



**Az MKB Bank Zrt.
(1056 Budapest, Váci utca 38.)**

**módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt
Üzletszabályzata**

**A TŐZSDÉN KÍVÜLI TREASURY SZOLGÁLTATÁSOKRÓL
(korábbi nevén „Üzletszabályzat a származékos pénzügyi instrumentumokkal tőzsdén vagy
más szabályozott piacon kívüli befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről”)**

2018. január 3.

<u>1. Az Üzletszabályzat hatálya</u>	3
<u>2. Fogalom-meghatározások</u>	3
<u>3. Az Egyedi kötések létrehozásának alapfeltételei</u>	6
<u>4. Az Egyedi kötések létrehozatalának (üzletkötés) módja és folyamata</u>	6
4.1. <u>Üzletkötés csatornái</u>	6
4.2. <u>Telefonon történő üzletkötés általános szabályai</u>	7
4.3. <u>Telefonon kötött Azonnali Devizaügyletekre vonatkozó különleges rendelkezések</u>	8
4.4. <u>Az elektronikus üzletkötés (MOT) szabályai (kizárólag jogi személy Ügyfelekre alkalmazandó)</u> ..	10
<u>5. Az Egyedi kötésekől fakadó kötelezettségek teljesítése</u>	13
<u>6. Hivatkozási érték, referencia kamatláb</u>	14
<u>7. Biztosítékok</u>	14
7.1. <u>Az Egyedi Kötések biztosítéka</u>	14
7.2. <u>Az Óvadéki Eszközök értékelése</u>	15
7.3. <u>Az óvadéki jog érvényesítése</u>	15
7.4. <u>Az óvadéki biztosítékokra vonatkozó egyéb rendelkezések</u>	16
<u>8. A Felek közötti jogviszony megszüntetése, Kényszerzárás</u>	17
<u>9. Treasury Üzletszabályzat módosítása</u>	19
<u>10. EMIR</u>	19
10.1. <u>Portfolió Egyeztetés</u>	20
10.2. <u>Vitás Ügyek rendezésére vonatkozó eljárás és nyilvántartás vezetése</u>	20
10.3. <u>Portfolió tömörítés</u>	21
<u>11. Záró rendelkezések</u>	21
<u>12. Az Üzletszabályzat hatályba lépése</u>	22
<u>Kezdő Biztosíték Melléklet</u>	23
<u>Óvadék Értékelési Melléklet</u>	24
<u>Treasury Keretmegállapodás (Vállalati)</u>	25
<u>Treasury Keretmegállapodás (Lakossági)</u>	50

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1 Jelen Üzletszabályzat egységes szerkezetben tartalmazza a származékos pénzügyi instrumentumokkal tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívüli befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről szóló Üzletszabályzat valamennyi módosítását oly módon, hogy az Üzletszabályzat elnevezése 2015. április 7. napjától: „a tőzsdén kívüli treasury szolgáltatásokról szóló üzletszabályzat”.

1.2 A jelen Üzletszabályzat a MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) által, ügyfeleivel – tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívül - kötendő származékos ügyletek valamint egyedi azonnali devizaárfolyam, továbbá strukturált betétlekötés ügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza.

1.3. Az Üzletszabályzat a Tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívüli származékos ügyletek, létrehozására irányuló keretmegállapodás, valamint a Tőzsdén kívüli treasury szolgáltatásokra irányuló keretmegállapodás, (a továbbiakban egységesen: Keretmegállapodás) és a Keretmegállapodás alapján az Ügyfél és a Bank között létrejövő egyedi szerződések (a továbbiakban: Egyedi kötés) részét képezi.

1.4 A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzatában (továbbiakban: Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat)– valamint a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának (továbbiakban: Bankszámlavezetési üzletszabályzat) Befektetési szolgáltatási üzletszabályzatban hivatkozott rendelkezéseiben foglaltak megfelelően irányadóak.

2. Fogalom-meghatározások

“Azonnali Árfolyam” egy adott devizának a Bank által jegyzett eladási (ha a Bank a deviza eladója) vagy vételi (ha a Bank a deviza vevője) árfolyamát, amely árfolyamokat a Bank saját hatáskörében állapít meg az aktuális devizapiaci árfolyamok alapján;

“Azonnali Devizaügylet” Azonnali Árfolyamon a Tranzakciós napot követő legfeljebb 2. Bankmunkanapra mint értéknapra kötött devizaeladást vagy devizavételt vagy mindkettőt jelenti;

„Banki munkanap” a hivatalos munkaszüneti és szabadnapok, továbbá a Bank által hivatalosan meghirdetett bankszünnapok, illetve az adott deviza banki központjában, valamint New Yorkban és/vagy Frankfurtban tartott banki szünnap kivételével bármelyik napot jelenti;

„Bszt”: 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól;

„Egyedi Kötés” Azonnali Devizaügyletet vagy Származékos Ügyletet jelent;

„Határidős Devizaügylet” olyan Egyedi Kötés, amely egy devizának az üzletkötéskor kialakított áron való jövőbeli (a Tranzakciós napot követő legalább 3. Banki munkanapra történő) eladására vagy vételére vonatkozik;

„Konverziós tranzakció típus” azon deviza átváltással teljesülő banki szolgáltatások köre, amely tekintetében a Bank Azonnali Devizaügylet megkötését vállalja telefonon:

- (a) bankelőzmény nélküli, kimenő deviza vagy forint átutalási megbízás
(okmánya: átutalási megbízás)
- (b) bankelőzmény nélküli, beérkező deviza vagy forint jóváírás
- (c) okmányos devizaműveletek
 - import inkasszó (okmánya: átutalási megbízás)
 - export inkasszó
 - import akkreditív (okmánya: akkreditív dokumentáció, vagy levélbeli megbízás)
 - export akkreditív/garancia keretében kimenő, illetve beérkező megbízás
- (d) deviza / forint és deviza / deviza számlakonverzió,
(okmánya: átutalási megbízás)
- (e) devizahitelhez kapcsolódó konverzió (okmánya: átutalási megbízás, illetve folyósítási kérelem esetén átutalási megbízás/levélbeli megbízás)

„MiFIR” Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete

„Minimális Biztosítéki Szint”: Az Egyedi Kötésekből – ide nem értve a MOT-on keresztül kötött ügyleteket - eredő banki követelések biztosítékeként az alábbi mennyiségű zárolt óvadék: az adott Egyedi Kötés Veszteségét a Kezdő Biztosítéki mérték 50%-ával meghaladó mértékű zárolt óvadék azzal, hogy a Bank a Kezdő Biztosítéknak megfelelő Óvadéki Eszközt az adott Egyedi Kötés elszámolásáig az Eredményétől függetlenül folyamatosan zárólva tartja.

„Minimális Kötésnagyság”: egy adott Származékos ügylettípusra vonatkozóan az Ügyféltájékoztatóban vagy a Bank üzletkötői által meghatározott összeg. A Minimális kötésnagyság alatt a Bank Egyedi kötetést nem hoz létre;

„MKB Online Trader (MOT)”: A Bank által az Ügyfél számára biztosított, internet alapú hozzáférés a Bank által az Ügyfél számára jegyzett árfolyamokhoz, azok megtekintése céljából, valamint abból a célból, hogy az Ügyfél ezen árfolyamok alkalmazásával Azonnali vagy Határidős Devizaügyleteket hozzon létre a Bankkal az Ügyfél Banknál vezetett, eltérő devizanemű fizetési számlái terhére, illetve javára.

„MOT Üzletkötési Limit”: A Bank által az Ügyfél részére megállapított összeghatár, amelynek erejéig az Ügyfél MOT rendszeren keresztül Határidős Devizaügyleteket hozhat létre, és amely MOT Üzletkötési Limit felállításának feltétele, hogy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban meghatározott mértékű zárolt óvadékot a Bank rendelkezésére bocsátja.

„Nyitás típusú Egyedi kötés”: Zárás típusúnak nem minősülő Egyedi kötés

„Opció ügylet”: egy meghatározott befektetési eszköznek vagy árunak egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy meghatározott áron történő vételére vagy eladásárára vonatkozó kötelezettségvállalás (kiírás esetén) vagy jog biztosítása (vásárlás esetén);

„Poolban történő Egyedi Kötés”: olyan, a Minimális Kötésnagyságot el nem érő Egyedi kötés, amely csak a Banknak a piaci feltételek alakulásától függő egyedi döntése alapján lép hatályba, feltéve, hogy a Poolban történő Egyedi Kötések összege az ajánlatban meghatározott időpontig eléri a Minimális kötésnagyságot;

„Stop Loss Order”: az Ügyfél és a Bank között telefonon létrejött olyan megállapodás, mely lehetővé teszi, hogy az Ügyfél átmeneti akadályoztatása esetén vagy a Bank zárva tartási ideje alatt, az Ügyfél által telefonon előre megadott Orderben feltételként meghatározott azonnali devizapiaci árfolyamszint átlépését követően az Ügyfél és a Bank között az árfolyamszint átlépését követően a piacon elérhető legjobb árfolyamon Azonnali vagy Határidős Devizaügyletet jöjjön létre a Felek külön jognyilatkozata nélkül.

„Strukturált Betét”: olyan betét, amelynek lejáratkor a teljes összegét vissza kell fizetni, olyan feltételek alapján, amelyek szerint az esedékes kamatok és prémiumok olyan képlet alapján fizetendők (vagy képezik kockázat tárgyát), amelyben szerepel a Bszt. 4.§ (2) 58a. pontjában felsorolt tényezők valamelyike.

„Származékos Ügylet” a Bszt-ben származtatott ügyletként meghatározott ügylet, valamint származtatott elemet tartalmazó egyéb ügylet; Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Származékos Ügyletnek tekintendők mindazok az egyedi szerződések is, amelyekről, mint Egyedi Kötésről a Bank Ügyféltájékoztatót készít, és amelynek létrehozása során a Felek a Keretmegállapodásban foglaltak szerint járnak el, ideértve a Strukturált Betétet is.

„Take Profit Order”: az Ügyfél és a Bank között telefonon létrejött olyan megállapodás, mely lehetővé teszi, hogy az Ügyfél átmeneti akadályoztatása esetén vagy a Bank zárva tartási ideje alatt, az Ügyfél által telefonon előre megadott Orderben feltételként meghatározott azonnali devizapiaci árfolyamszint elérésekor az Ügyfél és a Bank között egy előre megadott teljesítési árfolyamon Azonnali vagy Határidős Devizaügyletet jöjjön létre a Felek külön jognyilatkozata nélkül.

„Tranzakciós nap” azt a napot jelenti, amelyen a Bank és az Ügyfél Egyedi Kötést hoz létre;

„Ügyféltájékoztató”: a Bankkal köthető Azonnali Devizaügyletek és Származékos Ügyletek, valamint Order megbízások részletes feltételeit, kockázatait és üzleti jellemzőit tartalmazó dokumentum.

„Treasury Limit”: a Bank által az Ügyfél részére megállapított összeghatár, amelynek erejéig a Bank eltekinthet a Egyedi Kötések biztosítékaként óvadék bekérésétől. A Treasury Limitet a Bank egyedi hatáskörben saját belátása szerint állapítja meg, és bármikor jogosult egyoldalúan csökkenteni vagy visszavonni.

„Zárás típusú Egyedi kötés”: Élő Egyedi kötés lejáratával és ügylettípusával megegyező, ellentétes irányú Egyedi kötés. MOT rendszeren keresztül létrehozott Határidős Devizaügylet akkor zárasi típusú, ha annak kezdeményezésekor (realtime) számolt nyitott pozíció egy adott devizapárban és lejárat határidőre nagyobb vagy egyenlő, mint a létrehozni kívánt Egyedi Kötés, és ellentétes irányú.

3. Az Egyedi kötések létrehozásának alapfeltételei

3.1 A Bankkal köthető Azonnali Devizaügyletek és Származékos Ügyletek részletes feltételeit, kockázatait és üzleti jellemzőit a Bank Ügyfélértékezői, míg keretszerződési feltételeit a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Keretmegállapodás tartalmazza. A Bank az adott ügylettípusokra vonatkozó Ügyfélértékezőiben meghatározhatja az Egyedi kötés legkisebb egységét.

3.2 A Bank Egyedi kötetést azon Ügyféllel köt, amely Ügyfél:

- a) Treasury Limittel rendelkezik, vagy a Bank számára elfogadható óvadékot nyújt,
- b) a Bankkal Keretmegállapodást kötött, és
- c) rendelkezik a Banknál vezetett forint- illetve devizaszámlával.

3.3 A Keretmegállapodás alapján sem az Ügyfél, sem a Bank nem köteles Egyedi kötetést létrehozni, azaz a Keretmegállapodás nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget.

3.4 A Bank legkorábban a Keretmegállapodás és annak mellékleteit képező, vagy abban, vagy jelen Üzletszabályzatban hivatkozott valamennyi okirat hatályba lépését követő Banki munkanapon vállalja az Egyedi kötés létrehozását, feltéve, hogy a Bank által az üzletkötés előfeltételül előírt adatokat és dokumentumokat az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta.

3.5 Az Egyedi kötések megkötésének – egyes Származékos ügylettípusok kivételével - nem előfeltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Banknál vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámlával.

3.6 A Bank általában azon devizanemekben vállalja Egyedi kötések megkötését, amelyekben kereskedelmi árfolyamot jegyez. A Bank bármilyen devizanemben történő üzletkötést - az adott piaci viszonyok függvényében – egyoldalúan korlátozhatja.

4. Az Egyedi kötések létrehozatalának (üzletkötés) módja és folyamata

4.1. Üzletkötés csatornái

4.1.1 A Bank Azonnali valamint Határidős Devizaügyletet erre felhatalmazott üzletkötői útján telefonon, illetve – kizárólag jogi személy Ügyfeleivel - elektronikus csatornán (MKB Online Trader) köt.

4.1.2 A Bank Származékos Ügyletet (a Határidős Devizaügyletek kivételével) kizárólag telefonon keresztül hoz létre.

4.1.3 Az egyes üzletkötésekre Banki munkanapon, a Befektetési Szolgáltatások, és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatásokról szóló Kondíciós Listában meghatározott időpontokban kerülhet sor. Váratlan pénzügyi esemény kapcsán a Bank fenntartja a jogot, hogy az Egyedi ügyletek megkötését szüneteltesse. Ezen intézkedésnél a Bank

az Ügyfélnek előzetes tájékoztatást adni nem köteles, a szüneteltetés közlése az Egyedi kötésre vonatkozó ajánlatkérés elutasításával történik.

4.2. Telefonon történő üzletkötés általános szabályai

- 4.2.1 Egyedi kötés telefonon történő létrehozatalára kizárólag akkor kerülhet sor, ha az Ügyfél írásban benyújtott ügyfélazonosító jelszavát a Bank előzetesen nyilvántartásba vette. Az ügyfélazonosító jelszó a Keretmegállapodás Jelszó Mellékletét képezi.
- 4.2.2 Az Ügyfél saját kockázata az, ha az Ügyfél, vagy bármely alkalmazottja vagy bármely más személy, akinek az ügyfélazonosító jelszó vagy titkos azonosító bármilyen módon a birtokába jutott, közvetlen, vagy közvetett módon, szándékosan, vagy gondatlanul visszaél annak használatával.
- 4.2.3 A telefonon történő üzletkötés meghiúsul, ha
- a) a beszélgetés közben a vonal megszakad, vagy
 - a) a hívás a Bank által felismerhetően jogosulatlan.
- 4.2.4 Az Egyedi Kötés létrejötte előtt az Ügyfél bejelentett üzletkötője ajánlatot kér a Banktól. Az Egyedi Kötésre irányuló banki ajánlat tartalmazza az ügylet típusát, devizanemét, az összeg és a lejárat megjelölését, továbbá az ügylet típusának megfelelő, az ügylet megkötéséhez szükséges összes egyéb feltételt. Amennyiben az Ügyfél üzletkötője az ajánlatot elfogadja, a Bank az ügylet adatait a beszélgetés végén visszaolvassa, és szóban kéri az Ügyfél elfogadó nyilatkozatát. Az Egyedi Kötés a szóbeli megállapodással létrejön, az elhangzott nyilatkozatot Felek kötelezőnek ismerik el. Nem tekintendő a Bank részéről érvényes üzleti ajánlatnak a kifejezetten csak az Ügyfél tájékoztatása céljából megnevezett ár, kamatláb vagy árfolyam.
- 4.2.5 Az Egyedi Kötés létrejön a Bank és az Ügyfél között telefonon keresztül, ha a másik fél a nevét, az Ügyfél nevét, az ügyfélazonosító jelszót közli és az ügyletre vonatkozó banki ajánlatot elfogadja.
- 4.2.6 A Bank a telefonbeszélgetéseket hangfelvételen rögzíti és a hangfelvételeket az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethető akaratlan adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja. A rögzített hangfelvételek alkalmasak a Felek jognyilatkozataiban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, továbbá a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására is.
- 4.2.7 A Bank a hangfelvételeket tartalmazó hanghordozó eszközöket az Egyedi Kötés létrehozatalát követő naptári évtől számított 5 évig megőrzi. Az őrzési idő alatt az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja, hogy az Ügyfél a reá vonatkozó hangfelvételeket a Bank képviselőjének a jelenlétében visszahallgathassa. A visszahallgatás tényéről jegyzőkönyvet kell felvenni.
- 4.2.8 A hangfelvételek bírósági vagy hatósági eljárás keretében – a jogszabályokban meghatározott rendelkezések betartásával – felhasználhatóak.
- 4.2.9 A szóban létrejött szerződés, azaz Egyedi kötés utólagos írásba foglalása úgy történik, hogy a Bank utólag, a megkötött szerződést a szóbeli üzletkötés tartalmának megfelelően, a telefoni üzletkötés napján írásba foglalja (a továbbiakban: Visszaigazolás), és a következő banki munkanapon telefaxon megküldi az Ügyfél

részére. A Visszaigazolás tartalmazza az Ügyfél nevét, az Ügyfél üzletkötője nevét, a Bank üzletkötője nevét, az üzletkötés időpontját, az ügylet típusát, az Egyedi Kötés tárgyát képező deviza nemét és összegét, a kötési árat (például kamatláb vagy árfolyam), valamint a lejárat napját, óvadék zárolása esetén a zárolt óvadék összegét, továbbá az ügylet típusának megfelelő, az ügylet megkötéséhez szükséges összes egyéb feltételt. Poolban történő Egyedi kötés hatályba lépéséről a Bank a Visszaigazolás megküldésével értesíti az Ügyfelet.

- 4.2.10 Az utólagos írásba foglalás, azaz a Visszaigazolás esetleges elmaradása az Egyedi kötés létrejöttét és érvényességét nem érinti.
- 4.2.11 A Bank által küldött Visszaigazolást az Ügyfélnek a Visszaigazolás kézhezvételétől számított 2 órán belül, de legkésőbb a Visszaigazolás Ügyfél részére történő megküldésének napján 18.00 óráig kell visszaküldenie. Visszaküldés hiányában a Bank a Visszaigazolásban foglaltakat elfogadottnak tekinti.
- 4.2.13 Amennyiben a Visszaigazolásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon elhangzott megállapodástól, az Ügyfél haladéktalanul köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása és a hibásnak tartott Visszaigazolás miatt esetleg felmerülő károk enyhítése érdekében. Ha az Ügyfél az előző alpontban meghatározott határidőben nem kifogásolja a Visszaigazolás tartalmát, akkor azt elfogadottnak kell tekinteni.
- 4.2.14 A Bank és az Ügyfél a Visszaigazolás kifogásolása, helyesbítése során jóhiszeműen, kölcsönösen együttműködve köteles eljárni.

4.3. Telefonon kötött Azonnali Devizaügyletekre vonatkozó különleges rendelkezések

4.3.1 Általános feltételek

- 4.3.1.1 Egyedi Azonnali Devizaárfolyamot a Bank kizárólag a jelen Üzletszabályzatban meghatározott Konverziós tranzakció típusok esetében felmerülő devizaátváltási műveletekre jegyez.
- 4.3.1.2 Azonnali Devizaügylet kötése esetén az Ügyfél köteles az Azonnali Devizaügylethez kapcsolódó fizetési megbízást (továbbiakban: Fizetési megbízás) legkésőbb az üzletkötést követő egy órán belül a Bankhoz benyújtani
- 4.3.1.3 A Fizetési megbízást az Ügyfél a Bankhoz papíralapon vagy elektronikus csatornán nyújthatja be. Amennyiben a Fizetési megbízás az Ügyfél Banknál vezetett két eltérő devizanemű fizetési számlája közötti átutalásra irányul (Egyszerű Devizakonverzió), a Bank az Ügyfél által (i) telefonon közölt, vagy (ii) MOT rendszeren keresztül adott átutalási kérelmét is elfogadja.
- 4.3.1.4 A Fizetési megbízások teljesítésének értéknapját az Ügyfél az Azonnali Devizaügylet megkötésekor határozza meg.
- 4.3.1.5 Ha az Ügyfél a Bank Azonnali Devizaügyletre vonatkozó árfolyam ajánlatát nem fogadja el, a Felek az alábbiak szerint járnak el a Fizetési megbízások teljesítését illetően:
 - a) Az Ügyfél az ajánlattétel napján az általános szabályok szerint visszavonhatja a Fizetési megbízást vagy (ii) telefonon kérheti a papíralapon vagy elektronikusan benyújtott, vagy

bejövő Fizetési megbízás két banki munkanapra történő függőben tartását. Az Ügyfél ezen lehetőségek valamelyikével Fizetési megbízásonként egyszer élhet.

b) Ha az Ügyfél az ajánlattétel napján nem rendelkezik az a) pontban foglaltak szerint, akkor a Bank a Fizetési megbízást az Ügyfél Keretmegállapodásban adott felhatalmazása alapján az ajánlattételt követő Banki munkanapon jegyzett Kereskedelmi devizaárfolyam alkalmazásával hajtja végre, kivéve a bejövő fizetési megbízás esetét, melyet a Bank az ajánlattétel napján az aktuális Pénztári devizaárfolyam alkalmazásával hajt végre.

4.3.1.6 Ha az Ügyfél az ajánlattétel napján a Fizetési megbízás két banki munkanapra történő függőben tartását kéri, de a határidő újabb ajánlatkérés és Azonnali Devizaügylet megkötése nélkül telik el, akkor a Bank a Fizetési megbízást az Ügyfél Keretmegállapodásban adott felhatalmazása alapján az első ajánlattételtől számított harmadik banki munkanapon jegyzett Kereskedelmi devizaárfolyamon hajtja végre, kivéve a bejövő Fizetési megbízás esetét, melyet a Bank az első ajánlattételtől számított harmadik Banki munkanapon érvényes első Pénztári devizaárfolyam alkalmazásával hajt végre.

4.3.2 Az Azonnali Devizaügyletek fedezete

4.3.2.1 A Bank Azonnali Devizaügylet megkötését – Treasury Limit hiányában - csak abban az esetben vállalja, ha az ügyletkötéskor az ügylet fedezetéül szolgáló összeg az Ügyfél Banknál vezetett számláján rendelkezésre áll; illetve beérkező deviza vagy forint jóváírás esetén a fedezetet a Bank számláján az Ügyfél javára jóváírták, vagy a Bank által megfelelő kockázati besorolású bank a befolyó ellenérték átutalását igazolta.

4.3.2.2 Azonnali Devizaügylet esetén az eladott összeget a Bank a Tranzakciós napon zárolja az Ügyfél számláján, majd a zárolt összeggel az Ügyfél számláját az értéknapon megterheli, a megvásárolt összeget pedig jóváírja.

4.3.2.3 Treasury Limit alapján a Bank Azonnali Devizaügylet megkötését abban az esetben is vállalja, ha az ügylet fedezetéül szolgáló összeg a Tranzakciós napon az Ügyfél Banknál vezetett számláján az ügyletkötéskor még nem áll rendelkezésre. A Bank a Treasury Limit megállapításáról az Ügyfelet értesíti, de bármikor jogosult azt csökkenteni vagy visszavonni.

4.3.2.4 Treasury Limit alapján létrehozott Azonnali Devizaügylet esetén az ügylet fedezetéül szolgáló összegnek az értéknapon a Bank befektetési szolgáltatásokra vonatkozó kondíciós listájában feltüntetett megbízások befogadására nyitva álló időtartam kezdő időpontjáig (továbbiakban: Nyitás) kell jóváírásra kerülnie az Ügyfél fizetési számláján.

4.3.2.5 Ha az Azonnali Devizaügylet fedezetéül szolgáló összeg legkésőbb az értéknapon Nyitáskor nem kerül jóváírásra az Ügyfél fizetési számláján, a Bank az alábbiak szerint jár el:

A Bank értéknapon az eredeti Azonnali Devizaügylet lezárásaként az aznap érvényes devizapiaci árfolyamok alapján azonos összegű Zárás típusú Azonnali Devizaügyletet köt az ügyféllel (lezárás). Ennek érdekében a Bank üzletkötője az Ügyfelet telefonon megkeresi. Amennyiben a Bank üzletkötője az Ügyfelet telefonon 12 óráig nem tudja elérni, úgy a Zárás típusú Azonnali Devizaügyletet a Bank az aznapi Pénztári Árfolyamon az eredeti ügylettel megegyező értéknappal hajtja végre. A Bank az ebből eredő árfolyamkülönbséget nyereség esetén jóváírja az Ügyfél fizetési

számláján, veszteség esetén az árfolyamkülönbséggel megterheli az Ügyfél banknál vezetett bármely számláját.

4.4. Az elektronikus üzletkötés (MOT) szabályai (kizárólag jogi személy Ügyfelekre alkalmazandó)

A jogi személy Ügyfél és a Bank Azonnali vagy Határidős Devizaügyleteket elektronikus úton az MKB Online Trader rendszeren (MOT) keresztül akkor hozhat létre, ha az Ügyfél kitöltötte és cégszerűen aláírta a Keretmegállapodás MOT Mellékletét (továbbiakban: MOT Melléklet).

4.4.1 A MOT elektronikus szolgáltatás az alábbiakat foglalja magában:

- a) A Bank által az Ügyfél számára jegyzett deviza vételi és eladási árfolyamok azonnali, valós idejű (real-time) megismerésének biztosítása az Ügyfél számára;
- b) Azonnali Devizaügylet megkötése;
- c) Határidős Devizaügylet megkötése.

4.4.2 Az Ügyfél csak olyan devizanemekben hozhat létre Egyedi kötést, amelyekben rendelkezik a Banknál vezetett fizetési számlával, és amelyeket a MOT Mellékletben felsorolt.

Az Ügyfél a Banknál vezetett fizetési számlái közül devizanemenként egyet határozhat meg, és e fizetési számlák körét bármikor jogosult módosítani írásban a MOT Melléklet benyújtásával, mely a Bank általi kézhezvételt követő első Banki Munkanaptól a Keretmegállapodás elválaszthatatlan részét képezi.

4.4.3 Az Azonnali Devizaügylet, illetve a Határidős Devizaügylet létrehozására irányuló megbízásnak (továbbiakban: Kötjegy) tartalmaznia kell az alábbi adatokat: devizapár, összeg, értéknap/lejárat napja, irány, árfolyam, terhelendő és jóváírandó fizetési számla száma.

Az Egyedi kötés akkor jön létre, ha az Ügyfél a kitöltött Kötjegyet a Bankhoz elküldi, a válaszul kapott ajánlatot elfogadja, és a MOT a kötésazonosítót tartalmazó válaszüzenetet elküldi az Ügyfélnek.

4.4.4 Az Ügyfél mindaddig visszavonhatja a Kötjegyet, amíg a MOT „A tranzakció árazásra vár” válaszüzenetet küldi az Ügyfél számára. A visszavonás kérése akkor minősül a Bank által elfogadottnak, ha visszavonás kérésére vonatkozó üzenet Ügyfél általi elküldését követően a Bank a „megbízás státusza” sorban válaszüzenetet küld az Ügyfél számára a visszavonás teljesítéséről. Nem vonható vissza a Kötjegy, ha a rendszer által küldött válaszüzenet a kötésazonosítót tartalmazza.

4.4.5 A MOT rendszeren keresztül kötött Azonnali Devizaügylet fedezetére vonatkozó rendelkezések megegyeznek a telefonon kötött Azonnali Devizaügyletre vonatkozó szabályokkal.

4.4.6 Határidős devizaügyletek fedezete

4.4.6.1 Nyitás típusú Egyedi kötés létrehozásának feltétele vagy a Treasury Limit vagy a keretjellegű óvadékkal fedezett MOT Üzletkötési Limit (Treasury Limit és Üzletkötési Limit együttesen: MOT Limit) rendelkezésre állása az Ügyfél számára. A Bank részteljesítést nem hajt végre, és megfelelő összegű szabad Treasury Limit vagy Üzletkötési Limit hiányában a Bank Egyedi kötés létrehozását nem vállalja, és a „megbízás státusza” sorban válaszüzenetet küld az Ügyfélnek arról, hogy a megfelelő limit nem áll rendelkezésre.

a) A lefoglalt MOT Limit akkor is lefoglalva marad, ha van hozzá kapcsolódó Zárás típusú Egyedi Kötés, függetlenül attól, hogy a zárás nyereséges vagy veszteséges volt.

b) A MOT Üzletkötési Limit alapjául szolgáló óvadék HUF 500.000 vagy ennek egész számú többszörösének megfelelő értékű zárolt pénzeszköz vagy értékpapír lehet. A Bank az Ügyfél óvadék felszabadításra (egyúttal az Üzletkötési Limit csökkentésére) vonatkozó igényét HUF 500.000 vagy ennek egész számú többszöröse értékben fogadja el.

4.4.6.2 Az Egyedi kötés napi értékelésére és a pótlólagos óvadék bekérésére vonatkozóan jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályok a MOT rendszeren keresztül létrehozott Egyedi kötésekre is megfelelően alkalmazandók.

4.4.7 A MOT rendszeren keresztül létrejött Egyedi kötés Visszaigazolására a MOT rendszerben a „megbízás státusz” sorban válaszüzenetet küld az Ügyfélnek.

4.4.8 Az Egyedi kötés teljesítése során a fizetési számla terhelésének és a fizetési számla jóváírásának értéknapja az az Ügyfél által a Kötjegyben meghatározott nap. Az értéknap Azonnali Devizaügyletre vonatkozó Kötjegy esetén legfeljebb a Kötjegy Bank általi átvételét követő második Banki munkanap, Határidős Devizaügyletre vonatkozó Egyedi kötés esetén pedig a Kötjegy Bank általi átvételét követő harmadik Banki munkanap és 1 év közé eső időtartamra eshet.

4.4.9 A Határidős Devizaügyletre a Rendszerben a lejárat napját megelőző 3. Banki munkanapig (T-3) lehet záró ügyletet kötni. A 25.000 eurót meghaladó összegű ügyletekre T-2, T-1 és T napon délig telefonon köthető záró ügylet. Amennyiben egy Határidős Devizaügylet részben, vagy egészben nem lett lezárva, a lejárat napján reggel a Bank megkísérli leszállítani az ügyletet, azaz terhelni az eladott devizanemben megjelölt számlát, és jóváírni a megvásárolt devizanemben megjelölt számlát. Amennyiben nincs meg teljes egészében a fizetési számlán fedezet a leszállításhoz, és az Ügyfél a lejárat napján délig

telefonon nem rendelkezik a pozíció zárásáról, a Bank az általa jegyzett kereskedelmi árfolyamon lezárja a pozíciót, és elszámolja az eredményt. Ha a pozíció zárásához a Bank az ügyfélnek devizát ad el, a kereskedelmi deviza eladási árfolyamot alkalmazza, ha a Bank devizát vásárol, a kereskedelmi deviza vételi árfolyamot alkalmazza.

4.4.10 A MOT szolgáltatást az Ügyfél saját kockázatára, és felelősségére veszi igénybe. Az Ügyfél felelőssége különösen, hogy a Kötjegy elküldését követően minden esetben várja meg a Bank válaszüzenetét a MOT rendszerben az Egyedi kötés létrejöttére vonatkozóan, ide értve az esetleges sikertelenségről, vagy a Kötjegy elküldését követően fellépett esetleges hibákról küldött üzeneteket, és csak a válaszüzenet megérkezését követően lépjen ki a rendszerből. A Bank válaszüzenetének hiányában az Egyedi kötés nem jön létre.

4.4.11 A Bank nem felel a MOT rendszernek nem a Bank felelősségi körébe tartozóan fellépő hibájáért, kieséséért, ide értve az Ügyfél által használt számítógép és programok esetleges hibáját, valamint az internet szolgáltatás hibáját, szünetelését is, továbbá azt is, ha a Bank honlapján nem érhető el a rendszer, nincsen árfolyamjegyzés, hibás az Ügyfél által megadott felhasználói név, vagy belépési jelszó.

4.4.12 A Bank jogosult a MOT rendszerben bármikor szüneteltetni az összes, vagy bármely árfolyam jegyzését. Az árfolyamjegyzés szünetelése alatt, vagy ha a MOT rendszer bármely okból nem elérhető, az Azonnali és Határidős Devizaügyletek megkötése telefonon keresztül biztosított az arra irányadó feltételek, illetve összeghatárok szerint. A telefonos ügyletkötésre irányadó feltételek, illetve összeghatárok fennállásának hiányában pedig az általános szabályok szerint teljesíti a Bank az Ügyfél által beadott átutalási megbízásokat

4.4.13 Az Ügyfél köteles a felhasználói nevét és a belépési jelszót fokozott gondossággal őrizni, gondoskodni arról, hogy azt a képviselőin kívül más személy ne ismerhesse meg, és használatukat más személy számára nem biztosíthatja, figyelemmel arra is, hogy a hibátlanul megadott felhasználói nevet, illetve belépési jelszót a Bank az Ügyféltől származónak tekinti.

4.4.14 A Bank honlapján elhelyezett, Biztonságos e-bankolás című tájékoztatóban ismertetett magatartási szabályok, használati feltételek teljes körű betartása a szolgáltatás igénybe vétele körében az Ügyfél számára kötelező, bármely szabály megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél részéről.

4.4.15 A MOT szolgáltatás igénybevételére rendelkezésre álló időtartamot, az igénybevétel feltételül szabott minimális kötés nagyságot, valamint az Ügyfél által fizetendő díjakat és költségeket a XVI. Befektetési Szolgáltatások, valamint Kiegészítő Szolgáltatások Kondíciós Lista tartalmazza.

4.4.16 Tekintettel a MOT szolgáltatás elektronikus jellegére, Bank a MOT szolgáltatást kizárólag olyan Ügyfelek részére nyújtja, akik a MOT rendszeren keresztül létrehozott Egyedi kötések tekintetében valamennyi tájékoztató – ideértve különösen a kiemelt befektetői információkat (KID) is – rendelkezésére bocsátásának módjaként a Bank honlapján

(weboldalán) történő közzétételt választják. Fentiekre tekintettel Bank úgy tekinti, hogy azon Ügyfelek, akik a MOT mellékletet aláírták, a melléklet aláírásával nyilatkoznak arról, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkeznek, kifejezetten beleegyezésüket adják ahhoz, hogy a Bank a fenti információkról a honlapján keresztül tájékoztassa őket, és a tájékoztatás papír alapon történő átadását nem kéri.

4.4.17 A MOT rendszer igénybevételeinek technikai feltételei telepítéskor online elérhetők.

5. Az Egyedi kötésekől fakadó kötelezettségek teljesítése

5.1 Mind a Bank, mind pedig az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekben rögzített esedékességi nappal, mint értéknappal a másik Fél vonatkozásában felmerülő fizetési vagy egyéb teljesítési kötelezettségének eleget tenni.

5.2 Ha az Egyedi kötések alapján mindkét fél - egy, vagy több Egyedi kötésből származó - fizetési kötelezettsége ugyanazon a napon, azonos pénznemben válik esedékessé, akkor a kizárólag a nagyobb összeggel tartozó Fél köteles az esedékes összegek pozitív különbözetét ténylegesen teljesíteni (beszámítás). A Bank az esedékesség előtt ésszerű időn belül közli az Ügyféllel az esedékes különbözeti összeget.

5.3 Amennyiben bármelyik Fél a teljesítéssel késedelembe esik, a késedelem időszakára a fogyasztónak nem minősülő Fél forintban fennálló fizetési kötelezettség esetén a jegybanki alapkamat kétszeres szorzatának megfelelő, devizatartozás esetén az adott devizára jegyzett LIBOR +3 %p.a. késedelmi kamat fizetésére köteles. Fogyasztónak minősülő Fél a törvényes késedelmi kamat megfizetésére köteles.

5.4 Amennyiben az óvadékul szolgáló eszközök az elszámolás napján a Bank követelésére nem nyújtanak fedezetet, a Bank jogosulttá válik sortartási kötelezettség nélkül az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott egyéb biztosítékot igénybe venni, továbbá beszámítási jogát gyakorolni a Bankszámlavezetési Üzletszabályzat - Általános rendelkezések című I. fejezetében foglaltak szerint.

5.5 Az Egyedi kötésekől származó fizetési kötelezettségek teljesítése tekintetében az a nap az irányadó, amely napon a teljesítendő összeg a másik fél fizetési számláján jóváírásra került.

5.6 Amennyiben az esedékességi nap nem Banki munkanap, akkor az Egyedi kötésekben megállapított fizetési kötelezettségek – származékos ügylettípustól függően – az alábbi módok szerint rendezhetők:

- a) közvetlenül megelőző banki munkanapon, vagy
- b) a közvetlenül következő banki munkanapon.

6. Hivatkozási érték, referencia kamatláb

6.1 Ha a Felek az Egyedi kötésekben változó kamatláb alkalmazásában, vagy változó árfolyamban, árban, vagy egyéb változó értékben állapodnak meg, akkor a Bank az adott változó érték meghatározásának napján (továbbiakban: megállapítási nap), vagy a közvetlenül utána következő banki munkanapon írásban közli az Ügyféllel az adott hivatkozási értéket, illetve referencia kamatlábat.

6.2 Ha az Egyedi kötésekben megállapodott hivatkozási értéket, illetve referencia kamatlábat nem lehet meghatározni a megállapítási napon, akkor a Bank egy, a hivatkozási értékhez, vagy referencia kamatlábhoz lehetőség szerint közeli számítással határozza meg az előbbi értéket. Ilyen esetben az Egyedi kötés elszámolására a hivatkozási érték meghatározása napján kerül sor.

6.3 Ha a hivatkozási érték egy meghatározott bankközi kamatláb, amely a megállapítási napot követő 7 naptári napon belül nem kerül rögzítésre, akkor a hivatkozási érték a Bank által utóbb megnevezett legjobb besorolású három bank által az adott egyedi kötés szerinti pénznemben, a megállapítási napot követő 8. naptári napon 11.00 órakor az adott futamidőre, a legjobb besorolású bankok számára jegyzett kihelyezési kamatláb számtani közepével egyezik meg.

6.4 A hivatkozási érték szerepét betöltő kamatlábat (referencia kamatláb) adott esetben ötödik tizedes jegyig fel kell kerekíteni.

7. Biztosítékok

7.1 Az Egyedi Kötések biztosítéka

7.1.1 A Bank biztosítékként elsősorban óvadékot fogad el. A Bank az óvadékot a Keretmegállapodásban foglaltak szerint zárolja az Ügyfél számláin. A Bank zárolt óvadékként - eltérő megállapodás hiányában - az alábbi eszközöket fogadja el: fizetési számlakövetelés (akkor is, ha azon betétlekötés van hatályban vagy keletkezik), állampapír, MKB kötvény, MKB Befektetési jegy (továbbiakban: Óvadéki Eszköz vagy Óvadéki Eszközök). Az Óvadéki Eszközök értékelésére a jelen Üzletszabályzat Óvadék Értékelési Mellékletében foglaltak, felszabadítására pedig Keretmegállapodásban foglaltak az irányadók. Az óvadék összegére vonatkozó hivatkozás alatt minden esetben az Óvadéki Eszközök Óvadék Értékelési Mellékletben foglaltak szerint számított értékét kell érteni.

7.1.2 A Bank az Egyedi Kötésekhez üzletkötéskor megkívánt óvadék összegét (a továbbiakban: Kezdő Biztosíték) a jelen Üzletszabályzat Kezdő Biztosíték Melléklete határozza meg. Amennyiben a piaci viszonyok alapján a Bank indokoltnak tartja, illetve egyes származékos ügylettípusoknál a Bank a Kezdő Biztosíték Mellékletben foglaltaktól eltérő Kezdő Biztosítékot is megállapíthat. Nem minősül a Kezdő Biztosíték megváltoztatásának az, ha a forinttól eltérő devizában denominált üzletkötések esetén a Kezdő Biztosíték forintértéke a devizaárfolyam változásával összhangban megváltozik. A Bank a Kezdő Biztosítéknak megfelelő Óvadéki Eszközt az adott Egyedi Kötés elszámolásáig folyamatosan zárolva tartja.

7.1.3 A Bank eltekinthet a Kezdő Biztosíték, illetve a pótlólagos Óvadéki Eszközök zárolásától, amennyiben az Ügyfél részére Treasury Limitet állított fel. Ebben az esetben a Bank a Treasury Limit erejéig nem zárol óvadékokat. Adott Egyedi kötés a Minimális Biztosítéki Szintnek megfelelő mértékben foglalja le a Treasury Limitet.

7.1.4 Az Ügyfél az óvadék nyújtására akkor is köteles, ha a Bank erre telefonon szólítja fel.

7.1.5 A Bank az Ügyfél Egyedi kötését naponta, piaci áron kiértékeli, és meghatározza az Ügyfél Egyedi kötés alapján fennálló nyereségét vagy veszteségét (a veszteség a továbbiakban: Veszteség) (nyereség és Veszteség együtt: Eredmény). A Bank a kiértékelés során az Eredményt a nyilvánosság számára elérhető piaci információk alapján állapítja meg. Amennyiben az Eredmény ily módon nem állapítható meg, a Bank harmadik fél által nyújtott - akár kötelező érvényű, akár indikatív, hasonló típusú és nagyságú ügyletre vonatkozó jegyzésekből, árfolyamokból - piaci információk alapján állapítja meg az Eredményt. Az információt szolgáltató harmadik fél lehet különösen pénzügyi intézmény, befektetési szolgáltató, elfogadott információ-szolgáltató. A kiértékelés során a Bank figyelembe veszi az Egyedi kötés nagyságát, a piac likviditását és minden egyéb olyan információt, amely az adott körülmények között jelentőséggel bír.

7.1.6 A Bank mindaddig jogosult pótlólagos Óvadéki Eszközöket zárolni, illetve az Ügyfélről pótlólagos óvadékokat kérni, ameddig az Ügyfél nyitott pozícióval rendelkezik. E jog a Bankot megilleti tekintet nélkül arra, hogy korábban zárolt-e vagy kért-e óvadékokat vagy egyéb biztosítékot, illetve, hogy sor került-e Treasury Limit felállítására vagy sem. A Bank a nyitott Egyedi Kötések biztosítékaként olyan mértékben zárol pótlólagos Óvadéki Eszközöket vagy kér be az Ügyfélről pótlólagos Óvadékokat, hogy ezáltal elérje a Minimális Biztosítéki Szintet.

7.1.7 Az Ügyfél az Egyedi kötésekkel fakadó kötelezettségei biztosítékaként a Keretmegállapodásban foglaltakban rögzítettek szerint óvadéknak nem minősülő biztosítékokat (továbbiakban: Egyéb Biztosíték) is nyújthat a Banknak. Az Egyéb Biztosítékokat a Kezdő Biztosíték számítása során a Bank nem veszi figyelembe.

7.2 Az Óvadéki Eszközök értékelése

7.2.1 A Bank jogosult az Óvadéki Eszközöket folyamatosan értékelni és értékcsökkenésük esetén azok kiegészítését kérni.

7.3 Az óvadéki jog érvényesítése

7.3.1 Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben Egyedi kötésből vagy a Keretmegállapodással összefüggésben egyébként fizetési kötelezettsége keletkezik, aminek az Ügyfél határidőben nem tesz eleget, a Bank kielégítési joga megnyílik, és a Bank jogosulttá válik az óvadék érvényesítésére.

7.3.2 A Bank a kielégítés jogát a szabad belátása szerinti sorrendben, az Ügyfél érdekeit is szem előtt tartva, gyakorolja.

7.3.3 Az óvadéki jog érvényesítésére és az elszámolásra vonatkozóan a Bank Befektetési szolgáltatási üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései az irányadók.

7.3.4 Az érvényesített óvadék és a Bank követelése devizanemének eltérése esetén a Bank az érvényesített óvadék ellenértéke jóváírásának napján irányadó, a Bank által jegyzett kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe az elszámoláskor, vagy ha az az Ügyfélre kedvezőbb, akkor az MNB középárfolyamot.

7.3.5 A Bank az óvadék igénybevételéről egyoldalú nyilatkozattal értesíti az Ügyfelet.

7.4 Az óvadéki biztosítékokra vonatkozó egyéb rendelkezések

7.4.1 Az óvadékat alapító zálogszerződés írásbeli szerződésnek minősül a telefon útján történő szerződéskötés esetében is ha a Bank és az Ügyfél azonosítja magát, azaz a Bank a Keretmegállapodásban/Treasury Üzletszabályzat mellékletében meghatározott telefonszámok valamelyikéről, vagy a személyi bankár telefonszámáról kezdeményezi vagy fogadja a hívást, az Ügyfél pedig közli az ügyfélazonosító jelszót és a beszélgetés egyebekben megfelel jelen üzletszabályzat 4.2.5-4.2.6. pontjában foglalt követelményeknek.

7.4.2 Fogyasztói zálogszerződéssel alapított óvadék esetén – eltérő megállapodás hiányában – a 7.4.1. pont szerint megalapított óvadék a Bank és az Ügyfél között fennálló valamennyi Egyedi kötésből fakadó banki követelést biztosítja legfeljebb 100.000.000,-, azaz százmillió forint összeghatárig.

7.4.3 Poolban történő Egyedi kötés esetén az óvadék alapítására, illetve a korábban megkötött óvadékat alapító zálogszerződés/óvadéki szerződés alapján történő óvadéki zárolásra az Egyedi kötésre irányuló ajánlat Ügyfél általi elfogadásával egyidejűleg sor kerül azzal, hogy ha a Bank az Egyedi kötés hatályba lépéséről nem küld Visszaigazolást, akkor az Ügyfél egyidejű értesítése mellett az óvadéki zárolást haladéktalanul feloldja.

7.4.4 A Bank az óvadéki biztosítékot, illetve annak az igényérvényesítés után fennmaradó részét az ügyletek jelen Üzletszabályzatban részletezett módon történt elszámolását követően az Ügyfél kérésére, illetve a Keretmegállapodásban foglaltak szerint szabadítja fel.

7.4.5 A Bankot a Keretmegállapodás vagy erre irányuló külön szerződés (együtt: szerződés) esetén óvadéki jog illeti meg az Ügyfélnek a Bank által vezetett fizetési számláin és ügyfélszámláin (továbbiakban együtt: Pénzszámláin) fennálló szabad rendelkezésű fizetésiszámla-követelésén és ügyfélszámla-követelésén oly módon, hogy a Pénzszámlán nyilvántartott pénzkövetelés a szerződés eltérő rendelkezése hiányában nem kerül zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre (továbbiakban: Számlaóvadék). A Számlaóvadékkal terhelt Pénzszámlák felett az Ügyfél csak a Bank hozzájárulásával rendelkezhet. A hozzájárulást mindaddig megadottnak kell tekinteni, amíg a Bank nem él a Számlaóvadék érvényesítése, vagy a szerződés szerint a Bankot megillető zárolás iránti jogával. A Számlaóvadék zárolás hiányában nem terjed ki az egyéb szerződéssel, a Számlaóvadékkal érintett Pénzszámlák terhére alapított olyan fizetési számla-, vagy ügyfélszámla-követelésen alapított óvadéokra, amelynek során a fizetésiszámla-követelés, illetve az ügyfélszámla-követelés a szerződés szerint zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre kerül a Bank vagy harmadik személy javára (Egyedi óvadék).

7.4.6 A Bank a Számlaóvadék alapján, kielégítési jogának megnyílását követően követelését közvetlenül elégítheti ki a Számlaóvadékkal terhelt Pénzszámla terhére. A Bank a Számlaóvadék érvényesítését követően késedelem nélkül köteles az Ügyféllel elszámolni. Amennyiben a Bank követelése és az érintett Pénzszámla devizaneme egymástól eltér, a Bank a kielégítési jogának gyakorlása időpontjában a Bank által jegyzett kereskedelmi vételi, illetve eladási árfolyamot veszi figyelembe az elszámolásakor, vagy ha az az Ügyfélre kedvezőbb, akkor az MNB középárfolyamot. Számlaóvadék alapítása nem zárja ki a Bank jogát arra, hogy amennyiben az Ügyféllel szemben lejárt követelése áll fenn, az Ügyféllel szembeni Pénzszámla-tartozását beszámítás útján teljesítse.

7.4.7 A Bankot a Keretmegállapodás erre irányuló rendelkezése alapján óvadéki jog illeti meg az Ügyfél Bank által vezetett összevont értékpapírszámláján nyilvántartott dematerializált értékpapírokon a Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat Általános Óvadéokra vonatkozó rendelkezései szerint.

8. A Felek közötti jogviszony megszüntetése, Kényszerzárás

8.1 A Keretmegállapodás - függetlenül attól, hogy a Felek között Egyedi kötés fennáll-e vagy sem - mindaddig hatályban marad, ameddig azt a Felek felmondással nem szüntetik meg, vagy a Keretmegállapodásban meghatározott egyéb esetekben nem szűnik meg.

8.2 A Keretmegállapodást - amennyiben a Felek között lezáratlan Egyedi kötés nem áll fent - bármely Fél a másik Félhez címzett írásbeli nyilatkozatával, indokolási kötelezettség nélkül azonnali hatállyal felmondhatja. A felmondás nem érinti a Keretmegállapodás hatálya alatt lezárt Egyedi kötésekre vonatkozó elszámolási kötelezettséget (a továbbiakban: Rendes felmondás).

8.3 A még le nem zárt Egyedi kötések esetén a Keretmegállapodás csak rendkívüli esetben, alapos indokkal mondható fel. A felmondás azonnali hatályú (a továbbiakban: Rendkívüli felmondás).

8.4 A Kényszerzárási Események, amelyek egyúttal a Keretmegállapodás Rendkívüli felmondására is okot adó események az alábbiak:

8.4.1 Ha az Ügyfél az Egyedi kötés alapján őt terhelő fizetési kötelezettségét - bármilyen ok következtében - az esedékességet követő 3 banki munkanapon belül nem teljesíti.

8.4.2 Ha az Ügyfél - 30 napos késedelmi időszak elteltével- bármely okból nem tesz eleget a Bankkal szemben fennálló, bármely - az Egyedi kötésen kívüli - jogviszonyból keletkezett esedékes fizetési kötelezettségének.

8.4.3 Ha az Ügyfél a Bank felszólítására 1 (egy) banki munkanapon belül nem nyújt a Bank által meghatározott mértékű óvadéki biztosítékot, vagy az Ügyfél Egyedi kötésből eredő Veszteségének mértéke ez idő alatt eléri az adott Egyedi kötésre tekintettel (i) korábban nyújtott óvadék Óvadék Értékelési Melléklet szerint számított értékének 100%-át, vagy (ii) a lefoglalt Treasury Limit összegét.

8.4.4 Ha az Ügyfél az Ügyfél és a Bank között létrejött bármely pénzügyi vagy befektetési szolgáltatásra irányuló szerződése felmondásra kerül a Bank által, vagy bármely biztosítékérvényesítési feltétel bekövetkezik.

8.4.5 Ha az Ügyfél vagy az Ügyfél Egyedi kötéseinek biztosítására biztosítékot nyújtó harmadik személy jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének változása, az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy szerződésszegő magatartása, illetve az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy érdekkörébe tartozó lényeges külső körülmény miatt a Bank a követelése megtérülését veszélyeztetve látja.

8.4.6 Ha az Ügyfél

a) bármely társasági szerve vagy erre jogosult alapítója, tagja vagy tisztségviselője javaslatot tesz arra nézve, hogy az Ügyfél legfőbb szerve hozzon határozatot csődeljárás megindítása kérdésében;

b) alapítói (tagsági) jogokat gyakorló legfőbb szervét összehívta annak érdekében, hogy az a csődeljárás megindítása kérdésében döntsön;

c) alapítói (tagsági) jogot gyakorló legfőbb szervét összehívta annak érdekében, hogy az a hitelezői által megindítani szándékozott csődeljárás támogatásáról döntsön;

d) alapítói (tagsági) jogokat gyakorló legfőbb szerve vagy egyszemélyes gazdasági társaság egyedüli tagja illetve részvényese határozatot hozott csődeljárás megindításáról;

e) önmaga ellen felszámolási eljárást kezdeményez;

f) ellen felszámolási, végrehajtási, kényszeröröklési vagy más hasonló jogi hatással járó eljárást kezdeményeznek;

A jelen pontban felsorolt események önmagukban megalapozzák azt, hogy a Bank a követelése megtérülését veszélyeztetve látja.

8.4.7 A Keretmegállapodásban Kényszerzárási eseményként vagy rendkívüli felmondási eseményként meghatározott események, továbbá mindazok az esetek amikor a Keretmegállapodás felmondás nélküli megszűnik.

8.5 Kényszerzárási Esemény fennállása esetén megnyílik a Bank joga arra, hogy a másik fél Egyedi kötését egyoldalúan lezárja (Kényszerzáras). A Kényszerzáras joga a Bankot attól függetlenül megilleti, hogy él-e a Keretmegállapodás Rendkívüli felmondásának jogával. A Kényszerzáras vonatkozhat egyes előre meghatározott Egyedi kötésekre és egyszerre valamennyi nyitott Egyedi kötésre is.

8.6 A 8.4.3. pont szerinti Kényszerzáras Esemény bekövetkezése esetén, ha az önmagában, más Kényszerzáras Esemény fennállása nélkül következik be, a Bank a Kényszerzáras során elsősorban arra törekszik, hogy az Ügyfél nyitott Egyedi kötései közül annyit és olyan mértékben lezárjon, hogy az Ügyfél által korábban nyújtott óvadék Óvadék Értékelési Melléklet szerint számított értéke és a Treasury Limit együttes összege elérje a nyitva maradó pozíciók tekintetében a Minimális Biztosítéki Szintet.. A pozíciók ilyen okból történő zárása esetén a Bank figyelembe veheti az Ügyfél kérését, de saját belátása szerint jogosult dönteni a lezárandó pozíciókról és azok mennyiségéről.

8.7 A Kényszerzárásból fakadó költségek az Ügyfelet terhelik.

8.8 A Kényszerzárásakor az Egyedi kötések lezárása során a Bank úgy jár el, mintha az Ügyfél a Kényszerzárás napján minden egyes lezárandó nyitott Egyedi kötéssel egy értéknapijában, devizanemében és összegében megegyező ellentétes irányú ügyletet kötött volna a Bankkal (továbbiakban: Lezáró Ügylet(ek)). A Bank meghatározza, hogy az egyes Lezáró Ügyletek mely nyitott Egyedi Kötés lezárására szolgálnak. Ezt követően az egyes egyoldalúan lezárásra került Egyedi kötések, valamint a Lezáró Ügyletek alapján devizanemenként kiszámított különbözeteket (nettó összegeket) a Bank a Lezárás napján az általa rendes üzletmenete során alkalmazott árfolyamon forintra vagy más általa választott devizanemre számítja át és az így összesített nettó összeget vagy a Bank fizeti meg az Ügyfél számára, vagy az Ügyfél fizeti meg a Bank számára (pozíciólezáró nettósítás). A pozíciólezáró nettósítással meghatározott követelés a Lezárás napján esedékes.

A Bank a Kényszerzárás során az Egyedi kötés nagyságát, a piaci likviditást, a Bank számára elérhető árfolyamokat, és egyéb piaci körülményeket figyelembe véve jóhiszemű, ésszerű, gazdaságilag indokolható módon jár el.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 107. pontjában foglaltakkal összhangban a jelen bekezdés szerint alkalmazott kényszerzárással érintett ügyletek (Egyedi kötések) tekintetében a feleknek az ezen ügyletekből eredő kötelezettségei a kényszerzárás és nettósítás eredményeképpen megszűnnek, és ezen kötelezettségek helyébe az egyik fél arra vonatkozó egyetlen kötelezettsége lép, hogy megfizesse a fentiekben említett összesített nettó összeget.

8.9 Külső körülmények (ilyen körülmény lehet különösen: terrortámadás, háború vagy polgárháború, természeti katasztrófa, áram-, távközlési- szolgáltatási hálózat leállása stb.) okozhatnak olyan piaci helyzetet, melyben az ármozgás a megszokottnál nagyobb léptékű (árcsuszamlás), és egy adott árszinten nem lehetséges az üzletkötés. Ilyen esetben a Bank a bankközi piacon lehetséges első árszinten zárja le a pozíciót, és az ebből eredő költségek az Ügyfelet terhelik.

9. Treasury Üzletszabályzat módosítása

Jelen Üzletszabályzat a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatban, valamint a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és módon a Bank által egyoldalúan is módosítható.

10. EMIR

Jelen fejezet „A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet” (European

Market Infrastructure Regulation, a továbbiakban: „EMIR”), valamint az ehhez kapcsolódó *„A kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok kiegészítéséről szóló 149/2013/EU bizottsági rendelet” (a továbbiakban: „Rendelet”)* által előírt portfólió egyeztetési (portfolio reconciliation) és vita rendezési (dispute resolution) szabályokat rendezi a jogi személy Ügyfél által létrehozott Egyedi kötésekre vonatkozóan.

10.1 Portfólió Egyeztetés

10.1.1 A Felek a Rendeletben előírt kockázatcsökkentési technikákra vonatkozó szabályok szerint rendszeresen egyeztetik a nyitott Egyedi kötések állományát (továbbiakban: Portfólió Egyeztetés). Az egyeztetés gyakoriságát a Rendeletnek az Ügyfél EMIR szerinti besorolására irányadó rendelkezései határozzák meg, az egyeztetés napja (továbbiakban: Adatküldési Nap) pedig a következő:

- (a) heti egyeztetési gyakoriság esetén minden hét első banki munkanapja;
- (b) negyedéves egyeztetési gyakoriság esetén 2014. december 15-től számított harmadik hónap 15. napja, illetve ha e nap nem banki munkanap, akkor az ezt követő első banki munkanap;
- (c) éves egyeztetési gyakoriság esetén minden év szeptember 15. napja, illetve ha e nap nem banki munkanap, akkor az ezt követő első banki munkanap.

10.1.2 A Portfólió Egyeztetés során az Adatküldési Napot megelőző banki munkanapon fennálló nyitott Egyedi kötés-állomány (Nyitott Kötésállomány) azonosításához szükséges legfontosabb adatok kerülnek ellenőrzésre, ideértve az egyes ügyletek értékelését is.

10.1.3 Felek a Portfólió Egyeztetésre az alábbi eljárást alkalmazzák:

- (a) A Bank minden Adatküldési Napon megküldi az Ügyfélnek a Nyitott Kötésállományra vonatkozóan a 10.1.2 pontban hivatkozott adatokat (Kimutatás) egyeztetés céljából.
- (b) Az Ügyfél a Kimutatásban szereplő információkat összeveti a saját nyilvántartása szerinti információkkal.
- (c) Amennyiben az Ügyfél bármilyen lényeges eltérést azonosít egyes ügyletek vonatkozásában, úgy arról köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot, annak érdekében, hogy az eltérés oka kivizsgálásra, és az eltérés kiküszöbölésre kerüljön.
- (d) Amennyiben a Bank a Kimutatás Ügyfél általi kézhezvételétől számított 5. (ötödik) banki munkanapon 16 óráig nem veszi kézhez az Ügyfél értesítését arról, hogy a Kimutatásban szereplő adatokban eltérés van, úgy a Bank a Kimutatás tartalmát az Ügyfél által elfogadottnak tekinti.

10.2 Vitás Ügylek rendezésére vonatkozó eljárás és nyilvántartás vezetése

10.2.1 Felek a Rendeletben rögzített kockázatcsökkentési technikákra vonatkozó szabályok szerint az Egyedi kötések meglétére, értékelésére, illetve a biztosítékok cseréjére vonatkozó

vitás esetek észlelésére, nyilvántartására és nyomon követésére az alábbi eljárásrendben állapotodnak meg:

- (a) A Felek a Portfolio Egyeztetést lezártnak tekintik a 10.1.4.(d) pontban foglalt esetben, valamint akkor, ha az ott meghatározott időpontig az Ügyfél által észlelt eltérés a Felek egyetértésével kiküszöbölésre kerül;
- (b) Amennyiben a Portfolio Egyeztetés a 10.1 pontban foglaltak szerint nem jár eredménnyel, a vitás kérdések rendezése során Felek kölcsönös együttműködésre kötelezettek, annak érdekében, hogy azt a 10.1.4.(d) pontban foglalt időponttól számított 30 napon belül lezárhassák. Az együttműködés keretében Felek vállalják, hogy a másik fél kérésére személyes egyeztetéseket tartanak.
- (c) Amennyiben Felek a fenti (b) pont szerinti határidőben a vitát békés úton egymás között rendezni nem tudják, úgy a vita rendezésére a Keretmegállapodás *Jogviták Rendezése* elnevezésű pontjában foglaltak az irányadók.

10.2.2 A Bank vitás esetekkel kapcsolatosan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza legalább az Ügyfél nevét, a vitatott összeget és a vita fennállásának időtartamát.

10.2.3 A Rendelet értelmében a Banknak jelentési kötelezettsége áll fenn az illetékes felügyelet felé, amennyiben legalább 15 napja rendezetlen vitája van valamely Ügyfelével szemben egyenként vagy összességében 15 millió euro vagy azt meghaladó értékű Egyedi kötéssel kapcsolatban.

10.3 Portfólió tömörítés

Felek rendszeresen, de legalább évente kétszer megvizsgálják a Rendeletben meghatározott portfóliótömörítés (portfolio compression) lehetőségeit, és a portfóliótömörítést közös megegyezéssel végre is hajtják abban az esetben, ha a nem központilag elszámolt, nyitott Egyedi kötések száma eléri az 500 darabot.

11. Záró rendelkezések

11.1 A jelen Üzletszabályzat alapján a Bank és az Ügyfél által kötött bármely Egyedi kötésre vonatkozóan a magyar eljárási és anyagi jogot kell alkalmaznia.

11.2 A jelen Üzletszabályzat és az Egyedi kötések értelmezése során az ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) Master Agreement definícióit is megfelelően alkalmazni kell, melyek a www.isda.org weboldalon keresztül érhetőek el.

12. Az Üzletszabályzat hatályba lépése

A jelen módosított Üzletszabályzat 2018. január 3. napján lép hatályba. A hatálybalépéssel egyidejűleg a Banknak a „tőzsdén kívüli treasury szolgáltatokról szóló” 2017. szeptember 12. óta hatályos üzletszabályzata hatályát veszti.

Budapest, 2017. december 18.

MKB Bank Zrt.

Kezdő Biztosíték számítása

A táblázatokban szereplő értékek az adott Egyedi kötés esetében az üzletkötési összegre vonatkoznak.

Származtatott árfolyam ügyletek				
	Határidős árfolyam megállapodás (FX forward)		Deviza árfolyam opció, Küszöb deviza árfolyam opció (FX Opció, az eladóra vonatkozóan)	
Futamidő				
3 hónapig	5%		5%	
1 évig	10%		10%	
2 évig	18%		18%	
3 évig	20%		20%	
4 évig	22%		22%	
5 évig	24%		24%	
Származtatott kamatügyletek				
Futamidő	Kamatküszöb, Kamatplafon (Cap, Floor)	Keresztdeviza Kamatcsere ügylet (CCIRS, cross currency interest rate swap)	Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement)	Kamatcsere ügylet IRS (interest rate swap)
1 évig	3%	16%	3%	3%
2 évig	4%	18%	4%	4%
3 évig	5%	20%	5%	5%
4 évig	6%	22%	6%	6%
5 évig	7%	24%	7%	7%
6 évig	8%	26%		8%
7 évig	9%	28%		9%
8 évig	10%	30%		10%
9 évig	11%	32%		11%
10 évig	12%	34%		12%
20 évig		36%		13%

Egyéb Származtatott ügyletek	
Opciók lekötések	Tőzsdén kívüli részvényopció
100%	100%

Az Óvadék értékelésének szabályai

Az óvadékok biztosítéki értékének megállapítása az óvadék piaci árának/árfolyamának alapulvételével, likviditási, volatilitási, devizaeltérési szorzó illetve korrekciós tényezők alkalmazásával történik:

Biztosítéki érték = (óvadék piaci ára) x (likviditási szorzó) x (volatilitási szorzó) x (devizaeltérési szorzó) x (korrekciós tényező)

A **Bank** a korrekciós tényezők értékét úgy határozza meg az aktuális piaci viszonyok alapulvételével, hogy az óvadékok esetleges kényszerértékesítéséből származó bevétel nagy valószínűséggel elérje a kalkulált biztosítéki értéket. Az óvadékok biztosítéki értéke naponta újraértékelésre kerül.

A fent leírtakra való tekintettel egy konkrét óvadék biztosítéki értéke előre nem adható meg, hiszen az a konkrét piaci viszonyok (likviditás, volatilitás, stb.) függvényében állandóan változik, és folyamatosan átértékelésre kerül. A különböző óvadéktípusok biztosítéki értéke jellemzően az alábbi határok között mozog az óvadék piaci árának százalékában mérve:

Óvadéktípus	Forint		Deviza	
	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum
Fizetési-számlakövetelés (ideértve a fizetési számlán lekötött betétet is)	100%	100%	90%	95%
Kötvények	50%	100%	45%	95%
Befektetési jegyek	60%	100%	55%	95%

TREASURY KERETMEGÁLLAPODÁS

**TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZÉKOS, VALAMINT EGYEDI AZONNALI DEVIZAÁRFOLYAM
ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA**

amely létrejött

egyrésztől az **MKB Bank Zrt.**

Székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cégjegyzékszám: 01-10-040952
Adószám: 10011922-4-44
KSH szám: 10011922-6419-114-01
Képviselőjében eljáró:

mint azonnali és származékos ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner
- a továbbiakban: Bank -

másrésztől

Cégnév:
Székhely:
Cégbíróság:
Cégjegyzékszám:
Adószám:
LEI azonosító:
Képviselőjében eljáró:

mint ügyfél - a továbbiakban: Ügyfél -

között alulírott helyen és napon.

1. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

- 1.1** A Bank és az Ügyfél jelen szerződés (továbbiakban: Keretmegállapodás) alapján Származékos Ügyleteket, valamint Azonnali Devizaügyleteket (továbbiakban együttesen: Egyedi kötés) hozhatnak létre. A Keretmegállapodás alapján sem az Ügyfél, sem a Bank nem köteles Egyedi Kötés létrehozni, azaz a Keretmegállapodás nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget. Jelen szerződés egyúttal az Egyedi kötések biztosítékként nyújtott óvadékot alapító zálogszerződés is.
- 1.2** A jelen Keretmegállapodás az Egyedi kötések általános feltételeit tartalmazza, lehetővé téve, hogy az Egyedi kötések létrehozásakor csak az adott ügylettípusra vonatkozó feltételekben kelljen a Feleknek megállapodniuk.
- 1.3** A jelen Keretmegállapodás hatályba lépésének feltétele, hogy az Ügyfél cégszerűen aláírja a telefonos üzletkötés feltételül szolgáló ügyfélazonosító jelszót tartalmazó Jelszó Mellékletet.
- 1.4** Jelen Keretmegállapodásban használt és külön nem definiált nagybetűs kifejezések a Treasury Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

2. AZ ÜGYFÉL JOGNYILATKOZATAI ÉS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

2.1 Az Ügyfél jognyilatkozatai

Az Ügyfél a Bank felé az alábbi nyilatkozatokat teszi:

- 2.1.1** Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banknak a „Tőzsdén kívüli treasury szolgáltatásokról” szóló Üzletszabályzatát (a továbbiakban: Treasury üzletszabályzat), a „Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” szóló Üzletszabályzatát (továbbiakban: Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat), továbbá a „Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit melyekre az előbbi üzletszabályzatok kifejezetten hivatkoznak, (a továbbiakban együtt: Üzletszabályzatok) megismerte, és azok tartalmával, illetve a Felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzatok a Keretmegállapodásban és az Egyedi kötésekben nem rögzített kérdésekben az Egyedi kötés részét képezik, és kijelenti, hogy az Üzletszabályzatokban foglaltakat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja és azok egy-egy példányát jelen Keretmegállapodás megkötésével egyidejűleg, vagy azt megelőzően átvette. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Keretmegállapodás fennállása alatt hatályos Üzletszabályzatok rendelkezései minden külön jogcselekmény nélkül kötelezőek a Felekre.
- 2.1.2** Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank terméktájékoztatóját befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról,

továbbá az egyes Egyedi kötéstípusokról szóló Ügyféltájékoztatók egy-egy példányát átvette, azok tartalmát áttanulmányozta és megértette.

2.1.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikájának, a Bank Összeférhetetlenségi politikájának (a továbbiakban: Politikák) tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy kifejezetten hozzájárul a megbízások kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

2.1.4 Az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:

- a) Kijelenti, hogy kellő ismeretekkel rendelkezik az Egyedi kötések vonatkozásában és ismeri az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatait. A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötések saját döntése alapján és saját kockázatára kezdeményezi és nem a Bank kezdeményezésére vagy tanácsára. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vizsgálja, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Egyedi kötés az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel-e.
- b) Kijelenti és igazolja, hogy az Egyedi kötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.
- c) Tudomásul veszi, hogy Azonnali Devizaügylet esetén a Bank által az Ügyfél részére jegyzett Azonnali Árfolyam eltérhet a Bank által azonos banki napon feldolgozott tételekre alkalmazott és a Bank által meghirdetett árfolyamtól és nem feltétlenül kedvezőbb annál.
- d) Tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha a Bank az Egyedi kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
- e) Elismeri, hogy az Egyedi kötések nyereségességét lehetetlen garantálni és igazolja, hogy a Banktól, vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá hogy a Keretmegállapodást és annak alapján az Egyedi kötések sem ilyen garanciák, vagy nyilatkozatok mérlegelése, vagy azokra való hagyatkozás alapján hozza létre.
- f) Tudomásul veszi, hogy határidős vagy opciós üzletek megkötése esetén esetlegesen keletkező vesztesége az általa a Bank számára nyújtott biztosítéki értéket többszörösen meghaladhatja.

2.1.5 Az Ügyfél kijelenti, hogy LEI azonosítója érvényes, és vállalja, hogy a LEI azonosító kibocsátója által előírt karbantartási kötelezettségének mindenkor határidőben eleget tesz. Vállalja továbbá, hogy megtéríti a Banknak mindazt az esetleges kárát, mely

annak kapcsán merül fel, ha a Bank az Ügyfél nem megfelelő LEI azonosítója miatt nem tudja az EMIR-ben, illetve MiFIR-ben foglalt jelentési kötelezettségét teljesíteni.

2.1.6 Az Azonnali Devizaügyletekhez kapcsolódó Fizetési megbízásokra vonatkozóan az Ügyfél az alábbi nyilatkozatokat teszi:

- a) Ügyfél akként rendelkezik, hogy ha valamely Azonnali Devizaügyletre adott banki árfolyam-ajánlatot nem fogadja el, és nem kéri sem a kapcsolódó Fizetési megbízás függőben tartását, sem visszavonását, akkor a Bank a Fizetési megbízást az ajánlattételt követő Banki munkanapon jegyzett Kereskedelmi devizaárfolyamon hajtsa végre, ide nem értve a bejövő Fizetési megbízás esetét, melyet a Bank az ajánlattétel napján az aktuális Pénztári devizaárfolyam alkalmazásával hajt végre.
- b) Ügyfél akként rendelkezik, hogy ha a Treasury Üzletszabályzat szerint valamely Fizetési megbízás függőben tartását kérte, mert valamely Azonnali Devizaügyletre adott banki árfolyam-ajánlatot nem fogadta el és a függőben tartás ideje újabb ajánlatkérés és Azonnali Devizaügylet megkötése nélkül telik el, akkor a Bank a Fizetési megbízást az első ajánlattételtől számított harmadik Banki munkanapon jegyzett Kereskedelmi devizaárfolyamon hajtsa végre, kivéve a bejövő Fizetési megbízás esetét, melyet a Bank az első ajánlattételtől számított harmadik Banki munkanapon érvényes első Pénztári devizaárfolyam alkalmazásával hajt végre.

2.1.7 Az Ügyfél kijelenti, hogy fenti nyilatkozatai érvényesek és minden Egyedi kötés létrehozatalakor megtettnek tekintendők.

2.2 Az Ügyfél kötelezettségvállalásai

2.2.1 Az Ügyfél vállalja, hogy belföldi és nemzetközi szabályozott és nem szabályozott tőke,- és pénzügyi piacokon kizárólag a gazdasági tevékenységéből fakadó árfolyam,- és kockázatok fedezése céljából köt a Bszt-ben meghatározott származtatott (származékos) ügyleteket. Ügyfél vállalja, hogy sem a Bankkal, sem más befektetési szolgáltatóval nem köt olyan származtatott ügyletet, amelytől kizárólag árfolyamnyereség elérését reméli (spekulációs ügylet).

2.2.2 Az Ügyfél vállalja, hogy a hatályos számviteli szabályoknak megfelelő számviteli nyilvántartást vezet valamint, hogy a Bank rendelkezésére bocsátja

- a) a jelen Keretmegállapodás Adatszolgáltatási Mellékletében meghatározott dokumentumokat és információkat az ott meghatározott gyakorisággal, továbbá
- b) mindazon dokumentumot és információt, amelyeket a Bank szükségesnek ítél a jelen Keretmegállapodással kapcsolatban, az Ügyfél vagy az Ügyfél tulajdonosa(i) pénzügyi teljesítőképességének ellenőrzéséhez, amely kötelezettségének az Ügyfél a Bank írásbeli felhívását (ideértve az e-mailben küldött felhívást is) követő 8 napon belül köteles eleget tenni.

2.2.3 Az Ügyfél jelen Keretmegállapodás aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank az Egyedi kötések alapján esedékes követeléseivel az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját közvetlen módon megterhelje a beszámítási jogával élve, továbbá arra, hogy a követelését az Ügyfél által külön nyilatkozatban megjelölt, más

pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett bármely fizetési számláján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízással érvényesítse.

2.2.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötés létrehozásának feltétele, hogy az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a felhatalmazó levélen alapuló beszedési jog gyakorlására felhatalmazó nyilatkozatot (a hatályos jogszabályoknak megfelelő formában és tartalommal) valamennyi, más banknál vezetett fizetési számlája vonatkozásában, a számlavezető hitelintézet igazoló záradékával ellátva.

2.2.5. Az Ügyfél vállalja, hogy a jelen szerződés hatálybalépésével egyidejűleg a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláira vonatkozó beszedési megbízás adásával kapcsolatos bejelentési kötelezettségének felhatalmazó levél formájában eleget tesz és annak visszavonását a jelen Keretmegállapodás hatálya alatt a Bank előzetes jóváhagyása nélkül nem kezdeményezi.

Fentiek biztosítására az Ügyfél vállalja, hogy a felhatalmazó nyilatkozatot olyan feltétellel adja a pénzforgalmi szolgáltatójának/szolgáltatóinak, hogy a nyilatkozatát csak a Bank erre vonatkozó írásbeli hozzájárulása esetén vonhatja vissza.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy fenti nyilatkozatának/nyilatkozatainak egy az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának/szolgáltatóinak igazoló ellenjegyzésével ellátott eredeti példányát a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg a Banknak átadja, illetve az Ügyfél megbízza a Bankot arra, hogy a fenti nyilatkozatát közvetlenül a Bank juttassa el az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához /szolgáltatóihoz (Felhatalmazó Levél Melléklet).

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy azon fizetési számláját/számláit, melyre a Bank részére felhatalmazó levelet adott, csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása birtokában szünteti meg.

Az Ügyfél fenti kötelezettségei a jelen Keretmegállapodás fennállta alatt nyitott újabb fizetési számláira is vonatkoznak.

3. AZ EGYEDI KÖTÉSEK LÉTREHOZATALÁNAK (ÜZLETKÖTÉS) MÓDJA ÉS FOLYAMATA

3.1 Az Ügyfél Egyedi kötéseinek elszámolására az Ügyfélnek a Banknál az Egyedi kötés devizanemének vagy devizanemeinek megfelelő devizanemben vezetett fizetési számlái szolgálnak.

3.2 A Bank részéről a Keretmegállapodás aláírásának időpontjában Egyedi kötések megkötésére jogosultak (továbbiakban: Üzletkötők) adatait a jelen Keretmegállapodás Banki Üzletkötői Melléklete tartalmazza.

3.3 Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére jogosultak (továbbiakban: Üzletkötők) adatait a jelen Keretmegállapodás Ügyfél Üzletkötői Melléklete tartalmazza.

3.4 Felek kijelentik, hogy az Üzletkötők teljes körű felhatalmazással bírnak Egyedi kötések telefonon történő létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt Üzletkötők jognyilatkozatai a Felekre nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek. Ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Felek részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

Felek rögzítik, hogy az Ügyfél által bejelentett Üzletkötők fizetési számla feletti rendelkezését a Bank csak az általuk kötött Egyedi Azonnali Ügylethez kapcsolódó Fizetési megbízás teljesítéséhez fogadja el, és kizárólag az Ügyfél Bank által vezetett eltérő devizanemű fizetési számlái közötti átutalással járó Egyszerű Devizakonverzió tekintetében, kivéve, ha az adott személyt az Ügyfél fizetési számlája feletti rendelkezésre külön is fel van hatalmazva.

- 3.5** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa bejelentett Üzletkötők képviseleti és üzletkötési jogosultságát a Bank csak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szerinti ügyfél-átvilágításuk Bank által történt elvégzését követően fogadja el.
- 3.6** Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletkötői személyében vagy adataiban bekövetkező valamennyi változást a Bankhoz intézett egyoldalú nyilatkozattal közli a Bankkal. Az új Üzletkötők személye azon a napon válik a Bank részéről elfogadottá, amely napon a nyilatkozat a Bankhoz megérkezik. A Bank az Üzletkötői személyében beálló változásokat a honlapján, a Treasury Üzletszabályzat mellékletének frissítésével teszi közzé.
- 3.7** A Bank a jelen Keretmegállapodás hatálya alá tartozó Egyedi kötésekre vonatkozóan telefonon Egyedi kötést kizárólag akkor hoz létre, ha az Ügyfél a Jelszó Mellékletben rögzített ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát.
- 3.8** Az Ügyfél a MOT szolgáltatást a jelen Keretmegállapodás MOT Mellékletében foglalt nyilatkozat cégszerű kitöltésével veszi igénybe, és a Nyilatkozat aláírásával egyúttal elfogadja és magára nézve kötelezőnek tekinti az elektronikus szerződéskötésre vonatkozóan az Üzletszabályzatban valamint jelen Keretmegállapodásban foglalt rendelkezéseket is.
- 3.9** A Felek az Egyedi kötések Visszaigazolására a Visszaigazolás Mellékletben meghatározott kommunikációs csatornákat rögzítik.
- 3.10** Az Ügyfél az Egyedi kötésekéből fakadó kötelezettségei fedezetül az alábbi, óvadéknak nem minősülő biztosítékokat (továbbiakban: Egyéb Biztosíték) nyújtja a Banknak:

[Egyéb Biztosítékok felsorolása]

A Felek megállapodnak, hogy az Egyéb Biztosítékokat a Kezdő Biztosíték számítása során nem veszik figyelembe.

4. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ ZÁLOGSZERZŐDÉS

4.1 Óvadék alapítás

A Felek jelen Keretmegállapodással mint zálogszerződéssel az Egyedi kötésekéből eredő banki követések biztosítékeként óvadékot alapítanak az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláin fennálló fizetésiszámla-követelésén (Óvadéki Fizetési Számla),

valamint összevont értékpapír és ügyfélszámláin (Óvadéki Értékpapírszámla) jóváírt dematerializált értékpapírokon és egyéb pénzügyi eszközökön és ügyfélszámla követeléseken (fizetési számla,- és ügyfélszámla-követelés és dematerializált értékpapír és egyéb pénzügyi eszköz a továbbiakban együtt: Eszközök).

Az Óvadéki Fizetési Számla és az Óvadéki Értékpapírszámla együtt: Óvadéki Számla.

- 4.1.1 A jelen szerződéssel megalapított óvadéki jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi Egyedi kötésből fakadó követelésének biztosítására szolgál, ideértve a Bank esetleges kártérítési követelését is, továbbá a Keretmegállapodásból egyéb jogcímen keletkező fizetési kötelezettséget is.
- 4.1.2 Az Óvadéki Számlán nyilvántartott Eszközök a jelen Keretmegállapodás mint zálogszerződés erejénél fogva zárolás hiányában is óvadék tárgyát képezik azzal, hogy az Eszközökkel az Ügyfél mindaddig szabadon rendelkezhet, amíg a Bank azokat jelen Keretmegállapodás szerint nem zárolja. A nem zárolt óvadéokra a fizetési számla,- és ügyfélszámla-követelés tekintetében a Treasury Üzletszabályzat Számlaóvadéokra vonatkozó rendelkezései, a dematerializált értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök tekintetében pedig a Bank Befektetési szolgáltatási Üzletszabályzatának Általános Óvadéokra vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Ha a Bank egyes eszközöket jelen Keretmegállapodás szerint zárol, az így zárolt eszközök az előbbi Üzletszabályzatok szerinti Egyedi Óvadéknak minősülnek.
- 4.1.3 A Bank az Óvadéki Számlán nyilvántartott Eszközökből a jelen Keretmegállapodásban foglaltak szerint jogosult a szükséges mennyiségű pénzeszközt, azaz fizetésiszámla-követelést és ügyfélszámla-követelést, illetve értékpapírt zárolni. A Bank a zárolt pénzeszközt (a továbbiakban: Zárolt Pénzeszköz) elkülönítetten tartja nyilván, a zárolt értékpapírt és egyéb pénzügyi eszközt (továbbiakban: Zárolt Értékpapír) pedig az Óvadéki Értékpapírszámla alszámlájára helyezi.
- 4.1.4 Ha a Bank az Egyedi kötés létrehozásának feltételül óvadéknyújtási kötelezettséget ír elő, akkor az Ügyfél köteles az ügyletkötéssel egyidejűleg a Treasury üzletszabályzat Kezdő Biztosíték Mellékletében meghatározott mértékű Eszközt az Óvadéki Számlán elhelyezni, és ezen Eszközöket a Bank az Egyedi kötés létrehozásával egyidejűleg zárolja a Bank javára (az ily módon zárolt Eszközök a továbbiakban együtt: Zárolt Eszközök).
- 4.1.5 Az Ügyfél az Egyedi kötés zárásáig folyamatosan köteles a Bank részére a szükséges óvadékot biztosítani és amennyiben a Keretmegállapodás értelmében az Ügyfélnek pótlólagos óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, a Bank jogosult az Óvadéki Számlán nyilvántartott Eszközök közül annyit zárolni, hogy legalább a Treasury Üzletszabályzatban meghatározott Minimális Biztosítéki Szinthez szükséges Eszköz zárolva legyen. Amennyiben a további zárolások végrehajtására az Óvadéki Számlán nincs elég Eszköz, akkor az Ügyfél köteles azt pótolni annak érdekében, hogy a Bank e további Eszközöket is zárolni tudja.
- 4.1.6 A Bank a pótlólagos óvadék zárolásról – amennyiben az Ügyfél elérhető - hangrögzítő telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Ha a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámon

nem éri el az Ügyfelet, a zárolást az Ügyfél tájékoztatása hiányában is jogosult végrehajtani, saját belátása szerinti Óvadéki Számla és Eszköz vonatkozásában.

4.1.7 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Keretmegállapodásban felhatalmazott üzletkötői jogosultak az óvadéki biztosítékkal kapcsolatban is jognyilatkozatot tenni.

4.1.8 Ügyfél jelen Keretmegállapodás aláírásával feljogosítja a Bankot az Óvadéki Számlák feletti rendelkezésre a Bank jelen szerződésben foglalt jogai gyakorlásával összefüggésben.

4.1.9 Ügyfél szavatolja, hogy az Óvadéki Számlán mindenkor nyilvántartott Eszközök per-teher- és igénymentesek.

4.1.10 Az Óvadéki Számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Bank az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződés és a Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat letétkezelésre vonatkozó rendelkezései szerint jár el, amennyiben jelen Keretmegállapodás eltérően nem rendelkezik.

4.2 Az óvadéki zárolás körülményei

4.2.1 A Bank zárolást addig és olyan mennyiségű Eszköz tekintetében tartja fenn, hogy az Ügyfél Egyedi kötések alapján fennálló valamennyi pozíciója (i) a Treasury Üzletszabályzat Kezdő Biztosíték Mellékletében meghatározott mértékben, (ii) továbbá Veszteség esetén legalább a Treasury Üzletszabályzatban meghatározott Minimális Biztosítéki Szint eléréséhez szükséges mértékben folyamatosan zárolt óvadékkal biztosított legyen azzal, hogy a Kezdő Biztosítéki mértéknek megfelelő Zárolt Eszköz az adott Egyedi kötés elszámolásáig akkor is zárolva marad, ha az Ügyfélnek az adott Egyedi kötése nem veszteséges. MOT-on keresztül kötött Egyedi kötések tekintetében az óvadéki zárolás mértékére a Treasury Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

4.2.2 Amennyiben az Egyedi kötés és a Zárolt Eszköz devizaneme eltér egymástól, a Bank az Egyedi kötés devizanemét veszi alapul, és a Zárolt Eszköz értékét a zárolás napján érvényes MNB középárfolyamon, forinton keresztül történő átszámítással határozza meg.

4.2.3 Az Egyedi kötés lezárását és elszámolását követően a Bank az adott Egyedi kötésre tekintettel zárolt óvadék zárolását feloldja azzal, hogy a Bank az óvadéki zárolás feloldását mellőzheti, amennyiben ez a nyitva maradó pozíciók Treasury Üzletszabályzatban meghatározott Minimális Biztosítéki Szintjének biztosításához szükséges.

4.2.4 A Bank zárolja a Zárolt Értékpapírok törlesztéséből, lejáratából, kamataiból, osztalékából vagy egyéb hozamaiból származó pénzüsszegeket (továbbiakban együtt: Hozam) mint ügyfélszámla-követeléseket, továbbá a Zárolt Pénzüsszeg kamatait is. A zárolt Hozam és kamat felszabadítására az Ügyfél kérésére kerülhet sor, figyelembe véve a 4.2.1. pontban foglaltakat.

4.2.5 Az Ügyfél jogosult a fizetési számlán Zárt Pénzösszeget betétként lekötöni. Ezekben az esetekben az Ügyfél a betéti szerződésből fakadó jogait - ideértve a betét felmondását is - kizárólag a zárolás megszűnését követően gyakorolhatja. A Bank az óvadékból történő kielégítési jogának gyakorlása esetén jogosult a betéti szerződés azonnali hatályú felmondására.

4.3 Zárt Értékpapírok és Zárt Pénzeszközök értékelése és cseréje

A Bank jogosult a Zárt Eszközöket folyamatosan értékelni és azok kiegészítését kérni a Treasury Üzletszabályzatban és jelen Keretmegállapodásban foglaltak szerint.

4.4 Az óvadéki jog érvényesítése

4.4.1 A Bank az óvadékból a Treasury Üzletszabályzatban és a Befektetési szolgáltatási üzletszabályzatban foglaltak szerint jogosult kielégítést keresni.

4.4.2 A Felek jelen Keretmegállapodás mint zálogszerződés aláírásával megállapodnak abban, hogy ha a Zárt Értékpapír a Bank által kibocsátott kötvény, akkor a Bank annak értékét a közvetlen kielégítési jogának gyakorlása során az általa a közvetlen kielégítés napján az óvadékban lévő kötvénnyel azonos kötvényekre jegyzett vételi árfolyamon, vagy ennek hiányában az egységesített értékpapír hozam mutató számítására vonatkozó jogszabály szerint meghatározott eladási áron veszi figyelembe.

4.5. Treasury Limit

A Felek rögzítik, hogy ha a Bank az Ügyfél részére Treasury Limitet állított fel, akkor annak erejéig a Bank eltekinthet az Egyedi Kötések biztosítékeként zárt óvadék bekérésétől. A Treasury Limitet a Bank egyedi hatáskörben bármikor jogosult egyoldalúan csökkenteni vagy visszavonni.

5. A KERETMEGÁLLAPODÁS MEGSZŪNÉSE, KÉNYSZERZÁRÁS

A Felek rögzítik, hogy a Keretmegállapodás megszűnésére és az Egyedi kötések Bank általi egyoldalú lezárására (Kényszerzárás) vonatkozó rendelkezéseket a Treasury Üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél a Treasury Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseit kifejezetten elfogadja.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

6.1. A mellékletek a Keretmegállapodás elválaszthatatlan részét képezik.

6.2. A jelen Keretmegállapodásra a magyar jog az irányadó.

6.3. Ügyfél kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzatok a jelen szerződés hatálya alatt a Bank által, az azokban meghatározott esetekben egyoldalúan módosíthatók.

Szerződő Felek jelen szerződést elolvasták; azt abban foglaltakat szándékukkal és akaratukkal mindenben megegyezőnek találták, és mint üzleti akaratuknak mindenben megfelelőt, azt jóváhagyólag cégszerűen írják alá.

Kelt:, 20.....

.....

Ügyfél

.....

Bank

Ügyfélazonosító jelszó
Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére jogosultak számára

A **Bank** a Keretmegállapodás hatálya alá tartozó Egyedi kötésekre vonatkozó megbízást az **Ügyféltől** kizárólag akkor fogad el, ha az **Ügyfél** az alábbi ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát.

Ügyfélazonosító jelszó: _____

Kelt:, 20.....

.....
Ügyfél
(Cégszerű aláírás)

**A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére jogosultak adatai
Vállalati Ügyfelek részére**

Név	Telefon*
Csizmadia Borbála	+36-1-268-7561
Dénes Szilárd	+36-1-268-8481
Gyűrüs Péter	+36-1-268-7185
Kasza Tamás	+36-1-268-7433
Kovács Zsófia	+36-1-268-7793
Köber Péter	+36-1-268-7655
Lukács Miklós	+36-1-268-7814
Muraközy Zsolt György	+36-1-268-7587
Pleschinger Gyula	+36-1-268-7145
Takács Judit	+36-1-268-7090
Zölde Zsombor József	+36-1-472-6744

*A Bank által kezdeményezett hívások esetén az Ügyfél telefon-kijelzőjén az alábbi telefonszámok valamelyike jelenik meg: 06-30-40-41-300 vagy 06-70-40-41-300.

Opciók lekötést, tőzsdén kívüli részvényopciót és Poolban történő Egyedi kötést a személyi bankári szerződéssel rendelkező ügyféllel a személyi bankár is köthet telefonon keresztül. Ebben az esetben az ügyfél a személyi bankári szerződésben megadott jelszóval azonosíthatja magát.

A Bank az Üzletkötői személyében és telefonszámában beálló változásokat a honlapján, a Treasury Üzletszabályzat mellékletének frissítésével teszi közzé.

Kelt:, 20.....

MKB Bank Zrt.

ÜGYFÉL ÜZLETKÖTŐI MELLÉKLET

Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére jogosultak adatai

<i>Név</i>	<i>Telefon</i>	<i>Anyja neve</i>	<i>Születési hely, idő</i>	<i>Lakóhely</i>	<i>Személyi okmány száma</i>
.....
.....
.....

Kelt:, 20.....

.....
Ügyfél
(Cégszerű aláírás)

VISSZAIGAZOLÁS MELLÉKLET

1. A Bank az Egyedi Kötések Visszaigazolásához az alábbi kommunikációs csatornát használja, azaz az alábbi csatornán fogadja az Ügyfél által visszaküldött Visszaigazolásokat:

Telefax: 268-7684, 268-7334

2. Az Ügyfél az Egyedi Kötések Visszaigazolásához az alábbi kommunikációs csatornát használja, azaz az alábbi csatornákon fogadja a Banki Visszaigazolásokat*:

	Telefax:
	Posta/Futár az Ügyfél levelezési címére

3. Jelen Visszaigazolás Melléklet a telefax számok változása esetén a Bank, illetve az Ügyfél részéről egyoldalúan módosítható. Egyoldalúan módosíthatja továbbá az Ügyfél a jelen Visszaigazolás Mellékletet a Bank által rendelkezésére bocsátott formanyomtatvány útján is. A módosítás a Bank által történő átvétel időpontját követő banki munkanaptól hatályos.
4. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy – külön értesítésben foglalt jövőbeli időponttól - a NetBankár vagy PCBankár szolgáltatással rendelkező Ügyfelektől a Visszaigazolások visszaküldését kizárólag e csatornákon keresztül fogadja be. Erről az Ügyfél külön értesítést kap.

**A táblázatban a megfelelő csatorna a sor elején X-el jelölendő, és telefax választása esetén mellé írandó a telefax-szám.*

Kelt:, 20.....

.....
Bank

.....
Ügyfél
(Cégszerű aláírás)

**Nyilatkozat az MKB On-line Trader rendszer igénybevételéről
és a rendszer igénybevételéhez szükséges technikai feltételek**

**NYILATKOZAT
az MKB On-line Trader rendszer igénybevételére vonatkozóan**

Alulírott

cégnév:

székhely:

Aadószám:

mint **Ügyfél**

jelen nyilatkozatom aláírásával igénybe veszem az MKB On-line Trader rendszert a Keretmegállapodásban foglaltak szerint.

1. Az alábbi felhasználói nevem használatával a Rendszerben adott megbízások teljesítésébe bevont bankszámlák köre az alábbi:

Felhasználó név:	bankszámla száma:	devizaneme
.....	10300002.....	HUF
	10300002-.....	EUR
	10300002-.....	USD
	10300002-.....	GBP
	10300002-.....	CHF
	10300002-.....	JPY

2. Az első belépési jelszót az alábbi mobil telefonszámra kérem küldeni: 06/.....

Tudomásul veszem, hogy jelen Nyilatkozatban foglaltak a Nyilatkozat Bank általi átvételét követő első banki munkanapon lépnek hatályba.

Jelen Nyilatkozat aláírásával elismerem a mellékletben szereplő dokumentumok átvételét.

Kelt:, 20.....

.....

Ügyfél

(Cégszerű aláírás)

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Technikai feltételek
2. sz. melléklet: Felhasználói kézikönyv az MKB On-line kereskedési rendszer használatáról
3. sz. melléklet: Ügyféltájékoztató (MOT és Azonnali és Határidős Devizaárfolyam)

MOT NYILATKOZAT 1. sz. melléklete

A MOT RENDSZERBEN ELÉRHETŐ SZOLGÁLTATÁS TECHNIKAI FELTÉTELEI:

1. Az Ügyfél rendelkezik a megfelelő számítástechnikai eszközökkel és hozzáféréssel internetes szolgáltatáshoz.
2. Az Ügyfél által használt számítástechnikai eszközöknek legalább az alábbi paramétereknek kell megfelelniük:
5. Hardver követelmények: minimum Pentium CPU (600MHz); 60MB HDD és az internet Explorerben az ideiglenes fájlok könyvtára számára 256 VGA; 32MB RAM.
Szoftver követelmények: Windows 2000 (legalább Service Pack 2) vagy Windows XP (legalább Service Pack 2)
3. Az Ügyfél által használt internetes hozzáférésnek legalább az alábbi feltételeknek kell megfelelniük: Internet Explorer 6 SP2 és Sun Java Virtual Machine (JVM) 1.5.0_06 - 15, vagy Sun Java Virtual Machine (JVM) 1.6.0_03 – 05, vagy Internet Explorer 7 és Sun Java Virtual Machine (JVM) 1.6.0_03 – 05.
4. A Bank www.mkb.hu honlapján elhelyezett, a MOT rendszert jelző ikonra kattintva az Ügyfél megnyitja a bejelentkezési képernyőt és megadja a Nyilatkozatban szereplő **felhasználói nevét**.
 - a. A Rendszerben minden Ügyfélnek kizárólag egy érvényes felhasználói neve lehet, és ugyanazzal a felhasználói névvel egyidőben csak egyszer jelentkezhet be a rendszerbe.
 - b. A felhasználói név megadását követően az Ügyfél megadja a belépési jelszót. A belépési jelszót – **első belépési jelszóként** - a MOT rendszer első igénybe vételekor a Bank sms-ben elküldi az Ügyfélnek, a Nyilatkozatban szereplő **mobil telefonszámra**.
 - c. A Bank által küldött első belépési jelszót az Ügyfél köteles a MOT rendszerbe történő belépés során haladéktalanul megváltoztatni. Az első belépési jelszó megváltoztatása nélkül nem lehetséges a MOT rendszer használata és a rendszerbe történő bejelentkezés a továbbiakban. Az Ügyfél által **megváltoztatott belépési jelszónak** a következő feltételeknek kell megfelelnie:
 - minimum 8 karakter hosszúságú;
 - legalább 6 betű (vegyesen kis és nagybetűk) és legalább 2 számjegy kombinációját tartalmazza;
 - nem tartalmaz speciális karaktereket;
 - nem használható újra a legutóbb használt 9 belépési jelszó egyike sem;
 - a jelszó 60 napig érvényes;
 - 5 egymást követő helytelenül megadott jelszót esetén a rendszer nem engedi be a felhasználót, ilyen esetben új első belépési jelszót kell igényelni a Banktól.
 - d. Ugyancsak új első belépési jelszót kérhet az Ügyfél a Banktól, amennyiben a Bank által elküldött első belépési jelszót, vagy az általa megváltoztatott belépési jelszót bármely okból nem tudta használni (pl. elfelejtette).

5. Az új első jelszót az Ügyfél a Bank Contact Centerétől kérheti az **MKB TeleBANKár** telebankar@mkb.hu e-mail címén, vagy az alábbi telefonszámain: **lakossági ügyfelek: 06-80-333-666, vállalati ügyfelek: 06-80-333-777**, külföldről hívható telefonszám: +36-1-373-3333. Az Ügyfél által kért új első belépési jelszót a Bank a 4.b) pontban meghatározott módon és feltételekkel küldi meg az Ügyfélnek.
6. A belépési jelszó megadását követően az Ügyfél megismerheti a Rendszerben hozzáférhető árfolyamokat és Kötjegyet is küldhet. Bármely 2 (kettő), az Ügyfél által egymás követően végrehajtott művelet (pl. árfolyamkeresés, illetve Kötjegy küldése) között 30 (harminc) percnél hosszabb idő nem telhet el, mert a Rendszer használatának joga automatikusan megszűnik (a Rendszer figyelmeztető üzenetet küld, majd automatikusan „kilépteti” az Ügyfelet).
7. Ha az Ügyfél a MOT rendszer működésének zavarára visszavezethető bármely okból nem tudja igénybe venni a szolgáltatást, a Bank Contact Centerétől a 6. pontban szereplő telefonszámain kaphat tájékoztatást a hiba okáról.

MKB Bank Zrt.

EMIR-hez kapcsolódó NYILATKOZATOK

Ügyfél neve:

Alulírott _____, az általam képviselt fent megnevezett vállalkozás a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendeletben (European Market Infrastructure Regulation, EMIR) foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében az alábbi nyilatkozatokat teszem:

1. SZERZŐDŐ FÉL BESOROLÁSA

- Pénzügyi szerződő fél (financial counterparty/FC)¹
- Klíring küszöbérték feletti nem – pénzügyi szerződő fél (non-financial counterparty above threshold / NFC+)²
- Klíring küszöbérték alatti nem – pénzügyi szerződő fél (non-financial counterparty below threshold / NFC)³

2. A TREASURY ÜZLETSZABÁLYZATBAN RENDEZETT PORTFOLIÓ EGYEZTETÉSHEZ SZÜKSÉGES ADATOK**2.1 Az Ügyfél részéről:**

A Bank által megküldendő kimutatást az alábbi hivatalos értesítési címre kérem megküldeni:

- Fax szám:
- E-mail cím:

2.2 A Bank részéről:

A portfólió egyeztetés során feltárt eltérések beküldésére vonatkozó hivatalos értesítési cím:

E-mail: tbo@mkb.hu

Fax szám: +361-268-7334 vagy +361-268-7684

¹ Befektetési vállalkozások, hitelintézetek, biztosítási vállalkozások, életbiztosítással foglalkozó biztosítóintézetek, viszontbiztosítók, ÁÉKBV és alapkezelő társaságai, foglalkoztatási nyugellátást szolgáltató intézmények, alternatív befektetési alapkezelők.

² Azon Európai Unióban székhellyel rendelkező vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem pénzügyi szerződő félnek (pl: Nyrt., Zrt., Kft., Bt.) ÉS tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek esetén 1 milliárd eurót; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén pedig 3 milliárd eurót meghaladó össznévértékű nem fedezeti céllal megnyitott derivatív ügylettel rendelkezik.

³ Azon Európai Unióban székhellyel rendelkező vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem pénzügyi szerződő félnek (pl: Nyrt., Zrt., Kft., Bt.) ÉS tőzsdén kívüli hitel derivatívák és származtatott részvényügyletek esetén legfeljebb 1 milliárd euró; tőzsdén kívüli származtatott deviza, kamatláb, árupiaci és egyéb derivatívák esetén pedig legfeljebb 3 milliárd össznévértékű nem fedezeti céllal megnyitott derivatív ügylettel rendelkezik.

3. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT ALAPJÁN A BANK ÁLTAL TELJESÍTETT JELENTÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ IGÉNYLÉS

(Csak abban az esetben töltendő ki, ha az Ügyfél igényel kivonatot a Bank által teljesített jelentésről)

Kérjük a Bankot, hogy a fent megjelölt cég nevében egy Kereskedési Adattárház felé az EMIR rendelkezései értelmében megküldött származtatott ügyleti jelentések kivonatait az alábbiakban jellel jelölt választásunk szerint szíveskedjenek a cég e-mail címére eljuttatni:

Cégünk havi gyakoriságú (standard) kivonat küldést kér:

Kérjük minden olyan hónapról megküldeni a származtatott ügyleti jelentést, amelyben cégünk és a Bank között létrejött e jelentés hatálya alá tartozó tranzakció,

a jelen igénylés banki átvételi dátumának vonatkozási hónapjától kezdődően;

a származtatott ügyleti jelentés küldés kezdetétől, azaz 2014. februári vonatkozási hónaptól kezdve.

Cégünk eseti kivonat küldést kér:

Kizárólag az alább megjelölt időszakok származtatott ügyleti jelentését kérjük megküldeni, feltéve, hogy cégünk és a Bank között az adott hónapban létrejött e jelentés hatálya alá tartozó tranzakció:

Jelentés vonatkozási időszaka:

Év: 20...., hónap: január február március április május június

július augusztus szeptember október november december

Év: 20...., hónap: január február március április május június

július augusztus szeptember október november december

Cégünk tudomásul veszi, hogy a kivonatok fentiek szerinti megküldésért a Bank mindenkori Kondíciós listája alapján díjat számol fel, mellyel a Bank a cégünk Banknál vezetett alábbi HUF számláját:

....., vagy ennek fedezethiánya esetén cégünk bármely egyéb, a Banknál vezetett számláját megterheli.

Tudomásul vesszük továbbá, hogy az igénylés időpontjától függetlenül a Bank minden esetben teljes havi díjat számít fel minden egyes, jelen igénylés alapján megküldött kivonat után.

4. JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

(Csak abban az esetben töltendő ki, ha az MKB Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatában foglalt jelentési szabályoktól való eltérés szándéka fennáll!)

4.1 Jelentéstételi kötelezettség egy kereskedés adattárház felé

Jelentéstételi kötelezettségemet magam kívánom teljesíteni, és NEM KÉREM, hogy azt az MKB Bank Zrt. teljesítse a nevemben.

4.2 Kedvezményezettek bejelentése⁴

A Keretmegállapodás hatálya alá tartozó Egyedi kötések minden esetben az alábbi kedvezményezett(ek) javára hozom létre:

⁴ Csak akkor töltendő ki, ha minden üzletkötéskor a kedvezményezett egy harmadik fél. Amennyiben csak alkalmanként kívánnak olyan üzletet kötni, amikor a kedvezményezett harmadik fél, akkor 3.2. pontban kért adatokat az üzletkötéskor jelezni kell!

cégnév.....
székhely.....
LEI kód:.....

cégnév.....
székhely.....
LEI kód:.....

4.3 Az Egyedi Kötések létrehozatalának fedezeti jellege⁵

- A Keretmegállapodás hatálya alá tartozó Egyedi kötések NEM FEDEZETI⁶ céllal hozom létre.

Kelt:, 20.....

.....
Ügyfél cégszerű aláírása

-
Az EMIR Melléklet 3. pontjában foglalt igénylést a Bank nevében átvettem.
Az Ügyfél KUT ügyfél azonosítója:

Kelt:, 20.....

Fióki munkatárs:

⁵ Az MKB Befektetési szolgáltatási üzletszabályzata a tőzsdén kívüli származékos ügyletek esetében minden esetben FEDEZETI célú üzletkötést feltételez, a Treasury Keretmegállapodás alapján pedig nem megengedett a nem fedezeti célú üzletkötés!

⁶ Az Egyedi kötés akkor fedezeti célú, ha az ügyfél kereskedelmi tevékenységéhez vagy likviditásfinanszírozásához kapcsolódik.

NYILATKOZAT

Alulírott

cégnév:
székhely:
Adószám:

mint **Ügyfél**

kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy az olyan Egyedi Kötés létrehozatala előtt, amelyek a Bank befektetési tanácsadásának eredményeképpen kerül megkötésre, az adott Egyedi Kötés létrehozatalát megelőzően a Bank tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás szolgáltatás igénybe vevő Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

Tudomásom van arról is, hogy ha a fentiek szerinti Egyedi Kötést olyan távközlési eszköz igénybevételével hozzák létre, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a Bank az alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül az Egyedi Kötés létrehozását követően is jogosult átadni az Ügyfélnek.

Fentiek alapján jelen nyilatkozat aláírásával kifejezetten kijelentem, hogy amennyiben az Egyedi Kötést a Bankkal telefonon hozom létre, úgy

a) a Bank részéről az Egyedi Kötéseket követően megküldött valamennyi alkalmassági nyilatkozatot indokolatlan késedelem nélkül átveszem; valamint

b) az Egyedi Kötések létrehozását nem kívánom elhalasztani annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az adott Egyedi Kötés létrehozását megelőzően vegyem át.

Jelen nyilatkozatom általános érvényű, az a Keretmegállapodás hatálya alatt megkötött valamennyi Egyedi Kötésre vonatkozik.

Kijelentem, hogy a fenti nyilatkozatot kellő megfontolást követően tettem, és tájékoztatást kaptam arról, hogy indoklás nélkül jogosult vagyok jelen hozzájárulás egyoldalú visszavonására, illetve a nyilatkozatban foglaltaktól eltérően, bármikor a telefonon kötendő Egyedi Kötés elhalasztására.

Kelt:, 20.....

.....
Ügyfél
(Cégszerű aláírás)

**Csak az ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén kell alkalmazni*

ADATSZOLGÁLTATÁSI MELLÉKLET

Ügyfél az alábbi dokumentumok közül köteles az alább meghatározott gyakorisággal mindazon dokumentumokat benyújtani a Banknak, amelyek – körülményeire figyelemmel - rá vonatkozathatóak:

1. Évente:

- (a) Ügyfél éves auditált (amennyiben auditálásra kötelezett) pénzügyi beszámolóját, és - amennyiben készít - konszolidált éves auditált beszámolóját az auditot követő 15 napon belül, de nem később, mint a pénzügyi időszak fordulónapját követő 180 napon belül.
- (b) Az Ügyfél következő évre vonatkozó üzleti tervét - amennyiben konszolidált üzleti tervet készít, akkor konszolidált üzleti tervét - a pénzügyi időszak kezdetét követő legkésőbb 90 napon belül.
- (c) Azon leányvállalatai éves auditált (amennyiben auditálásra kötelezett) pénzügyi beszámolóit, melyekben legalább 25%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik, legkésőbb a pénzügyi időszakot követő 180. napig.
- (d) Azon közvetlen tulajdonosa(i) éves auditált (amennyiben auditálásra kötelezett) pénzügyi beszámolóját, melyek legalább 25%-os részesedéssel rendelkeznek az Ügyfélben legkésőbb a pénzügyi időszakot követő 180. napig.
- (e) Adószámla kivonatát, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges igazolását.

2. Negyedévente:

Az adott negyedévet követő legkésőbb 30 napon belül

- (a) A magyar számviteli szabályoknak megfelelően készített negyedéves főkönyvi kivonatot és amennyiben készül pénzügyi kimutatást (mérleg, eredmény-kimutatás).
- (b) 10 napnál nem régebbi adószámla kivonatot.
- (c) Nyilvános évközi jelentését (tőzsdén jegyzett cégek esetén).

3. Esetileg benyújtandó:

Biztosítási díj fizetésének igazolását a Bank biztosítékául szolgáló vagyontárgyak vonatkozásában biztosítási időszakonként a díj megfizetését követően haladéktalanul.

FELHATALMAZÓ LEVÉL MELLÉKLET
(az aláírt, visszaigazolt példányok csatolandók)

Treasury Keretmegállapodás (Lakossági)

Szerződésazonosító:

TREASURY KERETMEGÁLLAPODÁS

TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA (TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ÉS RETAIL VÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE)

amely létrejött

egyrésztől az **MKB Bank Zrt.**

Székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cégjegyzékszám: 01-10-040952
Adószám: 10011922-4-44
KSH szám: 10011922-6419-114-01
Képviselőjében eljáró:

mint származékos ügyletekre az Ügyféllel szerződést kötő partner - a továbbiakban: Bank -

másrésztől [név]:

Lakcím:
Adóazonosító jel:

mint ügyfél - a továbbiakban: Ügyfél -

között alulírott helyen és napon.

1. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

- 1.1** A Bank és az Ügyfél jelen szerződés (továbbiakban: Keretmegállapodás) alapján Származékos Ügyleteket (továbbiakban együttesen: Egyedi kötés) hozhatnak létre. A Keretmegállapodás alapján sem az Ügyfél, sem a Bank nem köteles Egyedi Kötés létrehozni, azaz a Keretmegállapodás nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget. Jelen szerződés egyúttal az Egyedi kötések biztosítékeként nyújtott óvadékot alapító zálogszerződés is.
- 1.2** A jelen Keretmegállapodás az Egyedi kötések általános feltételeit tartalmazza, lehetővé téve, hogy az Egyedi kötések létrehozásakor csak az adott ügylettípusra vonatkozó feltételekben kelljen a Feleknek megállapodniuk.

- 1.3** A jelen Keretmegállapodás hatályba lépésének feltétele, hogy az Ügyfél aláírja a telefonos üzletkötés feltételül szolgáló ügyfélazonosító jelszót tartalmazó Jelszó Mellékletet.
- 1.4** Jelen Keretmegállapodásban használt és külön nem definiált nagybetűs kifejezések a Treasury Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

2. AZ ÜGYFÉL JOGNYILATKOZATAI ÉS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

2.1 Az Ügyfél jognyilatkozatai

Az Ügyfél a Bank felé az alábbi nyilatkozatokat teszi:

- 2.1.1** Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banknak a „Tőzsdén kívüli treasury szolgáltatásokról” szóló Üzletszabályzatát (a továbbiakban: Treasury üzletszabályzat), a „Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” szóló Üzletszabályzatát (továbbiakban: Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat), továbbá a „Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról” szóló Üzletszabályzatának mindazon rendelkezéseit melyekre az előbbi üzletszabályzatok kifejezetten hivatkoznak, (a továbbiakban együtt: Üzletszabályzatok) megismerte, és azok tartalmával, illetve a Felek ott rögzített jogaival és kötelezettségeivel tisztában van. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Üzletszabályzatok a Keretmegállapodásban és az Egyedi kötésekben nem rögzített kérdésekben az Egyedi kötés részét képezik, és kijelenti, hogy az Üzletszabályzatokban foglaltakat valamennyi Egyedi kötés tekintetében elfogadja és azok egy-egy példányát jelen Keretmegállapodás megkötésével egyidejűleg, vagy azt megelőzően átvette. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Keretmegállapodás fennállása alatt hatályos Üzletszabályzatok rendelkezései minden külön jogcselekmény nélkül kötelezőek a Felekre.
- 2.1.2** Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank terméktájékoztatóját a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról, továbbá az egyes Egyedi kötéstípusokról szóló Ügyféltájékoztatók egy-egy példányát átvette, azok tartalmát áttanulmányozta és megértette.
- 2.1.3** Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Legkedvezőbb teljesítésre vonatkozó (best execution) politikájának, a Bank Összeférhetetlenségi politikájának (a továbbiakban: Politikák) tartalmát megismerte, az ott írtakat tudomásul vette és elfogadta. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy kifejezetten hozzájárul a megbízások kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.
- 2.1.4** Az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatával kapcsolatban az Ügyfél az alábbiakról nyilatkozik:
- a) Tudomásul veszi, hogy jelen Keretmegállapodás nem minősül befektetési tanácsadásra irányuló keretszerződésnek, ezért jelen Keretmegállapodás alapján a Bank befektetési tanácsot nem nyújt.

- b) Kijelenti és igazolja, hogy az Egyedi kötésekkel együtt járó jogi és pénzügyi kockázatokkal tisztában van. Tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.
- c) Tudomásul veszi, hogy az Egyedi kötések során felmerülő esetleges veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, ezen való osztozásra nem kötelezhető, kivéve, ha a Bank az Egyedi kötés teljesítése során a Keretmegállapodásban részletezett kötelezettségeinek megszegésével neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
- d) Elismeri, hogy az Egyedi kötések nyereségességét lehetetlen garantálni és igazolja, hogy a Banktól, vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá hogy a Keretmegállapodást és annak alapján az Egyedi kötések sem ilyen garanciák, vagy nyilatkozatok mérlegelése, vagy azokra való hagyatkozás alapján hozza létre.
- e) Tudomásul veszi, hogy határidős vagy opciós üzetek megkötése esetén esetlegesen keletkező vesztesége az általa a Bank számára nyújtott biztosítéki értéket többszörösen meghaladhatja.

2.2 Az Ügyfél kijelenti, hogy fenti nyilatkozatai érvényesek és minden Egyedi kötés létrehozatalakor megtettnek tekintendők.

3. AZ EGYEDI KÖTÉSEK LÉTREHOZATALÁNAK (ÜZLETKÖTÉS) MÓDJA ÉS FOLYAMATA

3.1 Az Ügyfél Egyedi kötéseinek elszámolására az Ügyfélnek a Banknál az Egyedi kötés devizanemének vagy devizanemeinek megfelelő devizanemben vezetett fizetési számlái szolgálnak.

3.2 A Bank részéről a Keretmegállapodás aláírásának időpontjában Egyedi kötések megkötésére jogosultak (továbbiakban: Üzletkötők) adatait a jelen Keretmegállapodás Banki Üzletkötői Melléklete tartalmazza.

3.3 A Bank kijelenti, hogy az Üzletkötők teljes körű felhatalmazással bírnak Egyedi kötések telefonon történő létrehozatalára, továbbá szavatolják, hogy a fentiekben megjelölt Üzletkötői jognyilatkozatai a Bankra nézve kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek. Ezen jognyilatkozatok érvényességéhez a Bank részéről egyéb hozzájárulás, illetve nyilatkozat nem szükséges.

3.4 A Bank az Üzletkötői személyében beálló változásokat a honlapján, a Treasury Üzletszabályzat mellékletének frissítésével teszi közzé.

3.5 A Bank a jelen Keretmegállapodás hatálya alá tartozó Egyedi kötésekre vonatkozóan telefonon Egyedi kötetést kizárólag akkor hoz létre, ha az Ügyfél a Jelszó Mellékletben rögzített ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát.

3.6 A Felek az Egyedi kötések Visszaigazolására a Visszaigazolás Mellékletben meghatározott kommunikációs csatornákat rögzítik.

4. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ ZÁLOGSZERZŐDÉS

4.1 Óvadék alapítás

A Felek jelen Keretmegállapodással mint zálogszerződéssel az Egyedi kötésekéből eredő banki követések biztosítékeként óvadékot alapítanak az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláin fennálló fizetésiszámla-követelésén (Óvadéki Fizetési Számla), valamint összevont értékpapír és ügyfélszámláin (Óvadéki Értékpapírszámla) jóváírt dematerializált értékpapírokon és egyéb pénzügyi eszközökön és ügyfélszámla követeléseken (fizetési számla,- és ügyfélszámla-követelés és dematerializált értékpapír és egyéb pénzügyi eszköz a továbbiakban együtt: Eszközök).

Az Óvadéki Fizetési Számla és az Óvadéki Értékpapírszámla együtt: Óvadéki Számla.

- 4.1.1 A jelen szerződéssel megalapított óvadéki jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi Egyedi kötésből fakadó követelésének biztosítására szolgál, ideértve a Bank esetleges kártérítési követelését is, továbbá a Keretmegállapodásból egyéb jogcímen keletkező fizetési kötelezettséget is, legfeljebb 100.000.000,- Ft, azaz százmillió forint vagy annak megfelelő mértékű deviza összeghatárig.
- 4.1.2 Az Óvadéki Számlán nyilvántartott Eszközök a jelen Keretmegállapodás mint zálogszerződés erejénél fogva zárolás hiányában is óvadék tárgyát képezik azzal, hogy az Eszközökkel az Ügyfél mindaddig szabadon rendelkezhet, amíg a Bank azokat jelen Keretmegállapodás szerint nem zárolja. A nem zárolt óvadékokra a fizetési számla,- és ügyfélszámla-követelés tekintetében a Treasury Üzletszabályzat Számlaóvadékokra vonatkozó rendelkezései, a dematerializált értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök tekintetében pedig a Bank Befektetési szolgáltatási Üzletszabályzatának Általános Óvadékokra vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Ha a Bank egyes eszközöket jelen Keretmegállapodás szerint zárol, az így zárolt eszközök az előbbi Üzletszabályzatok szerinti Egyedi Óvadékoknak minősülnek.
- 4.1.3 A Bank az Óvadéki Számlán nyilvántartott Eszközökből a jelen Keretmegállapodásban foglaltak szerint jogosult a szükséges mennyiségű pénzeszközt, azaz fizetésiszámla-követelést és ügyfélszámla-követelést, illetve értékpapírt zárolni. A Bank a zárolt pénzeszközt (a továbbiakban: Zárolt Pénzeszköz) elkülönítetten tartja nyilván, a zárolt értékpapírt és egyéb pénzügyi eszközt (továbbiakban: Zárolt Értékpapír) pedig az Óvadéki Értékpapírszámla alszámlájára helyezi.
- 4.1.4 Ha a Bank az Egyedi kötés létrehozásának feltételül óvadéknyújtási kötelezettséget ír elő, akkor az Ügyfél köteles az ügyletkötéssel egyidejűleg a Treasury üzletszabályzat Kezdő Biztosíték Mellékletében meghatározott mértékű Eszközt az Óvadéki Számlán elhelyezni, és ezen Eszközöket a Bank az Egyedi kötés létrehozásával egyidejűleg zárolja a Bank javára (az ily módon zárolt Eszközök a továbbiakban együtt: Zárolt Eszközök).
- 4.1.5 Az Ügyfél az Egyedi kötés zárásáig folyamatosan köteles a Bank részére a szükséges óvadékot biztosítani és amennyiben a Keretmegállapodás értelmében az Ügyfélnek pótlólagos óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, a Bank jogosult az Óvadéki Számlán nyilvántartott Eszközök közül annyit zárolni, hogy legalább a Treasury Üzletszabályzatban meghatározott Minimális Biztosítéki Szinthez szükséges Eszköz zárolva legyen. Amennyiben a további zárolások végrehajtására az Óvadéki

Számlán nincs elég Eszköz, akkor az Ügyfél köteles azt pótolni annak érdekében, hogy a Bank e további Eszközöket is zárolni tudja.

- 4.1.6 A Bank a pótlólagos óvadék zárolásról – amennyiben az Ügyfél elérhető - hangrögzítéses telefonon tájékoztatja az Ügyfelet. Ha a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámon nem éri el az Ügyfelet, a zárolást az Ügyfél tájékoztatása hiányában is jogosult végrehajtani, saját belátása szerinti Óvadéki Számla és Eszköz vonatkozásában.
- 4.1.7 Ügyfél jelen Keretmegállapodás aláírásával feljogosítja a Bankot az Óvadéki Számlák feletti rendelkezésre a Bank jelen szerződésben foglalt jogai gyakorlásával összefüggésben.
- 4.1.8 Ügyfél szavatolja, hogy az Óvadéki Számlán mindenkor nyilvántartott Eszközök per- teher- és igénymentesek.
- 4.1.9 Az Óvadéki Számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Bank az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla szerződés és a Befektetési szolgáltatási üzletszabályzat letétkezelésre vonatkozó rendelkezései szerint jár el, amennyiben jelen Keretmegállapodás eltérően nem rendelkezik.

4.2 Az óvadéki zárolás körülményei

- 4.2.1 A Bank zárolást addig és olyan mennyiségű Eszköz tekintetében tartja fenn, hogy az Ügyfél Egyedi kötések alapján fennálló valamennyi pozíciója (i) a Treasury Üzletszabályzat Kezdő Biztosíték Mellékletében meghatározott mértékben, (ii) továbbá Veszteség esetén legalább a Treasury Üzletszabályzatban meghatározott Minimális Biztosítéki Szint eléréséhez szükséges mértékben folyamatosan zárolt óvadékkal biztosított legyen azzal, hogy a Kezdő Biztosítéki mértéknek megfelelő Zárolt Eszköz az adott Egyedi kötés elszámolásáig akkor is zárolva marad, ha az Ügyfélnek az adott Egyedi kötése nem veszteséges.
- 4.2.2 Amennyiben az Egyedi kötés és a Zárolt Eszköz devizaneme eltér egymástól, a Bank az Egyedi kötés devizanemét veszi alapul, és a Zárolt Eszköz értékét a zárolás napján érvényes MNB középárfolyamon, forinton keresztül történő átszámítással határozza meg.
- 4.2.3 Az Egyedi kötés lezárását és elszámolását követően a Bank az adott Egyedi kötésre tekintettel zárolt óvadék zárolását feloldja azzal, hogy a Bank az óvadéki zárolás feloldását mellőzheti, amennyiben ez a nyitva maradó pozíciók Treasury Üzletszabályzatban meghatározott Minimális Biztosítéki Szintjének biztosításához szükséges.
- 4.2.4 A Bank zárolja a Zárolt Értékpapírok törlesztéséből, lejáratából, kamataiból, osztalékából vagy egyéb hozamaiból származó pénzüsségeket (továbbiakban együtt: Hozam) mint ügyfélszámla-követeléseket, továbbá a Zárolt Pénzüsszeg kamatait is. A zárolt Hozam és kamat felszabadítására az Ügyfél kérésére kerülhet sor, figyelembe véve a 4.2.1. pontban foglaltakat.

- 4.2.5 Az Ügyfél jogosult a fizetési számlán Zárt Pénzösszeget betétként lekötöni. Ezekben az esetekben az Ügyfél a betéti szerződésből fakadó jogait - ideértve a betét felmondását is - kizárólag a zárolás megszűnését követően gyakorolhatja. A Bank az óvadékból történő kielégítési jogának gyakorlása esetén jogosult a betéti szerződés azonnali hatályú felmondására.

4.3 Zárt Értékpapírok és Zárt Pénzeszközök értékelése és cseréje

A Bank jogosult a Zárt Eszközöket folyamatosan értékelni és azok kiegészítését kérni a Treasury Üzletszabályzatban és jelen Keretmegállapodásban foglaltak szerint.

4.4 Az óvadéki jog érvényesítése

- 4.4.1 A Bank az óvadékból a Treasury Üzletszabályzatban és a Befektetési szolgáltatási üzletszabályzatban foglaltak szerint jogosult kielégítést keresni.
- 4.4.2 A Felek jelen Keretmegállapodás mint zálogszerződés aláírásával megállapodnak abban, hogy ha a Zárt Értékpapír a Bank által kibocsátott kötvény, akkor a Bank annak értékét a közvetlen kielégítési jogának gyakorlása során az általa a közvetlen kielégítés napján az óvadékban lévő kötvénnyel azonos kötvényekre jegyzett vételi árfolyamon, vagy ennek hiányában az egységesített értékpapír hozam mutató számítására vonatkozó jogszabály szerint meghatározott eladási áron veszi figyelembe.

5. A KERETMEGÁLLAPODÁS MEGSZŪNÉSE, KÉNYSZERZÁRÁS

A Felek rögzítik, hogy a Keretmegállapodás megszűnésére és az Egyedi kötések Bank általi egyoldalú lezárására (Kényszerzárás) vonatkozó rendelkezéseket a Treasury Üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél a Treasury Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseit kifejezetten elfogadja.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- 6.1 A mellékletek a Keretmegállapodás elválaszthatatlan részét képezik.
- 6.2 A jelen Keretmegállapodásra a magyar jog az irányadó.
- 6.3 Ügyfél kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzatok a jelen szerződés hatálya alatt a Bank által, az azokban meghatározott esetekben egyoldalúan módosíthatók.

Szerződő Felek jelen szerződést elolvasták; azt abban foglaltakat szándékukkal és akaratukkal mindenben megegyezőnek találták, és mint üzleti akaratuknak mindenben megfelelőt, azt jóváhagyólag cégszerűen írják alá.

Kelt:, 20.....

.....
Ügyfél

.....
Bank

Melléletek:

- Jelszó Melléklet
- Banki Üzletkötői Melléklet
- Visszaigazolás Melléklet

Ügyfélazonosító jelszó
Az Ügyfél részéről Egyedi kötések megkötésére jogosultak számára

A **Bank** a Keretmegállapodás hatálya alá tartozó Egyedi kötésekre vonatkozó megbízást az **Ügyféltől** kizárólag akkor fogad el, ha az **Ügyfél** az alábbi ügyfélazonosító jelszóval azonosítja magát.

Ügyfélazonosító jelszó:

Kelt:, 20.....

.....
Ügyfél

**A Bank részéről Egyedi kötések megkötésére jogosultak adatai
Természetes Személy és Retail Vállalati Ügyfelek részére**

I. Név	Telefonszám*
Csizmadia Borbála	+36-1-268-7561
Dénes Szilárd	+36-1-268-8481
Gyürüs Péter	+36-1-268-7185
Kasza Tamás	+36-1-268-7433
Kovács Zsófia	+36-1-268-7793
Köber Péter	+36-1-268-7655
Lukács Miklós	+36-1-268-7814
Muraközy Zsolt György	+36-1-268-7587
Pleschinger Gyula	+36-1-268-7145
Takács Judit	+36-1-268-7090
Zölde Zsombor József	+36-1-472-6744
II. Név	Telefonszám
Alagi János	+36-42-597-615
Andrásiné Pethő Katalin	+36-1-336-2653
Antal Péter Attila	+36-1-268-7735
Balog Tamás	+36-1-381-4085
Balogi Erzsébet Gabriella	+36-36-514-108
Bancsók Linda Laura	+36-1-381-3534
Bartáné Müller Edit	+36-1-268-8081
Bolyki Edina	+36-1-487-5558
Csuj László Richárd	+36-52-528-127
Fekete Judit	+36-34-586-735
Fuszik Ákos	+36-99-512-927
Gjurov Viktor	+36-1-238-7802
Golács Erzsébet	+36-1-268-7271
Hajdaráné Kárpáti Zsuzsanna	+36-88-576-313
Hegedűs Tímea	+36-76-504-088
Horváth-Csurgai Viktória	+36-22-515-289
Járosiné Dara Beatrix	+36-1-382-7471
Juhászné Homoki Krisztina	+36-1-268-7774
Katona Valéria	+36-1-268-8319
Királyné Czeczán Judit	+36-23-521-846
Kiss Angéla	+36-66-519-356
Ladányi Emőke	+36-76-504-67

Lovas Tamás	+36-62-592-27
Magyar-Juhász Katalin	+36-1-268-7741
Marosvári Anita	+36-93-509675
Meszlényi Orsolya	+36-1- 268-8112
Mócz Andrea	+36-1-268-8337
Mogyorósiné-Kartali Magdolna	+36-1-268-7897
Némethné Csikós Györgyi	+36-1-268-8351
Pálfiné Berlin Zsuzsa	+36-1-381-3515
Panyi Péter	+36-1-485-1736
Papp Szabolcs	+36-1-439-3007
Paul Csaba	+36-96-548-224
Pethő Brigitta	+36-56-527-523
Sipos Péter	+36-1-422-4149
Szabó Melinda	+36-1-268-7851
Szabóné Goór Tímea	+36-34-512-924
Szakácsné Őri Kinga	+36-94-528-363
Szekeresné Vígh Ilona	+36-1-299-3045
Széll Erika	+36-62-592-023
Szépné Plankó Mónika	+36-1-465-5053
Tóthné Egri Lilla	+36-46-504-556
Vágvölgyi Mária	+36-72-522-263
Vida Ildikó	+36-75-519676
Alagi János	+36-42-597-615
Andrásiné Pethő Katalin	+36-1-336-2653
Antal Péter Attila	+36-1-268-7735
Balog Tamás	+36-1-381-4085
Balogi Erzsébet Gabriella	+36-36-514-108
Bancsók Linda Laura	+36-1-381-3534
Bartáné Müller Edit	+36-1-268-8081
Bolyki Edina	+36-1-487-5558
Csuj László Richárd	+36-52-528-127
Vörösné Tomsics Anikó	+36-82-527-949

A Bank által kezdeményezett hívások esetén az Ügyfél telefon-kijelzőjén az alábbi telefonszámok valamelyike jelenik meg: 06-30-40-41-300 vagy 06-70-40-41-300.

Poolban történő opciós lekötést az Ügyfél kizárólag a II. alatt felsorolt üzletkötőkkel jogosult kötni, az I. pont alatt felsorolt üzletkötőkkel nem. A II. pont alatt felsorolt üzletkötők kizárólag Poolban történő opciós lekötés megkötésére jogosultak, egyéb Egyedi Kötés velük nem köthető.

Opciók leköttetés, tőzsdén kívüli részvényopciót és Poolban történő Egyedi köttetés a személyi bankári szerződéssel rendelkező ügyféllel a személyi bankár is köthet telefonon keresztül. Ebben az esetben az ügyfél a személyi bankári szerződésben megadott jelszóval azonosíthatja magát.

A Bank az Üzletkötői személyében és telefonszámában beálló változásokat a honlapján, a Treasury Üzletszabályzat mellékletének frissítésével teszi közzé.

Kelt:, 20.....

MKB Bank Zrt.

1. A Bank az Egyedi Kötések Visszaigazolásához az alábbi kommunikációs csatornát használja, azaz az alábbi csatornán fogadja az Ügyfél által visszaküldött Visszaigazolásokat:

Telefax: 268-7684, 268-7334

2. Az Ügyfél az Egyedi Kötések Visszaigazolásához az alábbi kommunikációs csatornát használja, azaz az alábbi csatornákon fogadja a Banki Visszaigazolásokat*:

	Telefax:
	Posta/Futár az Ügyfél levelezési címére

3. Jelen Visszaigazolás Melléklet a telefax számok változása esetén a Bank , illetve az Ügyfél részéről egyoldalúan módosítható. Egyoldalúan módosíthatja továbbá az Ügyfél a jelen Visszaigazolás Mellékletet a Bank által rendelkezésére bocsátott formanyomtatvány útján is. A módosítás a Bank által történő átvétel időpontját követő banki munkanaptól hatályos.
4. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy NetBankár szolgáltatással rendelkező ügyfelek részére a Visszaigazolásokat kizárólag e csatornán keresztül küldje meg. Erről az Ügyfél külön értesítést kap.

**A táblázatban a megfelelő csatorna a sor elején X-el jelölendő, és telefax választása esetén mellé írandó a telefax-szám.*

Kelt:, 20.....

.....
Bank

.....
Ügyfél