különösen "A Bizottság 149/2013/EU Felhatalmazáson alapuló Rendeletében", az ügyletkötés időpontjától számított és az egyes ügylettípusokra részletesen meghatározott határidőn belül a Bank részére szabályszerűen aláírva visszaküld, amennyiben azokat a Bank az Ügyfél részére a Keretszerződésben meghatározott módon

és időben igazoltan rendelkezésre bocsátotta.

2. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

2.1 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Jogszabályok rendelkezéseinek értelmezése, és a Jogszabályokból eredő kötelezettségei teljesítése során nem támaszkodik a Bank által részére nyújtott bármely tájékoztatásra, hanem saját szakértőt, tanácsadót vesz igénybe. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy a jelen Kiegészítés kizárólag az Ügyfél és a Bank között, a Keretszerződés hatálya alatt megkötött Eseti Szerződések szerinti Ügyletekre vonatkozik, az az Ügyfél által más hitelintézettel, vagy pénzügyi vállalkozással kötött bármely ügylete vonatkozásában a Bank részére semminemű kötelezettségvállalást nem keletkeztet.

2.2 A jelen Kiegészítésében nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései és kikötései változatlan tartalommal irányadók.

2.3 A jelen Kiegészítés két magyar nyelvű példányban készült.

2.4 Mivel a jelen Kiegészítés a Felek jogviszonyában a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti általános szerződési feltételnek minősül, a Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Kiegészítés aláírása előtt lehetővé tette, hogy annak tartalmát az Ügyfél megismerje és erre tekintettel az Ügyfél a jelen Kiegészítés tartalmát – annak aláírásával – kifejezetten elfogadja.

2.5 Az Ügyfél jelen Kiegészítés aláírásával megerősíti, hogy a Bank a jelen Kiegészítés aláírása előtt kifejezetten felhívta a figyelmét arra, hogy a jelen Kiegészítés fenti 1.1., 1.6., 1.7., 1.8., 1.10. és 1.11. pontjai a korábbi szerződéses kikötésektől eltérnek. Az Ügyfél a jelen Kiegészítés aláírásával megerősíti, hogy fenti 1.1., 1.6., 1.7., 1.8., 1.10. és 1.11. pontokban írtakat a Bank külön figyelemfelhívó tájékoztatását követően kifejezetten elfogadja.

A jelen Kiegészítés tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Kelt:

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfél

Ügyfél családi és utóneve / cégneve:		Törzsszám:	
---	--	-------------------	--

7. SZ. MELLÉKLET

KIEGÉSZÍTÉS

Keretszerződés tőzsdei és tőzsdén kívüli azonnali és származtatott, valamint strukturált betéti ügyletek kötésére c. szerződéshez az EMIR jelentéstételi kötelezettség, illetve a MiFID II ügyletjelentési kötelezettség teljesítése tárgyában

Amely létrejött egyrészről a

ÜGYFÉL ADATOK <i>gazdálkodó szerv / egyéni vállalkozó / önkormányzat esetén</i>	
Cégnév/megnevezés:	
Székhely:	
Cégjegyzékszám:	
Nyilvántartási szám: (EV esetén)	
Adószám:	

ÜGYFÉL ADATOK <i>őstermelő esetén</i>	
Családi és utónév:	őstermelő
Lakcím:	
Adóazonosító jel:	

mint megbízó (továbbiakban: „**Ügyfél**”)

másrészről a

Raiffeisen Bank Zrt. **1054 Budapest, Akadémia u. 6.**
Adószám: 10198014-4-44 Cégjegyzékszám: 01-10-041042

mint megbízott (továbbiakban: „**Bank**”)

A jelen Kiegészítés a Bank és az Ügyfél között ___ __ __ __ __ napján megkötött Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi, a jelen Kiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései változatlanul irányadók és alkalmazandók.

ELŐZMÉNYEK

Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) (a továbbiakban: „**EMIR Rendelet**”), valamint a kapcsolódó európai uniós jogszabályok – ideértve, különösen, de nem kizárólagosan “A Bizottság 148/2013 EU Felhatalmazáson alapuló Rendeletét (2012. december 19.)”, valamint “A Bizottság 1247/2012 EU Végrehajtási Rendeletét (2012. december 19.)” (a továbbiakban együttesen: „**EMIR Jogszabályok**”) – *jelentéstételi kötelezettséget* írnak elő a tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre.

Az Európai Parlament és Tanács 600/2014/EU Rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló rendelet (a továbbiakban: „**MiFIR Rendelet**”)

ügyletjelentési kötelezettséget ír elő többek között a vásárolt vagy eladott pénzügyi eszközök nevééről és számáról, a teljesítés mennyiségéről, dátumáról és idejéről, az ügyleti árakról.

A Felek a Keretszerződés alapján egy vagy több, Tőzsdei, illetve Tőzsdén Kívüli Ügyletet (a továbbiakban: "**Ügylet**") kötöttek, illetve kötnek egymással, amelynek feltételeit a Bank és az Ügyfél között létrejött eseti szerződések a továbbiakban: "**Eseti Szerződések**") tartalmazzák.

Mivel az Eseti Szerződések alapján megkötött, illetve megkötendő származtatott (derivatív) Ügyletek az EMIR Rendelet vagy a MiFIR Rendelet hatálya alá tartoznak, a Feleket az EMIR Rendelet 9. cikke, illetve a MiFIR rendelet 26. cikke szerinti jelentéstételi kötelezettség terheli. Az Ügyfél kijelenti, hogy az EMIR Jogszabályok rendelkezései alapján **nem pénzügyi szerződő félnek** (non-financial counterparty) minősül, illetve a MiFIRaMiFI Rendelet szerint **jogi személynek minősül**.

A Felek az EMIR és MiFIR Rendeletekben és az EMIR Jogszabályokban meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében az alábbiakban állapodnak meg.

1. A KIEGÉSZÍTÉS TÁRGYA

1.1 A Felek a jelen Kiegészítés aláírásával megállapodnak, hogy az Ügyfelet az Eseti Szerződések vonatkozásában az EMIR Rendelet és az EMIR Jogszabályok szerint terhelő jelentéstételi kötelezettséget

- az Ügyfél nem kívánja a Bankra delegálni, azt saját maga teljesíti;
- az Ügyfél ezennel a Bankra delegálja: az Ügyfél a jelen Kiegészítés aláírásával megbízza, felhatalmazza és meghatalmazza a Bankot, hogy a Rendeletben és a Jogszabályokban meghatározott jelentéstételi kötelezettséget (reporting obligation) az Ügyfél helyett és nevében eljárva teljesítse a Keretszerződés hatálya alatt a Felek által megkötött tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott Ügyletek vonatkozásában. Az Ügyfelet terhelő jelentéstételi kötelezettséget (különös tekintettel a jelentés tartalmára) a Bank az Ügyféltől a Keretszerződés 6. sz. mellékletében kapott, az Ügyfél státuszára vonatkozó tájékoztatás alapján teljesíti. Az Ügyfél téves tájékoztatásából eredő minden felelősség az Ügyfelet terheli, a Bank az Ügyféltől kapott téves tájékoztatásából fakadó minden felelősséget kifejezetten kizár.**

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

1.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy köteles saját részére ún. LEI (Legal Entity Identifier), nemzetközi azonosító számot igényelni (amennyiben nem rendelkezik érvényes LEI azonosítóval). A LEI szám igénylésének költsége minden esetben az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél abban az esetben is köteles érvényes LEI azonosító számmal rendelkezni amennyiben a fenti 1.1 pontban akként nyilatkozott, hogy nem kívánja a Bankra delegálni a jelentéstételi kötelezettséget, hanem azt saját maga teljesíti, tekintettel arra, hogy az EMIR Jogszabályok és a MiFIR Rendelet kötelezővé teszik, hogy az Ügyfél LEI számmal rendelkezzen a jelentéstételi és az ügyletjelentési kötelezettség teljesítése érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a Bank részére a kapott LEI azonosító számot LEI azonosító számot kibocsátó szervezet által kiadott igazolás Bank részére történő benyújtásával bejelenteni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az 1.1. pontban hivatkozott jelentéstételt és az ügyletjelentést a Bank kizárólag az ügyfél LEI azonosító száma ismeretében tudja teljesíteni.

2. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

2.1 Az Ügyfél kijelenti, hogy az EMIR Rendelet, az EMIR Jogszabályok és a MiFIR Rendelet rendelkezéseinek értelmezése, továbbá az EMIR Rendeletből illetve az EMIR Jogszabályokból eredő **kötelezettségei teljesítése során nem támaszkodik a Bank által részére nyújtott bármely tájékoztatásra, hanem saját szakértőt, tanácsadót vesz igénybe.** A Felek kifejezetten rögzítik, hogy a jelen Kiegészítés kizárólag az Ügyfél és a Bank között, a Keretszerződés hatálya alatt megkötött Eseti Szerződések szerinti Ügyletekre vonatkozik, az az Ügyfél által más hitelintézettel, vagy pénzügyi vállalkozással kötött bármely ügylete vonatkozásában a Bank részére semminemű kötelezettségvállalást nem keletkeztet.

2.2 A jelen Kiegészítésében nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései és kikötései változatlan tartalommal irányadók.

2.3 A jelen Kiegészítés két magyar nyelvű példányban készült.

2.4 Mivel a jelen Kiegészítés a Felek jogviszonyában a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti általános szerződési feltételnek minősül, a Felek rögzítik, hogy a Bank a jelen Kiegészítés aláírása előtt lehetővé tette, hogy annak tartalmát az Ügyfél megismerje és erre tekintettel az Ügyfél a jelen Kiegészítés tartalmát – annak aláírásával – kifejezetten elfogadja.

2.5 Az Ügyfél jelen Kiegészítés aláírásával megerősíti, hogy a Bank a jelen Kiegészítés aláírása előtt kifejezetten felhívta a figyelmét arra, hogy a jelen Kiegészítés fenti 1.1., 1.2. és 2.1. pontjai a korábbi szerződéses kikötésektől eltérnek. Az Ügyfél a jelen Kiegészítés aláírásával megerősíti, hogy fenti 1.1., 1.2. és 2.1. pontokban írtakat a Bank külön figyelemfelhívó tájékoztatását követően kifejezetten elfogadja.

A jelen Kiegészítés tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Kelt:

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfél

Ügyfél családi és utóneve		Törzsszám:	
----------------------------------	--	-------------------	--

6. SZ. MELLÉKLET

KERETÖSSZEG MEGHATÁROZÁSA

..... (családi és utónév, cím) a továbbiakban Ügyfél és a Bank a jelen melléklet aláírásával akként állapodnak meg, hogy a Keretszerződés 5.1.1 pontja alapján a Keretösszeget Ft, (illetve annak mindenkor megfelelő deviza) és járulékai összegben állapítják meg.

Kelt: _____ ,

Raiffeisen Bank Zrt._____
Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

_____ 1.
Családi és utónév: _____
Lakcím: _____

_____ 2.
Családi és utónév: _____
Lakcím: _____