

6. sz. Melléklet A Deutsche Bank Europe GmbH Magyarországi Fióktelepe Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatához

A Deutsche Bank Europe GmbH Magyarországi Fióktelepe által alkalmazott standard szerződésminták

Tartalomjegyzék:

- 1) Ügyfélszámla keretszerződés
- 2) Hitelpapír keretszerződés
- 3) Keretszerződés pénzügyi ügyletekre vállalati ügyfelek részére (Pozíciólezáró nettósítási megállapodás), és mellékletei
- 4) Devizaügyletekre és devizaügyletekhez kapcsolódó opciókra vonatkozó melléklet a Keretszerződéshez
- 5) Kockázatfeltáró nyilatkozat minta
- 6) Letétkezelési szerződés

Keretszerződés ügyfélszámla vezetésére

mely létrejött egyrészről

{Név},
{Kedvezményezett},
{Utca},
{Hely},
{Ország}

[továbbiakban, mint Ügyfél]

és másrészről a

Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe
Hold u.27.
1054 Budapest

[továbbiakban, mint Bank]

között a következő kondíciókkal:

Az Ügyfél és a Bank közötti, befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó ügyletekkel kapcsolatos fizetések és elszámolások lebonyolítására a Bank a jelen keretszerződés alapján egy vagy több ügyfélszámlát (a továbbiakban: ügyfélszámla) nyit az Ügyfél javára.

Az Ügyfél ügyfélszámlái a következő számlaszámon lesznek nyilvántartva, ahol az első 8 számjegy a magyar banki irányítószám, a második 8 szám az Önök ügyfélszámának továbbá az utolsó 8 számjegy az alszámlaszámnak, a pénznem kódjának, illetve technikai jellegű, ellenőrzési célra szolgáló számjegyeknek felelnek meg:

16300000-{Customer-ID}-xxxxxxx.

Az egyes számlaszámok (forint és deviza) az 1. sz. melléklet mindenkor hatályos változatában kerülnek feltüntetésre. Jelen keretszerződés az Ügyfél összes fenti ügyfélszám alatt megnyitott ügyfélszámlájára érvényes.

Az Ügyfél köteles a megbízásoknál és egyéb ügyekben mindig a teljes, 24 számjegyű számlaszámot megadni, különben a tranzakciókat nem lehet egyértelműen beazonosítani.

1. Az ügyfélszámlán csak a befektetési szolgáltatás igénybevétele, értékpapír vásárlása céljából befizetett vagy átutalt összeg, valamint befektetési szolgáltatás igénybevételeből, értékpapír elidegenítéséből, hozamából származó összeg írható jóvá. Az Ügyfél a befektetési szolgáltatás igénybevételeből, értékpapír elidegenítéséből, hozamából származó összeget bármely bankszámlára vagy ügyfélszámlára átutalhatja. Az ügyfélszámláról csak egyszerű átutalás vagy készpénzkifizetés történhet.
2. Ha az ügyfélszámlán levő pénzfedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank - az Ügyfél eltérő írásbeli rendelkezése hiányában - a megbízások érkezésének sorrendjét veszi figyelembe.
3. A Bank írásban - vagy külön megállapodás alapján más módon (pl. elektronikus úton) - számlakivonattal értesíti az Ügyfelet minden olyan munkanapon, amikor az ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt.
4. A számla pénznemétől eltérő pénznemben beérkező összegeket a Bank az Ügyfél megkérdezése nélkül az ügyfélszámla pénznemére konvertálja.
5. Az Ügyfél jelen ügyfélszámláin jóváírt összegek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott körben és összeghatárig biztosítottak a Befektetővédelmi Alap által. A biztosítás részletes feltételeit a Bank Befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó üzletszabályzata tartalmazza.
6. Fizetési megbízásait az Ügyfél az alábbi módokon adhatja le a Banknak:
 - a) írásban, a számla felett rendelkezésre jogosultként bejelentett személyek aláírásával;
 - b) kivételes esetekben faxon, amennyiben a fizetési megbízások faxon történő benyújtásának szabályait az Ügyfél a 2. sz. melléklet aláírásával külön elfogadja;
 - c) S.W.I.F.T üzenet útján, amennyiben az Ügyfél rendelkezik S.W.I.F.T-tel.
7. Az Ügyfél az ügyfélszámla felett rendelkezésre jogosult személyek nevét és aláírásmintáját a Bank által rendszeresített ügyfélszámlanyitási kérelem és aláírási kárton nyomtatványon jelenti be.
8. A Bank nem felel az olyan nyilatkozatok elfogadásából, teljesítéséből eredő kárért, amelyeknél a nyilatkozat, illetve aláírás jogosulatlan vagy hamisított voltát gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.
9. A jelen keretszerződés alapján vezetett ügyfélszámlákkal kapcsolatban a díjak felszámítása – a felek közötti eltérő megállapodás hiányában – a Bank mindenkor érvényes Kondíciós Listája szerint történik. Jelen keretszerződés mellékletét képezi a jelenleg érvényes Kondíciós Lista.
10. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult az ügyfélszámlát a befektetési szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével megterhelni.
11. Az ügyfélszámla megszűnése esetén az Ügyfél köteles egy hitelintézetnél vezetett, nevére szóló bankszámlát megjelölni, amelyre a Bank az ügyfélszámla pozitív egyenlegét átutalhatja.

12. A jelen keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok, így különösen a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, a 284/2001. (XII.26.) sz. kormányrendelet, illetve az ezek helyébe lépő jogszabályok, az ügyfélszámlanyitási kérelem/ aláírási karton, valamint a Bank Általános Üzleti Feltételeinek és a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának mindenkor hatályos változata az irányadó, amelyek jelen szerződés mellékleteit és elválaszthatatlan részét képezik. Az Általános Üzleti Feltételek és Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának rendelkezései szerint a Bank jogosult Általános Üzleti Feltételeit a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatát egyoldalúan módosítani.
13. A keretszámlaszerződés akkor jön létre, amikor annak a mellékelt, Ügyfél által cégszerűen aláírt másodpéldánya a Bankba beérkezik.

Budapest, {Date}

(Bank)

Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....
(Ügyfél)

{Client}

Mellékletek

Melléklet 1

I. HUF-számlák

Devizanem (ISO-kód)	Bankszám	Ügyfélszám	Alszámlaszám	Megjegyzés
HUF				
IBAN				
HUF				
IBAN				

II. Deviza-számlák

Devizanem (ISO-kód)	Bankszám	Ügyfélszám	Alszámlaszám	Megjegyzés
	16300000			
IBAN				
	16300000			
IBAN				

Budapest, {Date}

(Bank)

Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

(Ügyfél)

{Client}

Fizetési megbízások faxon történő benyújtásának szabályai

Fizetési megbízásait az Ügyfél kivételes esetekben faxon is leadhatja a Banknak. A faxon leadott fizetési megbízásokra a következő követelmények vonatkoznak:

- Faxon keresztül átutalási megbízásokat kizárólag a Bank erre a célra rendszeresített **faxos átutalási formanyomtatványán** lehet leadni.
- A faxon leadott átutalási megbízásokat kizárólag a **következő fax számra** lehet küldeni: ☐ **+36-1/2693265**, ☐ **36-1/3013799** amely kizárólag a faxon adott átutalási megbízások fogadására szolgál.
- A faxon leadott átutalási megbízásokhoz egy, a számla felett rendelkezni jogosult személy által aláírt faxfedőlapot mellékelni kell.
- A faxon leadott átutalási megbízásokon az „Ügyfélszámlanyitás és aláírási címpéldány” szerinti aláírások mellett egy **tranzakciós számot (TAN)** is fel kell tüntetni.
- Azoknál a faxon leadott átutalási megbízásoknál, ahol az átutalandó összeg a Bank mindenkor Kondíciós Listájában meghatározott összeghatárt eléri, illetve túllépi, annak érdekében, hogy bank végrehajtsa az átutalási megbízásokat, a megbízónak az átutalási megbízást **telefonon meg kell erősítenie**. A Bank a faxon leadott átutalási megbízás beérkezését követően az Ügyfél által erre általánosan felhatalmazott személyt az előre egyeztetett telefonszámon felhívja, hogy az átutalási megbízást megerősítse. A Bank jogosult e telefonbeszélgetést rögzíteni. Ha a megerősítés az átutalási megbízás beérkezésének napján 16:00 előtt megtörténik, a megbízás aznap feldolgozásra kerül. **Minden olyan telefonon megerősítendő, faxon leadott átutalási megbízás, amely a megbízás beérkezésének napján 16:00 óráig nem kerül telefonon megerősítésre, nem minősül szabályos megbízásnak, ezért azt a Bank nem teljesíti.** Az ilyen megbízást a következő banki munkanapon újra be kell nyújtani.

A faxon leadott átutalási megbízás telefonon történő megerősítésére jogosult személyeknek a Bank szempontjából nem szükséges, hogy az ügyfélszámla felett rendelkezési jogosultságuk legyen, a Bank azonban valamennyi az ügyfélszámla felett rendelkezni jogosult személyt elfogadja a faxon leadott átutalási megbízások megerősítésére.

Az Ügyfél feltünteti a jelen szerződés végén található táblázatban azon személyek nevét és telefonszámát, akik a faxon keresztül adott átutalási megbízások telefonon történő megerősítésre jogosultak (ez nem jelent számla feletti rendelkezési jogosultságot, amelynek bejelentése az „Ügyfélszámlanyitás és aláírási címpéldány” formanyomtatványon történik).

A mellékletben találhatóak az Ügyfél által küldött fax-megbízások igazolásához szükséges számkódok (TAN). Az Ügyfél köteles a kódokat biztos helyen őrizni és az azokhoz való hozzáférést csak az arra feljogosított személyeknek biztosítani, hogy a visszaélés minden lehetőségét ki lehessen zárni. Az Ügyfél e szerződés visszaigazolásakor (jelen szerződés cégszerűen aláírt másolatának visszaküldésekor) írásban közli a Bankkal, hogy kiket hatalmazott fel arra, hogy további számkódokat átvegyenek. A Bank a visszaigazolás beérkezése után jogosult az Ügyfél számkóddal ellátott fax-megbízásait eredetinek tekinteni és az abban megadott megbízásokat az Ügyfél számláján végrehajtani. A véletlen elve alapján generált számkódokat a megbízások sorrendjében kell felhasználni. A Bank nem vállal felelősséget semmilyen kárért, amely a számkódokkal való visszaélésből származik. Az Ügyfél minden levelezést, amely a számkódokra és ezek használatára vonatkozik, a napi postától elkülönítve és „bizalmas” felirattal ellátva köteles megküldeni a Bank részére. A számkódok esetleges eltűnésekor az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot.

Az Ügyfél ezennel meghatalmazza a következő személyeket, akik a faxon leadott, a Bank mindenkor Kondíciós Listájában meghatározott összeghatárt elérő vagy meghaladó átutalási megbízásokat telefonon megerősíthetik (a lenti lehetőségeket megjelölni szíveskedjenek).

☐ Az ügyfélszámla feletti rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyek.

☐ A következő személyek:

vezetéknév	keresztnev	beosztás	Telefonszám

A telefonos megerősítésre jogosult személyek, ill. a telefonszámuk körében bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban közölni a Bankkal.

Az Ügyfél ezennel meghatalmazza a következő személyeket további TAN számok átvételére:

☐ Az ügyfélszámla feletti rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyek.

☐ A következő személyek:

vezetéknév	keresztnev	beosztás	kézbesítési cím

Keretszerződés ügyfélszámla vezetésére
- 7 -

Fizetési megbízások faxon történő
benyújtásának szabályait elfogadjuk:

Budapest, {Date}

(Bank)

Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....

(Ügyfél)

{Client}

**Keretmegállapodás
hitelviszonyt megtestesítő értékpapír ügyletek
kötéséről**

mely létrejött egyrészről a

**Deutsche Bank Europe GmbH Magyarországi Fióktelepe
1054 Budapest, Hold u. 27.
a továbbiakban mint Bank**

másrészről a

.....
.....

a továbbiakban mint Ügyfél

között, alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

1. Jelen keretmegállapodás (továbbiakban: szerződés) tekintetében hitelviszonyt megtestesítő értékpapír fogalma alatt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben ilyenként meghatározott értékpapírokat kell érteni (a továbbiakban: értékpapír).
2. Felek ezennel kijelentik, hogy a jövőben egymással hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozóan alábbi típusú ügyleteket kívánnak kötni:
 - értékpapír kereskedelmi ügylet OTC piacon
 - értékpapír bizományosi ügylet OTC piacon, (továbbiakban együtt: OTC ügylet)
 - tőzsdei értékpapír bizományosi ügylet, (továbbiakban: tőzsdei ügylet) (továbbiakban valamennyi ügylet típus együtt: értékpapír ügylet)
3. Az egyes értékpapír ügyletek feltételeiről, mint az ügylet típusáról, az értékpapír fajtájáról, mennyiségéről, árfolyamáról a Felek esetenként telefonon állapodnak meg. Ügyletkötésre kizárólag a Bank által e célra megjelölt telefonszámon működő készüléken, illetve a felek által jelen szerződés mellékletében közölt, ügyletkötésre jogosult alkalmazottak közreműködésével kerülhet sor. A telefonbeszélgetéseket mindkét fél jogosult hanghordozóra rögzíteni. A felvételek a létrejött értékpapír ügylet kondícióinak bizonyítására bizonyítási eszközként felhasználhatók. Vita esetén a Bank által digitálisan rögzített felvételek az irányadók. Az értékpapír ügylet a szóbeli megállapodással létrejön.

4. A Bank a bizományosi ügylet kötéskor, a telefonbeszélgetés során tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a megbízás hatályba lépéséhez a fedezet előzetes biztosítása szükséges-e vagy sem.
Amennyiben a Bank ilyen jellegű tájékoztatást nem ad, úgy kell tekinteni, hogy a megbízás hatályba lépésének a fedezet előzetes biztosítása nem feltétele. Amennyiben a Bank a fedezet előzetes biztosítását kéri, a bizományosi megbízás csak abban az esetben válik hatályossá, amennyiben vételi megbízás esetében a teljesítéshez szükséges teljes pénztét a Bank rendelkezésére áll, illetve eladási megbízás esetében az Ügyfél a teljesítéshez szükséges teljes értékpapír mennyiséggel szabadon rendelkezik. Amennyiben az értékpapír fedezet más letétkezelőnél vagy értékpapír számlavezetőnél van elhelyezve, a Bank a megbízás hatályba lépésének feltételül kötheti, hogy az Ügyfél Bank által elfogadott letétkezelője vagy értékpapír számlavezetője swift üzenet formájában a Bank felé igazolja, hogy az ügylet tárgyát képező értékpapírok az Ügyfél tulajdonában állnak s azok felett szabadon rendelkezhet.
5. A megkötött értékpapír ügylet feltételeit a Bank legkésőbb az ügyletkötés napján 17 óráig számítógépből automatikusan generált és kinyomtatott üzenet formájában igazolja vissza. A visszaigazolás a Bank részéről történő aláírás nélkül is érvényes. Az igazolást az Ügyfél köteles aláírni és a Banknak az ügyletkötés napján 18 óráig faxon visszaküldeni, vagy az esetleges észrevételeit telefonon azonnal, majd írásban is a Bankkal közölni.
6. A bizományosi megbízás teljesítéséről a Bank az ügyletkötés napján 17 óráig írásban, faxüzenet formájában tájékoztatja az Ügyfelet.
7. A Bank az Ügyfél értékpapírjainak letéti őrzését, illetve kezelését külön szerződés alapján vállalja.
8. Az Ügyfél a jelen megállapodás mellékletében közölni köteles a visszaigazolás aláírására jogosult alkalmazottainak nevét, illetve aláírás mintáját, valamint az értékpapír ügyletek elszámolására szolgáló értékpapír-, illetve pénzszámláinak számát. A mellékletet érintő esetleges változásokat mindkét fél köteles írásban a másik féllel közölni. A Bank nem felel az olyan nyilatkozatok elfogadásából, teljesítéséből eredő kárért, amelyeknél a nyilatkozat jogosulatlan vagy hamisított voltát gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.
9. Tőzsdei ügyletek elszámolása a BÉT és a KELER Rt. szabályzatai szerint, az OTC ügyletek elszámolása a Bank Befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata szerint történik.
10. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy jelen szerződés megkötésekor vele szemben nincs folyamatban semmiféle olyan jogvita, végrehajtási intézkedés vagy hasonló intézkedés illetve nincs tudomása arról, hogy bárki olyan eljárást szándékozik megindítani, amely alkalmas lenne arra, hogy gazdasági vagy jogi

helyzetét hátrányosan befolyásolja vagy jelen szerződésből fakadó kötelezettségeinek teljesítésére irányuló lehetőségeit csökkentse. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a megkötött ügyletek teljesítése során kizárólag per-, teher- és igénymentes értékpapírokkal teljesít.

11. Az Ügyfél pénzügyi és vagyoni helyzetének romlásáról, a 10. Pont szerinti eljárásokról, valamint az ellene felszámolási eljárás tárgyában benyújtott kérelmekről haladéktalanul köteles a Bankot értesíteni. Ennek az értesítésnek az elmulasztása a jelen szerződés megszegését jelenti.
12. Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a szerződés megkötését megelőzően a Banktól a szerződés tárgyát képező értékpapírokkal kapcsolatosan a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásai szerinti teljeskörű tájékoztatást megkapta. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen szerződés tárgyát képező értékpapírokról, illetve ügylettípusról megfelelő piaci ismeretekkel rendelkezik, és az azokból eredő kockázatokat vállalni tudja.
13. Jelen megállapodásra, az ez alapján megkötött értékpapír ügyletekre és ezek értelmezésére a magyar jog az irányadó. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételeinek valamint a Befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának mindenkor hatályos változata az irányadó. Az Ügyfél elismeri a Bank jogát arra nézve, hogy Általános Üzleti Feltételeit, illetve Befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatát egyoldalúan módosítsa. Abban az esetben, ha jelen szerződés feltételei és a Bank üzleti feltételei között ellentmondás állna fenn, jelen szerződés rendelkezései az irányadók.
14. Amennyiben jelen szerződés valamely feltétele érvénytelen vagy végrehajthatatlan lenne, az nem érinti az egész szerződés érvényességét. Ebben az esetben az érvénytelen rendelkezés helyébe a felek eredeti elképzeléseihez és akaratához legközelebb álló rendelkezés lép.
15. A felek megállapodnak abban, hogy a közöttük felmerülő esetleges vitás kérdéseket békés úton kísérlik meg rendezni. Ennek eredménytelensége esetére a felek kikötik a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörét és illetékességét.
16. ☐ Jelen szerződés a Felek között napján létrejött keretmegállapodás helyébe lép.

Felek jelen megállapodást elolvasták s mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írták alá.

Budapest,

.....
Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....

Keretmegállapodás hitelviszonyt megtestesítő értékpapír ügyletek kötéséről

Melléklet

..... részéről az alábbi személyek jogosultak értékpapír ügylet kötésére:

NÉV:	TELEFON:
.....
.....
.....
.....
.....

..... részéről az alábbi személyek jogosultak a megkötött értékpapír ügyletek írásbeli visszaigazolására és szóbeli egyeztetésre:

NÉV:	ALÁÍRÁS:	TELEFON
.....
.....
.....
.....
.....

..... -eltérő írásbeli instrukciója hiányában - az alábbi értékpapír-) illetve pénzszámláit jelöli ki az értékpapír ügyletek elszámolására:

DEVIZANEM	ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLASZÁM	SZÁMLAVEZETŐ
.....
.....
.....
.....
.....

DEVIZANEM	PÉNZSZÁMLASZÁM	SZÁMLAVEZETŐ
.....
.....
.....
.....
.....

A Bank az értékpapír ügyletek írásbeli visszaigazolását a részére a következő fax számra küldi:

....., részéről az értékpapír ügyletek írásbeli visszaigazolását a Bank a következő fax számra várja: 1-301-3769

A Deutsche Bank Europe GmbH magyarországi Fióktelepe részéről ügyletkötésre jogosultak a Treasury osztály alábbi munkatársai:

NÉV: TELEFON

Balázs Kovács 301-3737

Fóris Orsolya 301-3731

Budapest,

.....
Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....

<DÁTUM>

Keretszerződés pénzügyi ügyletekre vállalati ügyfelek részére (Pozíciólezáró nettósítási megállapodás)

amely létrejött egyrészről

A szerződő fél neve és címe

<ügyfél>

(a továbbiakban "szerződő fél")

másrészről a

a Bank neve és címe

DEUTSCHE BANK EUROPE GMBH MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE
1054 BUDAPEST
HOLD U. 27.

(a továbbiakban "Bank")

között az alábbi feltételek mellett:

1. A szerződés célja és tárgya

(1) A felek szándékában áll kamatváltozási -, valutaárfolyam – és egyéb árfolyamkockázatok alakítása céljából üzleti tevékenységük keretében olyan pénzügyi származékos és azonnali ügyleteket kötni, amelyek tárgya:

- különböző valutanemű pénzüsszegek, vagy olyan pénzüsszegek cseréje, amelyek változó vagy fix kamatlábak, árfolyamok, árák vagy egyéb értékmérők, beleértve a vonatkozó átlagértékeket (indices) alapján kerülnek megállapításra vagy
- értékpapírok, egyéb pénzügyi eszközök átadása vagy átruházása, vagy hasonló szolgáltatások.

A határidős pénzügyi ügyletekhez tartoznak azon opciós -, kamatkockázati – és hasonló ügyletek, amelyek előíranyozzák, hogy valamelyik fél előre teljesít, vagy hogy a teljesítések valamely feltétel bekövetkezésétől függenek.

(2) Valamennyi, a jelen keretszerződés alapján megkötött ügyletre (a továbbiakban „egyeti ügylet”) ezen keretszerződés rendelkezései az irányadóak. Az egyedi ügyletek nem minősülnek külön szerződésnek, hanem a jelen keretszerződés részei csupán, annak rendelkezéseivel együtt egy egységes szerződést képeznek (továbbiakban "szerződés"), egy egységes kockázatszemlélet szellemében, annak alapján, és abban bízva kerülnek megkötésre.

2. Egyedi ügyletek

(1) Amennyiben a felek szóban egyedi ügyletet kötöttek, amely ezzel hatályosan létrejön, a Bank a szerződő félnek annak tartalmát írásban, telexen, távirati úton, telefaxon vagy hasonló módon visszaigazolja. A szerződő fél köteles ezen igazolást az arra jogosult személy által aláírva legkésőbb a kézbesítést követő banki napon a banknak visszaküldeni.

(2) A szerződő fél a jelen megállapodás aláírásával hozzájárul alkalmazottai telefonbeszélgetéseinek magnószalagon történő rögzítéséhez. A felvételek a jelen szerződésből eredő vitás esetben bizonyítékként felhasználhatóak a jelen szerződéssel kapcsolatos bármely eljárásban.

(3) Az egyedi ügyletekben foglalt rendelkezések a jelen keretszerződés rendelkezéseivel szemben előnyt élveznek.

3. Fizetések és egyéb teljesítések

(1) A felek a másik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségeiknek és egyéb teljesítéseiknek legkésőbb az egyedi ügyletben meghatározott esedékesség napján eleget tesznek.

(2) Valamennyi fizetést az egyedi ügyletek tekintetében meghatározott szerződéses valutanemben költségmentesen és az ilyen valutanemben történő fizetésre irányadó kereskedelembe szokásos módon, a jogosult egyedi ügyletnek vonatkozásában meghatározott számlájára, az esedékesség napján szabadon rendelkezésre álló eszközben kell teljesíteni.

(3) Amennyiben a szerződés alapján mindkét félnek ugyanazon a napon ugyanazon valutanemben a másikkal szemben fizetési kötelezettsége áll fenn, a magasabb összeggel tartozó fél megfizeti a két összeg közötti különbséget. A bank a szerződő félnek megküldött, a különbséget (akár a bank, akár a szerződő fél általi) kifizetéséről szóló értesítése a bank beszámítási szándéka közlésének tekintendő.

(4) Amennyiben valamelyik fél fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, az esedékes összeg megérkezésének időpontjáig kamatot számolnak el, melynek mértéke az első osztályú bankok által egymás között minden olyan napra, amelyre kamatot kell számítani, az esedékes összeg valutanemében a bank székhelyén naponta esedékes betétekért elszámolt kamat 12. pont (1/b) bekezdésben meghatározott kamatpótlékkal növelt összege. Az ezen túlmenő kártérítési igény érvényesítése nincs kizárva.

(5) Amennyiben az esedékesség napja nem banki nap, úgy a fizetéseket és egyéb teljesítéseket az egyedi ügyletnek megfelelően a következők szerint kell teljesíteni:

- az esedékesség napját közvetlenül megelőző banki napon, vagy
- az esedékesség napját közvetlenül követő banki napon, vagy
- az esedékesség napját közvetlenül követő banki napon; amennyiben azonban ez már a következő naptári hónapra esik, az esedékesség napját közvetlenül megelőző banki napon.

4. Banki nap

Banki nap a jelen szerződés értelmében minden olyan nap, amelyen a bankok az egyedi ügyletben megnevezett pénzügyi helyen/pénzügyi helyeken üzleti célból, beleértve az idegen

valutával történő kereskedelmet és az idegen valutabetétek elfogadását, nyitva tartanak (kivéve a szombatot és a vasárnapot).

5. Hivatkozási érték

(1) Amennyiben az egyedi ügyletben változó kamat, árfolyam, ár vagy egyéb értékmérő („változó érték”) került megállapításra, a bank azon a napon, amelyen a változó értéket meg kell határozni („megállapítási nap”) vagy azt követően haladéktalanul közli a szerződő féllel az alapul szolgáló hivatkozási értéket.

(2) Amennyiben a mindenkori egyedi ügyletben megállapított hivatkozási érték egy Megállapítási napon nem határozható meg, a felek ezt olyan számítási módok igénybevételével állapítják meg, amelyek az egyedi ügyletekben foglaltakhoz a lehető legközelebb állnak. Amennyiben a hivatkozási érték egy bankközi kamatláb és 20 napon belül nem került egyetértéssel megállapításra, hivatkozási értéként azon kamatlábak számtani közepét kell tekinteni, amelyeket két, a Bank által megnevezendő, nemzetközi tekintélynek örvendő bank az első osztályú bankok bankközi piacán megfelelő futamidejű, a szerződéses valutánemű és a hivatkozási összegnek körülbelül megfelelő mértékű határidős betétek vonatkozásában a Megállapítási napon 11:00 órakor (az érintett bankközi piacok helyi ideje szerint) kínáltak.

(3) A hivatkozási érték alapjául szolgáló kamatlábat („báziskamat”) adott esetben fel kell kerekíteni a legközelebb eső 1/100.000 százalékpontra.

6. Számítási mód kamatvonzatú ügyleteknél

(1) Az egyedi ügyletek alapján fizetendő mindenkori változó összeg (a) az erre megállapított hivatkozási összeg, (b) az 5. pont szerint és az egyedi ügylet alapján számítandó változó kamatláb („Változó kamat”) tizedes számban kifejezve, valamint (c) az 5. bekezdés szerinti hányados alapján kerül kiszámításra.

(2) Az egyedi ügylet alapján mindenkor fizetendő fix összeg, amennyiben az egyedi ügyletben azt összegszerűen rögzítették, az ott megnevezett összegnek felel meg. Egyéb esetben (a) az erre megállapított hivatkozási összeg, (b) az 5. pont szerint és az egyedi ügylet alapján számítandó fix kamatláb („Fix kamat”) tizedes számban kifejezve, valamint (c) az 5. bekezdés szerinti hányados alapján kerül kiszámításra.

(3) Kamatkockázati ügyletek esetén a változó kamatláb mértéke az egyedi ügylet rendelkezései szerint, fenntartva azonban a 4. bekezdésben foglaltakat, a következő:

- a) a többletfizetésre kijelölt fél (vagy Cap-, illetve FRA-eladó) fizetései vonatkozásában: a megállapodott bázis kamatláb, levonva belőle az egyedi ügyletben maximális kamatlábként (vagy Cap-kamatláb-ként), illetve határidős kamatként megállapított kamatlábat, és
- b) a különbözet fizetésére kijelölt fél (vagy Floor-eladó, illetve FRA-vevő) fizetései vonatkozásában: az egyedi ügyletben minimális kamatként (vagy Floor-kamatláb-ként), illetve határidős kamatként megállapított kamatláb, levonva belőle a megállapodott báziskamatláb mértékét.

(4) Amennyiben valamely fizetés nem az érintett kiszámítási időszak lejártakor, hanem annak elején kerül teljesítésre, az 1. vagy 2. bekezdés szerint megállapítandó összeg leszámítolásra kerül oly módon, hogy egy olyan összeggel osztják el, amelyet az 1 éves vagy annál rövidebb kiszámítási időszak vonatkozásában az

$$1 + \frac{L \times D}{B}$$

formula alapján és az 1 évnél hosszabb kiszámítási időszak esetében a

$$(1 + L)^{\frac{D}{B}}$$

formula alapján számítanak ki.

Ennek során

L: az érintett kiszámítási idősakra megállapított báziskamatláb vagy egyéb megállapításra került leszámítolási kamatláb tizedes számban kifejezve, így például 0,07 egy 7% mértékű bázis- vagy leszámítolási kamatláb esetében;

D: a kiszámítási időszak napjainak száma;

B: 360, kivéve, ha a megállapított szerződéses valutánem olyan valutánem, amelyre a bázis-, vagy egyéb megállapodott leszámítolási kamatláb a piaci gyakorlat szerint 365 nap, illetve szökőév esetén 366 nap alapján kerül kiszámításra; ebben az esetben B= 365, illetve 366.

A felek ellenkező megállapodása hiányában ezen szabályozás irányadó a határidős kamatláb megállapodásokra (Forward Rate Agreements) is. Az egyéb ügyleteknél csak akkor irányadó, ha az egyedi ügylet a leszámítolásra lehetőséget biztosít.

- (5) "Hányados" az egyedi ügyletben foglaltak szerint
 - a) azon kiszámítási időszak ténylegesen lejárt napjainak a száma, amelyre az összeget ki kell számítani, osztva 360-nal („365/360”), vagy
 - b) ezen kiszámítási időszak lejárt napjainak a száma egy 12 hónapról, illetve havi 30 nappól álló, 360 napos év alapján számítva, osztva 360-nal („360/360”), vagy
 - c) ezen kiszámítási időszak ténylegesen lejárt napjainak a száma osztva 365-tel, illetve szökőév esetében 366-tal („365/365”), vagy
 - d) ezen kiszámítási időszak ténylegesen lejárt napjainak száma osztva 365-tel („366/365”).

(6) Kiszámítási időszak alatt azt az időszakot kell érteni, amely az egyedi ügylet kezdeti dátumával, vagy egy fizetési határidővel (beleértve annak napját) kezdődik és a legközelebbi fizetés határidővel vagy befejezési dátummal (ezen napot nem beleértve) végződik, vagy amennyiben a felek az egyedi ügyletben változó összegek vonatkozásában „esedékességi nap/esedékességi nap”-ban állapodtak meg, azon időszak, amely az egyedi ügylet kezdeti dátumával vagy egy esedékességi nappal (beleértve ezt a napot) kezdődik és a legközelebbi esedékességi nappal vagy befejezési dátummal (nem beleértve ezt a napot) ér véget. „Fizetési határidő” a jelen szerződés értelmében azon nap, amelyen adott esetben a 3. pont (5) bekezdés szerinti korrekció esetén a fizetés ténylegesen teljesítendő. Az „Esedékesség napja” a szerződésben meghatározott fizetési nap, tekintet nélkül az említett korrekcióra.

(7) Amennyiben változó összeget vagy a (2) bekezdés 2. mondata szerint kiszámítandó fix összeget kell fizetni, úgy a Bank ezen összeget az első esetben a mindenkor alkalmazandó hivatkozási értékkel egyidejűleg közli a szerződő féllel.

7. A szerződés megszűnése

(1) Amennyiben az egyedi ügyleteket már megkötötték, de teljes mértékben még nem teljesítették a szerződést csak fontos okból lehet felmondani. Fontos oknak minősülnek bármelyik fél tekintetében különösen - de nem kizárólagosan - a következők:

- egy esedékes fizetés vagy más teljesítés bármely okból a fizetésre vagy egyéb teljesítésre köteles félnek a fizetés vagy egyéb teljesítés elmaradásáról történt értesítésétől számított öt banki napon belül nem érkezett meg az arra jogosult félhez (ezen értesítést írásban, telexen, táviratban, telefonon vagy hasonló módon kell megküldeni)
- valamelyik fél megszegi a jelen szerződés szerinti valamely más kötelezettségét

Egyedül a szerződő fél tekintetében ugyancsak fontos oknak minősülnek különösen - de nem kizárólagosan - a következők:

- a szerződő fél a biztosítékadási kötelezettségét megszegi
- a szerződő fél vagy valamely Nevesített Vállalkozás pénzügyi helyzetében, körülményeiben vagy gazdasági

képességeiben olyan negatív változás következik be, melynek alapján a Bank ésszerűen következtethet arra, hogy a szerződő félnek a jelen keretszerződésben vagy az annak alapján létrejött egyedi ügyletben meghatározott, vagy abból eredő kötelezettségeinek teljesítésére való képessége, vagy ezek tényleges teljesítése komoly sérelmet szenvedett vagy egyéb módon negatívan változott, vagy ennek bekövetkezése valószínű, vagy a szerződés hatályának fenntartása az általánosan elfogadott elvekkel vagy a prudens banki gyakorlattal ellentétben állna

- a szerződő fél vagy valamely Nevesített Vállalkozás bármely a Bankkal, vagy más harmadik személlyel létrejött egy vagy több megállapodásából eredő kötelezettsége a megállapodott esedékesség előtt lejárttá vált vagy annak nyilvánítható bármilyen szerződésszegés vagy hasonló - bármilyen elnevezésű - esemény következtében, amely a szerződő fél vagy a Nevesített Vállalkozás részéről következett be, és a Bank ésszerűen következtethet arra, hogy a szerződő fél jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítése veszélyeztetve lehet
- a szerződő fél – a jelen keretszerződés alapján fennálló összes egyedi ügyletből eredő, piaci értéken (mark-to-market alapon) számított – nettó fizetési kötelezettsége meghaladja a 12. pont (2) bekezdésében meghatározott összeget („Kockázati Értékhatar”).

A felmondásról szóló értesítést írásban, telexen, távirati úton, telefaxon vagy hasonló módon kell megküldeni. A felmondás a felmondásról szóló értesítés másik fél által történő átvételével válik hatályossá. Részleges felmondásnak, így különösen egyes és nem valamennyi egyedi ügylet felmondásának nincs helye.

(2) A felek megállapodnak abban, hogy fizetéseképtelenség esetén a szerződés értesítés nélkül megszűnik. Ilyen esetnek tekintendő, ha valamelyik fél vagy valamely Nevesített Vállalkozás vagyonára csőd-, felszámolás- vagy hasonló egyéb fizetéseképtelenségi eljárás megindítását kérelmezték és az érintett fél, illetve Nevesített Vállalkozás az eljárást maga indítványozta, vagy fizetéseképtelen, vagy egyébként olyan helyzetben van, amely egy ilyen eljárás megindítását megalapozza.

(3) Amennyiben a szerződés felmondás vagy fizetéseképtelenség miatt megszűnik (a továbbiakban: megszűnés) egyik fél sem köteles a továbbiakban a 3. pont (1) bekezdés szerinti olyan fizetéseket vagy egyéb teljesítéseket eszközölni, amelyek az adott napon vagy később lettek volna esedékesek. Az adott követelések helyébe a 8. és 9. pont rendelkezései szerint számított megtérítési igény lép.

8. Megtérítési igény és előnykiegyenlítés (Pozíciólezáró nettósítás)

(1) A szerződés megszűnése esetén a felmondó, illetve a fizetőképese félnek pozícióinak lezárásából adódóan (a továbbiakban: „Jogosult fél”) megtérítési igénye keletkezik. Ezen igény mértéke az olyan haladéktalanul megkötendő helyettesítő ügyletek alapján kerül megállapításra, amelyek biztosítják, hogy a Jogosult fél minden olyan fizetést és egyéb teljesítést megkap, amelyek a szerződés szerű lebonyolítás esetén megillették volna. Ezen fél jogosult a megítélése szerint erre a célra alkalmas szerződéseket megkötöni. Ha az ilyen jellegű helyettesítő ügyletek megkötésétől eltekint, a megtérítési igény kiszámításának alapjaként jogosult azt az összeget venni, amelyet az ilyen jellegű helyettesítő ügyletekre a felmondás, illetve a fizetéseképtelenségről való tudomásszerzés időpontjában érvényes kamatlábak, határidők, árfolyamok, piaci árak, átlagértékek és egyéb értékmérők, valamint a költségek és kiadások alapján rá kellett volna fordítania. A megtérítési igény mértéke valamennyi egyedi ügylet figyelembevételével kerül kiszámításra; az egyedi ügyletek megszűnéséből eredő pénzügyi előny (beleértve azokat, amelyekből a kártérítésre jogosult fél már kifizetéseket vagy egyéb teljesítéseket kapott a másik féltől), az egyebekben megállapított megtérítési igény csökkentő tényezőjeként kerül figyelembevételre.

(2) Amennyiben a Jogosult fél az egyedi ügyletek megszűnéséből összességében pénzügyi előnyre tesz szert, úgy a jelen szerződés 9. pont (2) vagy (3) bekezdése szerinti jogfenntartás mellett a másik félnek az ezen előnynek megfelelő összeggel, legfeljebb azonban a másik felet ért kár mértékével tartozik. A pénzügyi előny kiszámításánál az (1) bekezdés megtérítési igény számításai módjáról szóló rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.

9. Végső fizetés

(1) A Jogosult fél a hátralékos összegeket és egyéb teljesítéseket, valamint a teljesítendő megtérítési igényt egyetlen forint összegű megtérítési igényként határozza meg, melynek során a hátralékos egyéb teljesítésekért a 8. pont (1) bekezdés 2-4. mondatának megfelelően az ellenérték forintban kerül megállapításra.

(2) Amennyiben a szerződés felmondására a fizetéseképtelenséget megelőzően kerül sor, a 8. pont (2) bekezdése szerinti, a Jogosult féllel szemben fennálló előnykiegyenlítési követelés csak abban az esetben válik esedékessé, ha ezen félnek a másik féllel szemben semmiféle jogalapról fakadóan nem áll fenn követelése („ellenkövetelések”). Az ellenkövetelések fennállása esetén azok értékét az előnykiegyenlítési követelés esedékes részének megállapításakor az előnykiegyenlítési követelés teljes összegéből le kell vonni. Az ellenkövetelések értékének kiszámításánál a Jogosult fél (i) köteles azokat, amennyiben nem forint alapúak, a Magyar Nemzeti Bank kiszámítás napján érvényes devizaárfolyamán forintba átszámolni, (ii) amennyiben nem pénzfizetésre vonatkoznak, egy forintban kifejezett ellenkövetelésre átalakítani és (iii) amennyiben nem esedékesek, készpénz ellenértékükkel (a kamatigényeket is figyelembe véve) figyelembe venni. A Jogosult fél a másik fél 8. pont szerinti előnykiegyenlítési követelésével szemben a 3. mondat szerint kiszámított ellenköveteléseket beszámíthatja. Amennyiben ezt elmulasztja, a 8. pont szerinti előnykiegyenlítési követelés esedékessé válik, feltéve, hogy nem állnak fenn vele szemben ellenkövetelések.

(3) Amennyiben a 7. pont (2) bekezdése szerinti fizetéseképtelenség esetén a Jogosult féllel szemben a másik félnek előnykiegyenlítési követelése áll fenn és a Jogosult félnek bármilyen jogalapról fakadóan a másik féllel szemben követelése áll fenn („ellenkövetelések”), úgy ezen előnykiegyenlítési követelésnek az ellenkövetelésekkel szembeni beszámítása a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. rendelkezései szerint történik.

10. Átruházás

A szerződésből fakadó jogok és kötelezettségek átruházásához a másik fél előzetes írásbeli, telexen, távirati úton vagy telefaxon, vagy hasonló módon közölt hozzájárulása szükséges. A 2. pont (2) bekezdését megfelelően alkalmazni kell.

11. Egyebek

(1) Amennyiben a szerződés rendelkezései érvénytelenek, hatályatlanok vagy végrehajthatatlanok lennének, úgy ez az egyéb előírásokat nem érinti. Az ezáltal esetlegesen keletkező szerződéses hézagokat a felek méltányos érdekeit figyelembe vevő kiegészítő szerződésértelmezés útján pótolják.

(2) A jelen szerződésre a Magyar Köztársaság joga irányadó. A szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételeinek valamint a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának mindenkor hatályos változata az irányadó.

(3) A jelen szerződéssel kapcsolatban felmerülő valamennyi vitás kérdésben a Pénz- és Tőkepiaci Választottbíróság

(„választottbíróság”) az illetékes. A választottbíróság a saját eljárási szabályai szerint jár el. Amennyiben a választottbíróság bármely okból nem járhat el, a perértéktől függően a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Bíróság az illetékes.

(4) Az Európai Gazdasági- és Valutaunió bevezette az önálló egységes valutánem (euró) használatát és a Valutaunióban részt vevő tagállamok mindenkor nemzeti pénznemének (résztvevői valutánem) euróval történő helyettesítését. A résztvevői valutánem euróval történő helyettesítését követően a felek résztvevő valutánemben fennálló fizetési kötelezettségeiknek kizárólag a helyettesítéskor hivatalosan megállapított átszámítási árfolyamon számított euróban tehetnek eleget. A referencia kamatláb megállapításának meghatározására szolgáló, résztvevő valutánemben megállapított hivatkozási érték helyébe egy megfelelő, az euróra megállapított hivatkozási érték kerül. Amennyiben az euró vonatkozásában megfelelő hivatkozási érték nem kerülhet megállapításra, a felek ezt azon kiszámítási elvekre visszanyúlva állapítják meg, amelyek a résztvevő valutánemben megállapított hivatkozási értékhez a lehető legközelebb állnak. A felek egyetértéssel továbbá abban, hogy a résztvevő valutánem euróra történő átváltása nem szolgáltat okot a felmondásra, elállásra vagy megtámadásra, nem támaszt igényt a szerződés módosítására vagy annak, illetve egyes rendelkezéseinek utólagos tárgyalására.

(5) A szerződő fél kijelenti, hogy a Banktól a keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásai szerinti teljeskörű tájékoztatást megkapta. A szerződő fél kijelenti továbbá, hogy a saját javára jár el, és független döntést hoz az egyedi ügyletek megkötéséről és arról, hogy az adott egyedi ügylet megfelelő a számára a saját megítélése és az általa szükségesnek tartott tanácsadók tanácsa alapján. Nem támaszkodik a Bank semmilyen (sem szóbeli, sem írásbeli) közlésére mint befektetési tanácsra vagy az adott egyedi ügylet megkötésére vonatkozó javaslatra, továbbá megígérte, hogy az egyedi ügylet feltételeivel kapcsolatos információk és magyarázatok nem minősülnek befektetési tanácsnak vagy az adott egyedi ügylet megkötésére vonatkozó javaslatnak. A Bank semmilyen (sem szóbeli, sem írásbeli) közlése nem tekintendő az adott egyedi ügylet várható eredménye biztosítékának vagy garanciájának. A szerződő fél kijelenti, hogy - saját maga vagy független szakmai tanácsadó révén - képes megítélni az adott egyedi ügylet feltételeinek és kockázatainak lényegét és jelentését, és azokat elfogadja, továbbá az egyedi ügyletből eredő kockázatokat vállalni tudja, és vállalja.

(6) Jelen Keretszerződés rendelkezései a felek között létrejött valamennyi egyedi ügyletre - amennyiben léteznek ilyenek, úgy azon egyedi ügyletekre is amelyek a Keretszerződés korábbi verziója alapján kötöttek - alkalmazandók. A korábbi Keretszerződés rendelkezései azonban irányadóak maradnak oly mértékben, amennyire a jelen megállapodás értelmezésében szükséges.

(7) Jelen Keretszerződés aláírásával a szerződő fél kijelenti, és valamennyi egyedi ügylet megkötésével megerősíti, hogy

(i) gazdasági társaságként szabályszerűen alapították, az illetékes cégbíróságnál a rá vonatkozó jogszabályoknak megfelelően bejegyezték, a jelen szerződésnek megfelelő jogügyleteket köthet, jogokat gyakorolhat, és a jelen szerződésből (és/vagy kiegészítő rendelkezésekből) és az egyedi ügyletekből fakadó kötelezettségeket teljesíthet;

(ii) előírászerűen megtett minden lépést, így különösen, de nem kizárólagosan valamennyi számára előírt belső és külső felhatalmazás és jóváhagyás beszerzését, amely jelen szerződés (és/vagy a kiegészítő rendelkezések) és az egyedi ügyletek érvényes teljesítéséhez és a szerződésből és az egyedi ügyletekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez szükségesek;

(iii) jelen szerződésből (és/vagy a kiegészítő rendelkezésekből) és az egyedi ügyletekből fakadó jogainak gyakorlása és kötelezettségeinek teljesítése nem ütközik sem törvénybe, sem egyéb rá nézve kötelező jellegű előírásba, belső szabályzatába vagy létesítő dokumentumába, s nem eredményezi semmilyen, rá vagy vagyonára vonatkozó szerződés megszegését vagy nem teljesítését;

(iv) jelen szerződésből (és/vagy a kiegészítő rendelkezésekből) és az egyedi ügyletekből fakadó kötelezettségei közvetlenek, feltétlenek és az üzleti gyakorlatának megfelelők, illetve azok lesznek;

(v) jelen szerződés és az egyedi ügyletek megkötésekor vele szemben nincs folyamatban semmiféle olyan jogvita, végrehajtási intézkedés vagy hasonló intézkedés, illetve nincs tudomása arról, hogy bárki olyan eljárást szándékozik megindítani, amely alkalmas lenne arra, hogy gazdasági vagy jogi helyzetét hátrányosan befolyásolja vagy jelen szerződésből és az egyedi ügyletekből fakadó kötelezettségeinek teljesítésére irányuló lehetőségeit csökkentse;

(vi) valamennyi, a fentiekben felsorolt tényről érintő változást felrögzíthető késelem nélkül a Banknak bejelenti; ez érvényes arra az esetre is, ha olyan körülmények válnak számára ismertté, melyek a fentiekben felsorolt tények változását eredményezhetik.

12. Különös megállapodások

(1) A következő bekezdések csak akkor érvényesek, ha a hozzájuk tartozó mezők beiktatására vagy kitöltésre kerülnek.

☒ a) A 3. pont (3) bekezdésében a „szerződés” szó helyébe „ugyanazon egyedi ügyletek” kifejezés kerül.

☒ b) A 3. pont (4) bekezdés szerinti kamatpótlék mértéke

% p. a.

(2) Hivatkozással a 7. pont (1) bekezdésére, a Kockázati Értékhatar:

[.....]

(3) A szerződő fél tekintetében Nevesített Vállalkozásnak minősül:

Egyéb megállapodások:

--

A Bank aláírása(i)	<p>DEUTSCHE BANK EUROPE GMBH MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE</p> <p>(<BAL>)</p> <p>(<JOBB>)</p>
--------------------	---

A szerződő fél aláírása(i)	<ügyfél>
-------------------------------	----------

Kockázatfeltáró Nyilatkozat (derivatív ügyletekhez)

Alulírottak a képviselőjében eljárva kijelentjük, hogy tudomásunk van arról, hogy a határidős, opciós és egyéb származtatott ügyletek (továbbiakban együtt: derivatív ügyletek) - sajátosságaikból eredően - az azonnali ügyletet meghaladó mértékű különleges kockázatot jelentenek.

Tudomásunk van arról, hogy a derivatív ügyleteknél viszonylag alacsony alapbiztosítékkal / fedezettel, illetve anélkül nagy értékű nyitott pozíciók árfolyamváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet a Bank részére átadott alapbiztosítéknak / fedezetnek. Tudomásul vesszük, hogy elveszíthetjük a biztosítékot, amelyet a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Bank rendelkezésére bocsátottunk, továbbá, hogy a biztosíték nem minden esetben fedezi az adott egyedi ügyletből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségünket, tekintettel különösen, de nem kizárólagosan arra, hogy a tőke és pénzpiaci viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) akár rendkívül gyorsan változhatnak. Ha a biztosíték nem fedezi az adott egyedi ügyletből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségünket, akkor vállaljuk, hogy a különbözetet haladéktalanul megfizetjük a Bank részére. A Bank szerződés alapján jogosult lehet a pozíció likvidálására, amely részünkre veszteséget okozhat. A likvidálás a kereskedelem függvényében a Bankon kívül álló okok miatt elhúzódhat.

Kijelentjük, hogy a Banktól a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásai szerint a keretszerződés tárgyát képező pénzügyi eszközökkel, illetve devizával kapcsolatosan (így különösen azok árfolyamáról, a megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, a piac aktuális helyzetéről, a nyilvános információkról, a befektetővédelmi rendszerről, az ügyletek lehetséges kockázatairól, valamint a keretszerződés és az annak alapján kötendő egyedi ügyletek megkötése és teljesítése szempontjából lényeges valamennyi információról) a teljeskörű tájékoztatást megkaptuk.

Kijelentjük továbbá, hogy a keretszerződés tárgyát képező befektetési eszközökről, illetve ügylettípusról megfelelő piaci ismeretekkel rendelkezünk, és az azokból eredő kockázatokat vállalni tudjuk.

Tudomásul vesszük, hogy a jelen Kockázatfeltáró nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza az összes veszélyforrást, és hogy a pénzügyi eszközökkel és termékekkel kapcsolatos általános és különös kockázatokról további felvilágosítás a Termékismertetőkön, valamint a www.db.com/hungary honlapon, a 'MiFID' menüpont alatt található.

A képviselőjében eljárva a Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elolvastuk, megértettük, jóváhagyólag aláírtuk, és egy példányát átvettük:

Kelt:.....

.....
cégszerű aláírás

**Keretszerződés pénzügyi ügyletekre vállalati ügyfelek részére
(Pozíciólezáró nettósítási megállapodás)**

Melléklet

..... részéről az alábbi személyek jogosultak derivatív
ügylet kötésére:

NÉV:

TELEFON:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

..... részéről az alábbi személyek jogosultak a megkötött
derivatív ügyletek írásbeli visszaigazolására:

NÉV:

ALÁÍRÁS:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

A Bank a megkötött derivatív ügyletek írásbeli visszaigazolását a
..... részére a következő fax számra küldi:

A Deutsche Bank Europe GmbH Magyarországi Fióktelepe
részéről derivatív ügyletek kötésére az alábbi munkatársak jogosultak:

NÉV:

TELEFON:

Kovács Balázs

3013737

Fóris Orsolya

3013731

**Keretszerződés pénzügyi ügyletekre vállalati ügyfelek részére
(Pozíciólezáró nettósítási megállapodás)**

Melléklet

Az Fx spot ügyletek megkötése és visszaigazolása az Fx spot Keretszerződés rendelkezései szerint történik.

Budapest,

.....
Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....
[Ügyfél]

<MAI NAPON> kelt

melléklet a

<DATUM>-i

Keretszerződéshez

Devizaügyletekre és devizaügyletekhez kapcsolódó opciókra vonatkozó melléklet a fent nevezett Pénzügyi Ügyletek irányadó Keretszerződéshez (Pozíciólezáró nettósítási megállapodás) (továbbiakban: "Keretszerződés")

Amely létrejött egyrészről

a szerződő fél neve és címe

<Ügyfél>

(a továbbiakban: „szerződő fél”)

másrészről a

a Bank neve és címe

DEUTSCHE BANK EUROPE GMBH MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE
1054 BUDAPEST HOLD U. 27. (a továbbiakban: „Bank”)

1. A melléklet célja és tárgya

- (1) A keretszerződés rendelkezéseinek kiegészítéseként devizaügyletekre és ilyen devizaügyletekre vonatkozó opciókra („opciók”) a következő rendelkezések érvényesek.
- (2) A keretszerződés és a jelen melléklet a felek között megkötött devizaügyletekre és opciókra vonatkoznak, függetlenül attól, hogy az egyedi ügyletben a keretszerződésre történik-e hivatkozás vagy sem.

2. Fogalommeghatározások

(1) A jelen melléklet értelmezésében:

- "Joggyakorlási határidő": azon időszak, amely az egyedi ügyletben megjelölt kezdő időpontban kezdődik és lejárat napon végződik; amennyiben az egyedi ügyletben kezdő időpont nem került meghatározásra, úgy a joggyakorlási határidő a szerződéskötés napján kezdődik;
 - "Joggyakorlás helye": az eladó egyedi ügyletben ekként megjelölt telephelye, ennek hiányában az eladó azon telephelye, amely az opciót megkötötte;
 - "Joggyakorlás napja": az a banki nap, amelyen az egyedi ügyletben meghatározott opcióval élnek, vagy amelyen az opciós jog gyakoroltnak tekintendő;
 - "A joggyakorlás időpontja": az egyedi ügyletben ekként megjelölt, órában meghatározott időpont;
 - "Devizaügylet": minden olyan azonnali vagy határidős ügylet, melynek tárgya egy valutánem vagy számítási egység egy egyedi összegének egy másik valutánem vagy számítási egység egyedi összegére való cseréje;
 - "Lejárat napja": az egyedi ügyletben meghatározott lejárat napja, vagy ha ez nem banki napra esik, az azt követő banki nap.
- (2) A banki nap meghatározására vonatkozó irányadó pénzügyi hely az (1) bekezdés és a 4. pont (1) b. pontja vonatkozásában azon hely, amelyen a joggyakorlás helye található, a 3. pont (3) bekezdése vonatkozásában az ott megjelölt hely.

3. Fizetések

- (1) A keretszerződés 3. pont (1) bekezdése szerint fizetendő összegek devizaügyletek esetén az egyes egyedi ügyletekben megnevezett összegek.
- (2) Az opció vevője köteles az egyedi ügyletben megállapított opciós díjat az eladónak megfizetni.
- (3) Amennyiben a fizetést fogadó fél számlavezetési helyén az esedékesség napja nem banki nap, úgy mindkét fél ezen a napon fennálló, az érintett egyedi ügyletből fakadó fizetései a keretszerződés 3. pont (5) b. bekezdése irányadó.
- (4) Amennyiben valamelyik fél valamely devizaügyletből fakadóan öt terhelő összeget az esedékesség napján vagy a (3) bekezdésben meghatározott későbbi napon nem vagy nem teljesen fizeti meg, úgy a másik fél jogosult a még fennálló tartozások teljesítése helyett, a mulasztó félhez intézett, haladéktalan nyilatkozattal, az egyedi ügyletnek kiegyenlítés fizetés és az esedékesség napjától számított, a keretszerződés 3. pont (4) bekezdése szerinti kamatok megfizetése útján történő teljesítését választani.

7. Egyéb megállapodások:

A szerződő fél aláírása(i)

<ügyfél>

A megtérítési igény értéke a választásra jogosult fél által a keretszerződés 8. pontjának megfelelően forintban került megállapításra.

4. Az opciós jog gyakorlása

- (1) a) Az európai opció vevője jogosult ezen jogát a lejárat napján, a joggyakorlási időpontig gyakorolni; amennyiben a joggyakorlási nyilatkozat a lejárat napja előtt érkezik meg, úgy az opciót a lejárat napján kell gyakoroltnak tekinteni.
- b) Az amerikai opció vevője jogosult ezen jogát a joggyakorlási határidőn belül, legkésőbb a lejárat napján a joggyakorlási időpontig gyakorolni. Amennyiben a joggyakorlási nyilatkozat a joggyakorlási határidő kezdete előtt érkezik meg, úgy az opciót a joggyakorlási határidő első napján gyakoroltnak kell tekinteni. Amennyiben a nyilatkozat valamely a lejárat napját megelőző napon, a joggyakorlási időpontot követően vagy olyan napon érkezik meg, amely nem banki nap, úgy az opciót az ezt követő banki napon kell gyakoroltnak tekinteni.
- (2) A joggyakorlási nyilatkozatot a joggyakorlás helyére kell megküldeni. A joggyakorlási nyilatkozat visszavonhatatlan.

5. Az opció tartalma

Az opció alapjául szolgáló devizaügylet a felek között a joggyakorlás napján jön létre.

6. Különös megállapodások

(1) A következő bekezdések csak akkor érvényesek, ha az azokhoz tartozó mezőt X-szel jelölték.

- ☒ (2) Az 1. pont (2) bekezdése már megkötött devizaügyletekre - és opciókra is vonatkozik.

☐☐☐☐

A bank aláírása(i)

DEUTSCHE BANK EUROPE GMBH
MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

Letétkezelési szerződés

amely létrejött a

.....

Székhely: [.....]

Cégjegyzékszám:

a továbbiakban "Ügyfél"

valamint a

Deutsche Bank Europe GmbH Magyarországi Fióktelepe
1054 Budapest, Hold u. 27.

Cégjegyzékszám. 01-17-000688 - Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság

Adószám: 12130575-2-44

a továbbiakban "Letétkezelő"

között, alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

1. Letétkezelő feladatai

Ügyfél megbízása alapján és a jelen szerződés keretein belül a Letétkezelő vállalja, hogy az Ügyfél által, nála letétbe helyezett értékpapírokra nézve letétkezelői feladatokat végez, s ennek keretében:

- 1.1. ellátja az adásvételi megbízások (ügyletek) lebonyolításával kapcsolatos technikai teendőket;
- 1.2. gondoskodik az Ügyfél által, nála letétbe helyezett dematerializált értékpapírok letéti őrzéséről és az Ügyfél részére az alábbi számlaszámokon összevont értékpapír számlát, (illetve azon belül a KELER ZRt-nél értéktári alszámlát) (továbbiakban együtt: értékpapír számla) vezet:

XXXXXXXXXXXX
(KELER alszámla: 0390/000XXX)
- 1.3. ellátja az Ügyfél által, nála letétbe helyezett, nyomdai úton előállított értékpapírok értékpapír-letétkezelését;
- 1.4. ellátja a letétkezeléssel kapcsolatos technikai feladatokat;
- 1.5. az Ügyfél kérésére a nála letétbe helyezett nyomdai úton előállított értékpapírokról letéti igazolást, dematerializált értékpapírokról tulajdonosi igazolást állít ki;
- 1.6. figyelemmel kíséri az Ügyfél által, nála letétbe helyezett értékpapírokhoz kapcsolódó eseményeket (pl: kamat-, osztalékfizetés, közgyűlés) és azokról az Ügyfelet tájékoztatja;
- 1.7. az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában esedékességgel beszedi a kezelésébe adott értékpapírok után járó kamat- és osztalékbevételeket, kamat illetve tőke törlesztéseket, lejáratokat, egyéb járandóságokat s amennyiben az a beszédéshez szükséges - az Ügyfél külön utasítása nélkül - gondoskodik az Ügyfél részvényesi pozíciójának részvénykönyvi bejegyeztetéséről is;

- 1.8. az 1.7. pontban foglaltakon kívül csak az Ügyfél külön írásos utasítása alapján intézkedik az Ügyfél részvényesi pozíciójának részvénykönyvi bejegyeztetéséről; illetve az Ügyfél által választott eseményekhez kapcsolódóan, ha jogszabály lehetővé teszi részvényesi meghatalmazottként jár el;
- 1.9. értékpapír-tranzakciók során a tőle elvárható gondossággal jár el, hogy a tranzakció a "szerződés szerinti" napon elszámolásra kerüljön; az elszámolásról az Ügyfelet külön confirmációkban értesíti;
- 1.10. az Ügyfél kérésére a nála letétbe helyezett értékpapírokhoz kapcsolódó pénzmozgások kezelésére ügyfél számlát vezet;

2. Értékpapír letéti számla

A Letétkezelő az értékpapír-tranzakciókhoz kapcsolódó értékpapírmozgásokat az értékpapír letéti számlán hajtja végre, számolja el illetve az Ügyfél által, nála letétbe helyezett értékpapírokat ezen a számlán tartja nyilván.

A KELER-nél történő számlanyitással összefüggésben az Ügyfél kijelenti, hogy hozzájárul adatainak a kibocsátó társaság részvénykönyvében való feltüntetéséhez. Letétkezelő felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy tulajdonosi jogait a kibocsátó részvénytársasággal szemben csak abban az esetben gyakorolhatja, ha a részvénykönyvbe bejegyzésre került.

Külföldi értékpapírok esetében Ügyfél kijelenti, hogy az általa jóváhagyott számlastruktúrához kapcsolódóan hozzájárul adatainak illetve saját ügyfelei adatainak kiadásához, az ehhez kapcsolódó dokumentumok benyújtásához.

3. Pénzügyi elszámolás

A Letétkezelő a kezelésébe adott értékpapírok után beszedett hozamokat, kamat- és osztalékbevételeket, törlesztéseket, lejáratokat, egyéb járandóságokat valamint az értékpapír-tranzakciókból származó bevételeket a Keretszerződés Számlavezetésre dokumentumban részletezett ügyfél számlákon (továbbiakban: Ügyfélszámla) írja jóvá.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a letétkezelésben lévő értékpapírokhoz kapcsolódó HUF elszámolás a GIRO, illetve VIBER rendszeren keresztül történik. A külföldi értékpapírok elszámolása az adott devizanemhez kapcsolódó elszámolási banki folyamat szerint zajlik.

Amennyiben jogszabály előírja a Letétkezelő az általa beszedett összegekből az azokat terhelő adókat levonja és a jogszabályi előírásoknak megfelelően átutalja.

4. Megbízások elfogadása / Értesítés

A Letétkezelő az Ügyfél nevében az értékpapír letéti számlára és Ügyfélszámlára vonatkozó utasítást/megbízást kizárólag az Aláírási Címpéldányon megjelölt személyektől, a Letétkezelőnél bejelentett módon aláírt levélben, azonosító kóddal ellátott fax vagy swift üzenet formájában, illetve a Letétkezelő által telepített electronic banking rendszeren keresztül fogad el. A faxon adott megbízásoknak meg kell felelniük a 1. sz. mellékletben foglaltaknak. A fax, illetve levél útján adott megbízás teljesítése előtt a Letétkezelő köteles vizsgálni, hogy a megbízás az arra jogosult személytől származik-e. Amennyiben a Letétkezelő azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a bejelentett mintától szembeötlően eltérő vagy a fax-megbízás az azonosító kódot nem tartalmazza, a megbízást nem teljesíti s az Ügyfelet erről a körülményről haladéktalanul az ok megjelölésével értesíti. A Letétkezelő nem felel az olyan megbízások, egyéb jognyilatkozatok elfogadásából, teljesítéséből eredő kárért, amelyeknél a megbízás jogosulatlan vagy hamisított voltát gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

A Letétkezelő az Ügyfél értékpapír letéti számlájára vonatkozó transzfer illetve kiszállítási megbízást csak abban az esetben teljesíti, ha az Ügyfél számláján a teljes fedezet rendelkezésre áll (részleges fedezet esetén a Letétkezelő a megbízást nem teljesíti). A fedezethiány miatti nem vagy késedelmes teljesítésből származó károkért a Letétkezelő semminemű felelősséget nem vállal. Az Ügyfél a letétkezeléssel illetve a fent megjelölt értékpapír letéti számlájával és Ügyfélszámlájával kapcsolatos értesítéseket a szerződés elején megjelölt címre kéri.

5. Letétkezelő díjazása

A Letétkezelő tevékenységét a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező díjtáblázatokban felsorolt jutalékok és költségek ellenében végzi. A Letétkezelő a jelen megállapodás alapján öt megillető költségek, díjak, jutalékok összegéről havonta számlát állít ki. A Letétkezelő az öt megillető költségek, díjak, jutalékok összegével havonta megterheli az Ügyfél nála vezetett (HUF XXXXXXXX-XXXXXXX-XXXXXXX) (Ügyfél) számláját.

6. Szerződés megszűnése

6.1. Jelen szerződést a felek határozatlan időre kötik. A szerződést az Ügyfél írásban bármikor határidő nélkül felmondhatja, azzal, hogy a felmondás csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg. A Letétkezelő a szerződést harminc napos felmondási idő mellett szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a letétkezeléshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. Egyéb esetekben a Letétkezelő a szerződést negyvenöt napos felmondási idővel mondhatja fel. A Letétkezelő a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új letétkezelőt. Legkésőbb a felmondási idő lejáratát megelőzően 8 banki munkanappal az Ügyfél köteles értesíteni a Letétkezelőt az új letétkezelő személyéről, címéről, illetve a KELER ZRt-nél vagy más központi elszámolóháznál vezetett értékpapír letéti, illetve dematerializált értékpapír számlájáról. A Letétkezelő köteles az értékpapírokat a felmondási idő lejáratáig az Ügyfél költségére az új letétkezelőhöz átranzferálni, illetve a fizikailag őrzött értékpapírokat átszállítani. Letétkezelő az átszállítás vagy átranzferálás megtörténtét konfirmáció kiállításával igazolja, melyen feltünteti az átszállított értékpapírok sorszámát és darabszámát értékpapíronkénti és címletenkénti bontásban. Amennyiben az Ügyfél új letétkezelőt nem jelöl meg a Letétkezelő felelősségére a felelős őrzés szabályai, az ezzel kapcsolatban felmerült díjakra, jutalékokra és költségekre jelen szerződés rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Ügyfél a felmondást, illetve a megszűnést követő tizenöt napon belül az értékpapírokat nem veszi át, a Letétkezelő öt napos határidejű írásbeli felszólítást küld, majd a határidő lejáratát követően az értékpapírt értékesíti, és a letéti díjat, valamint a költségeit a befolyt összegből kielégíti. A vételár fennmaradó részét a Letétkezelő az Ügyfélnek átutalja, illetve kifizeti, vagy bírói letétbe helyezi.

6.2. Fentieken túlmenően jelen szerződés megszűnik, ha azt a Felek közös megegyezéssel megszüntetik, az Ügyfél vagy a Letétkezelő jogutód nélkül megszűnik, illetve a Letétkezelő letétkezelésre vonatkozó felügyeleti engedélye visszavonásra kerül.

6.3. A Letétkezelő mindaddig jogosult az értékpapírok kiadását megtagadni, míg az Ügyfél a Letétkezelővel szemben fennálló fizetési vagy egyéb kötelezettségét nem teljesíti

7. Általános rendelkezések

7.1 Az Ügyfél a Letétkezelő előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem jogosult a jelen szerződésből fakadó jogait és kötelezettségeit harmadik személyre átruházni, engedményezni.

7.2 A Letétkezelő jelen szerződés teljesítéséhez bármikor jogosult bármely feladatra alvállalkozót igénybe venni.

7.3 Jelen szerződésben foglaltak irányadók valamennyi ezen szerződés alapján a jövőben nyitott értékpapír letéti számlára, illetve Ügyfélszámlára.

7.4 Amennyiben a jelen megállapodás bármelyik rendelkezése, bármely okból érvénytelen vagy végrehajthatatlan lenne vagy azzá válna, az a jelen megállapodás többi rendelkezésének érvényességét vagy végrehajthatóságát nem érinti.

7.5 A Letétkezelő kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés alapján tudomására jutott adatokat, tényeket és információkat bank- illetve üzleti titokként megőrzi. Az Ügyfél szintén köteles a jelen megállapodás kapcsán tudomására jutott adatokat, tényeket és információkat mint üzleti titkot megőrizni.

7.6 Hivatkozva a Letétkezelő Értékpapír letétkezelési és Értéktári szabályzata 3. és 5. pontjára, Letétkezelő a fizikai őrzésre átvett papírok bármilyen sérülése, ellopása, károsodása esetén csak a papírok fizikai újraelőállításáért felel.

7.7 Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Letétkezelő Általános Üzleti Feltételeinek, a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának, az Értékpapír letétkezelési és értéktári szabályzatának és a Dematerializált értékpapír számlavezetési szabályzatának mindenkor hatályos változata, valamint a KELER ZRt. Szabályzatai az irányadók. Letétkezelő fenntartja a jogot arra, hogy üzletszabályzatait egyoldalúan módosítsa. A szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

7.8 Jelen szerződés módosítása csak írásban érvényes.

Jelen szerződést Felek gondosan áttanulmányozták, s mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírták.

Budapest, _____.

.....
Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....

.....és a Deutsche Bank Europe GmbH Magyarországi Fióktelepe között _____
 –én létrejött letétkezelési szerződés

1. sz. melléklete

1. Az értékpapír számlára vonatkozó, faxon leadott megbízásokra a következő követelmények vonatkoznak:
 - Faxon keresztül megbízásokat kizárólag a Letétkezelő erre a célra rendszeresített **faxos formanyomtatványán** lehet leadni.
 - A faxon leadott megbízásokat kizárólag a **következő fax számra** lehet küldeni, **36-1/3013799**, amely kizárólag a faxon adott megbízások fogadására szolgál.
 - A faxon leadott megbízásokhoz egy, a számla felett rendelkezni jogosult személy által aláírt faxfedőlapot mellékelni kell.
 - A faxon leadott megbízásokon az aláírások mellett egy **tranzakciós számot (TAN)** is fel kell tüntetni.
 - A megbízónak a faxon leadott megbízást **telefonon meg kell erősítenie**. A Letétkezelő a faxon leadott megbízás beérkezését követően az Ügyfél által erre általánosan felhatalmazott személyt az előre egyeztetett telefonszámon felhívja, hogy a megbízást megerősítse. A Letétkezelő jogosult e telefonbeszélgetést rögzíteni. Ha a megerősítés a megbízás befogadásának határideje (jelenleg 14:00 óra; illetve péntekenként és munkaszüneti napok előtt 11:00 óra) előtt megtörténik, a megbízás aznap feldolgozásra kerül. Ha az aznapi teljesítésre vonatkozó befogadási határidő után, de még ugyanazon a napon 16:00 óráig sor kerül a megerősítésre, a megbízás a következő banki munkanapon kerül feldolgozásra. **Minden olyan telefonon megerősítendő, faxon leadott megbízás, amely a megbízás beérkezésének napján 16:00 óráig nem kerül telefonon megerősítésre, nem minősül szabályos megbízásnak, ezért azt a Letétkezelő nem teljesíti.** Az ilyen megbízást a következő banki munkanapon újra be kell nyújtani.
- A faxon leadott megbízás telefonon történő megerősítésére jogosult személyeknek a Letétkezelő szempontjából nem szükséges, hogy a számla felett rendelkezési jogosultságuk legyen, a Letétkezelő azonban valamennyi a számla felett rendelkezni jogosult személyt elfogadja a faxon leadott megbízások megerősítésére, feltéve, hogy az adott megbízást nem ez a személy írta alá.
- Az Ügyfél feltünteti a jelen szerződés végén található táblázatban azon személyek nevét és telefonszámát, akik a faxon keresztül adott megbízások telefonon történő megerősítésre jogosultak (ez nem jelent számla feletti rendelkezési jogosultságot, amelynek bejelentése az „Ügyfélszámlanyitás és aláírási címpéldány” formanyomtatványon történik).
- A faxon leadott megbízást aláíró személy(ek) nem lehet(nek) azonos(ak) azzal a személlyel, aki a megbízást telefonon megerősíti,** vagyis közös számla feletti rendelkezési jogosultság esetén minimum három személy szükséges a megbízás Letétkezelő által történő elfogadásához.
- Az Ügyfél által küldött fax-megbízások igazolásához szükséges számkódokat a Letétkezelő külön levélben küldi meg (TAN). Az Ügyfél köteles a kódokat biztos helyen őrizni és az azokhoz való hozzáférést csak az arra feljogosított személyeknek biztosítani, hogy a visszaélés minden lehetőségét ki lehessen zárni. Az Ügyfél e szerződés visszaigazolásakor (jelen szerződés cégszerűen aláírt másolatának visszaküldésekor) írásban közli a Letétkezelővel, hogy kiket hatalmazott fel arra, hogy további számkódokat átvegyenek. A Letétkezelő a visszaigazolás

beérkezése után jogosult az Ügyfél számkóddal ellátott fax-megbízásait eredetinek tekinteni és az abban megadott megbízásokat az Ügyfél számláján végrehajtani. A véletlen elve alapján generált számkódokat a megbízások sorrendjében kell felhasználni. A Letétkezelő nem vállal felelősséget semmilyen kárért, amely a számkódokkal való visszaélésből származik. Az Ügyfél minden levelezést, amely a számkódokra és ezek használatára vonatkozik, a napi postától elkülönítve és bizalmas felirattal ellátva köteles megküldeni a Letétkezelő részére. A számkódok esetleges eltűnésekor az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Letétkezelőt.

2. Az Ügyfél ezennel meghatalmazza a következő személyeket, akik a faxon leadott megbízásokat telefonon megerősíthetik (a lenti lehetőségek egyikét megjelölni szíveskedjenek).

☐ A számla feletti rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyek.

☐ A következő személyek:

vezetéknév	keresztnev	beosztás	Telefonszám

A telefonos megerősítésre jogosult személyek, ill. a telefonszámuk körében bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban közölni a Letétkezelővel.

3. Az Ügyfél ezennel meghatalmazza a következő személyeket további TAN számok átvételére:

vezetéknév	keresztnev	beosztás	Lakcím

Budapest, _____.

.....
Deutsche Bank Europe GmbH
Magyarországi Fióktelepe

.....