

## A. MELLÉKLET

### A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI

### ÜZLETSZABÁLYZATHOZ

## Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei

A módosítás indoka:

- 1. MiFIR rendelet módosításából eredő változások átvezetése a B III.10.1. és a B III.11.1. pontoknál;*
- 2. A II.5.1.4. pontban pontosításra kerültek a jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés, vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés fedezetként történő elfogadásának szabályai*
- 3. Tőzsdei Határidős Ügylet terméknek az Intézményi Befektető Ügyfelekre vonatkozó speciális rendelkezései kapcsán módosításra került az A I.3.3. és az A II.9.2. pont.*

*A jelen Üzletszabályzat kiadására az Ügyfél számára részben kedvezőtlen módon kerül sor a fenti 2. pont tekintetében, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.46.a) pontja alapján, a Bsz. 58.§ (5) bekezdésében foglaltakra tekintettel. Ha az Ügyfél a számára kedvezőtlennek minősülő módosítás közzétételétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül, illetve a számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások közzétételétől számított 5 (öt) naptári napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja a Bank Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 15 (tizenöt) naptári napos vagy a Felek által egyeztetett rövidebb határidővel, így akár azonnali hatállyal is írásban felmondani.*

**Hatályos: 2024. szeptember 9. napjától**

**Közzétéve: 2024. augusztus 23. napján**

**OTP Bank Nyrt.**

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585.  
cégjegyzékszámon

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <https://www.otpbank.hu>

## Tartalom

A.	MELLÉKLET .....	1
A.	Általános rendelkezések .....	4
I.	Bevezető rendelkezések .....	4
1.	Global Markets Szolgáltatások .....	4
2.	A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok .....	4
3.	A GM ÁSZF szerkezete .....	5
4.	Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó további hirdetések, tájékoztatók .....	5
II.	Szerződések Általános Feltételei .....	6
1.	A GM Keretszerződés és a külön szerződések általános jellemzői, Egyedi Szerződés .....	6
2.	A természetes személynek minősülő Ügyfél által igénybe vett Global Markets Szolgáltatások .....	7
3.	Az Ügyfél tájékoztatása .....	7
4.	Ajánlatkérők és egyéb képviselők .....	8
5.	Egyedi Ügylet megkötése .....	11
6.	Létrejött Egyedi Ügyletek írásban történő dokumentálása (utólagos írásba foglalás) .....	21
7.	Biztosíték .....	23
8.	Tájékoztatás a megbízás végrehajtásáról .....	35
9.	Az Egyedi Ügylet teljesítési, elszámolási módjának általános szabályai .....	36
10.	Az Ügyfél egyes nyilatkozatai .....	38
11.	Az Ügyfél egyes kötelezettségei .....	42
12.	Az Ügyfél fizetési és pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének teljesítése .....	43
13.	Késedelem és nem-teljesítés .....	44
14.	Lényeges Árfolyameltérés Global Markets Szolgáltatások esetén .....	45
15.	Lezárás .....	45
16.	A GM Keretszerződés módosítása, felmondása, megszűnése .....	48
17.	Kapcsolattartás az Ügyféllel .....	50
18.	Határidő számítás .....	52
19.	Díjak, költségek .....	52
B.	Különös rendelkezések .....	53
I.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS .....	53
II.	KERESKEDÉSI HELYSZÍNEK KÖTÖTT EGYEDI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK .....	53
1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	53
2.	TŐZSDEI AZONNALI ÜGYLET .....	55
3.	TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET .....	59
4.	TŐZSDEI OPCIÓS ÜGYLET .....	66
III.	KERESKEDÉSI HELYSZÍNEK KÍVÜLI PIACON (OTC) KÖTÖTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK .....	68
1.	HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTEL .....	68

2.	HATÁRIDŐS NEMESFÉM (ARANY ÉS EZÜST) ADÁSVÉTEL .....	70
3.	DEVIZA CSEREÜGYLET .....	71
4.	KAMATCSERE ÜGYLET .....	73
5.	DEVIZA OPCIOS ÜGYLET .....	76
6.	KAMAT OPCIOS ÜGYLET .....	80
7.	KÉTDEVIZÁS STRUKTURÁLT BEFEKTETÉS .....	82
8.	INFLÁCIÓS SWAP ÜGYLET .....	84
9.	ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN ÜGYLET .....	87
10.	AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTEL .....	89
11.	AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁS KERESKEDÉSI HELYSZÍNE KÍVÜL TÖRTÉNŐ VÉGREHAJTÁSA (OTC AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR MEGBÍZÁS).....	90
12.	ÁRU SWAP ÜGYLET .....	92
IV.	HPT. HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK .....	93
1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	93
2.	AZONNALI DEVIZA ADÁSVÉTEL .....	94
3.	EGYEDI BETÉT ÜGYLET .....	96

## **A. Általános rendelkezések**

### **I. Bevezető rendelkezések**

A jelen Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei a Bank által, az Ügyféllel kötött GM Keretszerződés, vagy Egyedi Szerződés alapján az Ügyfélnek nyújtott,

- a) Bszt. szerinti egyes befektetési szolgáltatási tevékenységére és közvetítői tevékenységre,
- b) Hpt. által nyújtott egyes pénzügyi szolgáltatásokra,
- c) Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés szolgáltatásra terjed ki.

Amennyiben a GM ÁSZF eltérően nem rendelkezik, az Üzletszabályzat egyéb rendelkezései külön kikötés nélkül is irányadóak a Felek jogviszonyában. A jelen GM ÁSZF és az Üzletszabályzat egyéb rendelkezései közötti eltérés esetén a GM ÁSZF rendelkezései az irányadóak.

### **1. Global Markets Szolgáltatások**

- 1.1. A Bank a jelen GM ÁSZF alapján, a GM Keretszerződés feltételei szerint, az Üzletszabályzat A.1 mellékletében felsorolt Global Markets Szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél részére.

### **2. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok**

- 2.1. Amennyiben a Felek a GM Keretszerződésben eltérően nem rendelkeznek, akkor a GM Keretszerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Banknál vezetett Fizetési Számlával, egyes Global Markets Szolgáltatások esetén Devizaszámlával és/vagy Összevont Értékpapírszámlával is.
- 2.2. A Bank természetes személyek esetében GM Keretszerződést, Egyedi Szerződést, valamint Egyedi Ügyletet kizárólag nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező személlyel, mint Ügyféllel köt.
- 2.3. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén, ahol a Bank a felelősségét korlátozza, vagy kizárja a jelen GM ÁSZF-ben, az nem jelenti ezen Ügyfél vonatkozásában a fogyasztó jogszabályon alapuló jogainak korlátozását, vagy kizárását a Bank szerződésszegése esetén.
- 2.4. A jelen GM ÁSZF egyetlen rendelkezése sem irányul arra, hogy a bizonyítási terhet a fogyasztó terhére megváltoztassa, illetőleg az ilyen rendelkezés a fogyasztóra nézve nem irányadó.
- 2.5. Ahol a GM ÁSZF-ben a Bank a szerződésszegésért, vagy a károkozásért való felelősségét kizárja, vagy korlátozza, az nem jelenti a szándékosan okozott szerződésszegésért, illetve károkozásért való felelősség kizárását.
- 2.6. A GM ÁSZF-ben és a GM Keretszerződésben a Bank részére biztosított jogok egy része értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek

gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása a Bank kizárólagos joga, amelyet az Ügyfél kifejezetten elfogad. A Bank által alkalmazott módszert, illetve forrást az Ügyfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Ügyfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna), mely tekintetében a bizonyítási teher az Ügyfelet terheli (ide nem értve a fogyasztónak minősülő Ügyfelet). A Bank csak az Ügyfél kifejezett, írásbeli kérésére ad felvilágosítást az adott esetben alkalmazott módszerről.

### **3. A GM ÁSZF szerkezete**

- 3.1. Jelen dokumentum két fő részből áll. Az általános rész a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó általános rendelkezéseket, míg a különös rész az egyes Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó speciális rendelkezéseket tartalmazza.
- 3.2. A GM ÁSZF általánosságban mutatja be a Global Markets Szolgáltatásokat, és nem tesz különbséget a tekintetben, hogy ezt a szolgáltatást a Bszt. szerinti ügyfél minősítés alapján, milyen minősítésű Ügyfélnek nyújtja, így a GM ÁSZF rendelkezései irányadóak Lakossági Ügyféllel, a Szakmai Ügyféllel, és az Elfogadható Partnerrel fennálló jogviszonyra is. Az Ügyfél Bszt. szerinti minősítését, a minősítéséből adódó sajátosságokat, továbbá az esetleges egyedi rendelkezéseket az Üzletszabályzat, a GM Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés tartalmazza.
- 3.3. Az Üzletszabályzat részét képező A.1 mellékletben kerülnek meghatározásra a Global Markets Szolgáltatások egyes kondíciói, szerződéses feltételei, választhatósága az egyes ügyfelek esetében. Biztosítéki Hirdetményben kerül meghatározásra a fedezetbe foglalható Biztosítékok listája és azok befogadási értéke, az egyes Global Markets Szolgáltatásoknál a biztosított követelés összege, alapbiztosítékának (alapletét) mértéke, *illetve az Alapbiztosíték és a Kiegészítő biztosíték rendelkezésre bocsátására vonatkozó egyes szerződési feltételek meghatározott ügyfelek esetében.*

### **4. Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó további hirdetmények, tájékoztatók**

- 4.1. A Bank felhívja a figyelmet arra, hogy az EMIR, mind a Bank, mind szerződő partnerei vonatkozásában előírásokat tartalmaz, amelyeknek való megfelelés, és az e tekintetben történő együttműködés mindkét fél kötelezettsége tekintettel arra, hogy az EMIR az Európai Unió valamennyi tagállamában közvetlenül alkalmazandó jogforrás. Az EMIR egyes előírásainak történő megfelelés az EMIR Hirdetményben kerül meghatározásra. Az Ügyfél további tájékoztatását az EMIR Ügyféltájékoztató biztosítja.

- 4.2. A MiFIR alapján a Bank által kötelezően teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettsége keretében a Banknak, az Ügyfélre vonatkozó adatokat is nyilván kell tartania és az illetékes felügyeleti hatóság, valamint az érintett kereskedési helyszín felé át kell adnia. Ezzel kapcsolatos további tájékoztatást tartalmazhat a Bank vonatkozó tájékoztató hirdeteménye.
- 4.3. A Global Markets Szolgáltatást az Ügyfél a GM Keretszerződés, külön szerződés és Egyedi Szerződés alapján, Kereskedési-Kommunikációs Platformokon keresztül is igénybe vehet.

## **II. Szerződések Általános Feltételei**

### **1. A GM Keretszerződés és a külön szerződések általános jellemzői, Egyedi Szerződés**

- 1.1. A GM Keretszerződés a Bank és az Ügyfél jogviszonyára vonatkozó és az Üzletszabályzat alapján megkötésre kerülő írásbeli megállapodás, amelynek célja az, hogy a feleknek az Egyedi Ügylet megkötésekor kizárólag az ügyletenként változó feltételekben legyen szükséges megállapodniuk. A GM Keretszerződés alapértelmezetten Standard Global Markets Keretszerződés minta alapján kerül megkötésre. A GM Keretszerződés a Felek kölcsönös megegyezése esetén, egyes szerződéses rendelkezések tekintetében egyedileg meghatározott tartalommal, Egyedi Global Markets Keretszerződésként is megkötésre kerülhet.
- 1.2. A Bank a jelen GM ÁSZF-ben vagy Terméktájékoztatóban, egyéb Hirdetményben is jogosult megjelölni olyan alapértelmezett ügyletkötési paramétereket, melyek az egyes, Ügyfél által igénybe vett Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó megbízás adása, Egyedi Ügylet megkötése során, a felek eltérő megállapodásának hiányában, az Egyedi Ügylet tekintetében létrejött megállapodás feltételét képezik.
- 1.3. A GM Keretszerződés fentiek szerinti megkötése nem jelenti a Felek részéről azt, hogy egyes, a Global Markets Szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódó, vagy ahhoz szükséges jognyilatkozatokat – így különösen az egyes tájékoztatásokkal kapcsolatos hozzájárulásokat, valamint az A.II.1.2. pont szerint alapértelmezett ügyletkötési paraméterek meghatározását – a Felek egyéb kommunikációs csatornán, valamint tartós adathordozónak minősülő eszköz alkalmazásával tegyék meg (így különösen rögzített telefonbeszélgetések, e-mail üzenetek formájában). Az így megtett nyilatkozatok – eltérő kötelező jogszabályi rendelkezés hiányában – a Felek jogviszonyában érvényesen megadottnak tekintendők és az azokban foglaltak alkalmazandóak.
- 1.4. Amennyiben a Felek a GM Keretszerződésben eltérően nem rendelkeznek, akkor az Ügyfélnek a GM Keretszerződés alapján lehetősége van az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó valamennyi Global Markets Szolgáltatást igénybe venni az erre irányuló Egyedi Ügylet létrejötte esetén. Az Ügyfél a GM Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében köteles

megjelölni az általa igényelt Global Markets Szolgáltatásokat. Ezen szabály alól kivételt képeznek a természetes személy Ügyfelek.

- 1.5. A GM Keretszerződés megkötése azonban sem a Bank, sem pedig az Ügyfél számára nem keletkeztet kötelezettséget az Egyedi Ügylet megkötésére, ezért egyedi ügyletkötésre a GM Keretszerződés alapján egyik fél sem kötelezhető. A GM Keretszerződés megkötését követően az Egyedi Ügylet létrejötte előtt a Bank az erre irányuló, Ügyfél általi igény alapján tájékoztató jelleggel árat közölhet, amely nem minősül Ajánlatnak.
- 1.6. A Bank és az Ügyfél Global Markets Szolgáltatás(ok) igénybevételére a GM Keretszerződés hiányában külön szerződés keretében is megállapodhat. Ez esetben az Ügyfél kizárólag a külön szerződésben meghatározott Global Markets Szolgáltatást veheti igénybe azzal, hogy a külön szerződés megkötése sem a Bank, sem pedig az Ügyfél számára nem keletkeztet kötelezettséget a külön szerződés alapján létrejövő adott Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére, ezért a Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére a külön szerződés alapján egyik fél sem kötelezhető. A külön szerződésre egyébként a GM ÁSZF GM Keretszerződésre, míg a külön szerződés alapján létrejövő Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügyletre a GM ÁSZF Egyedi Ügyletre vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

## **2. A természetes személynek minősülő Ügyfél által igénybe vett Global Markets Szolgáltatások**

A GM Keretszerződés hatálya a természetes személynek minősülő Ügyfél esetében kiterjed a GM ÁSZF hatálya alá tartozó valamennyi, természetes személyek számára mindenkor elérhető Global Markets Szolgáltatásra, melyek köre az Üzletszabályzat A.1 mellékletében kerül felsorolásra. Természetes személy Ügyfél esetén a GM Keretszerződésben a Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó korlátozás nem adható, kivéve, amennyiben Egyedi Global Markets Keretszerződés ettől eltérő megállapodást tartalmaz.

- 2.1. A Bszt.-ben foglalt korlátozások alapján a természetes személynek minősülő Ügyfél, illetve egyéni vállalkozó, őstermelő esetében – amennyiben lakossági ügyfél – a Bank nem nyújt olyan Global Markets Szolgáltatást, amelynél a pozíció megnyitásához és fenntartásához tulajdonjog-átruházásos biztosíték nyújtására kerülne sor.

## **3. Az Ügyfél tájékoztatása**

- 3.1. Az Ügyfél előzetes és utólagos tájékoztatásával, minősítésével, valamint szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettséggel kapcsolatos egyéb szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.
- 3.2. A Global Markets Szolgáltatások részletes leírását, az azokkal kapcsolatos előzetes tájékoztatást a Bank honlapján (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/GlobalMarkets>) elérhető tájékoztatók és hirdetések (pl. Egységes Előzetes Tájékoztató, Terméktájékoztatók)

tartalmazzák. Az Ügyfelek egyes csoportjai számára elérhető Global Markets Szolgáltatások köre az Üzletszabályzat A.1 mellékletében kerültek feltüntetésre.

- 3.3. A Bank ezúton tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, az Egyedi Ügyletek teljesítése során, harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet. **A Bank tájékoztatja az Ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra az alábbiak szerint.** Az Ügyfél tudomásul veszi a Bank azon figyelemfelhívását, amely szerint, ha az Egyedi Ügyletekkel kapcsolatosan a pénz- vagy pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerül, ez azzal a kockázattal jár, hogy a gyűjtőszámlán kezelt pénzügyi eszközök és pénzeszközök esetlegesen más ügyfelek pozícióinak elszámolásához igénybevételezhetők, amelyek előfordulási lehetősége különösen akkor áll fent, ha a jelentős (hektikus) piaci ármegmozgások esetén, a pozícióval rendelkező más ügyfelek esetlegesen nem biztosítják saját pozícióik fedezetét. Konkrét esetben ez azzal a hátrányos eredménnyel járhat az Ügyfél részére, hogy az általa az Egyedi Ügylettel kapcsolatosan rendelkezésre bocsátott pénz- vagy pénzügyi eszköz más ügyfelet, vagy a Bankot terhelő kötelezettségek kiegyenlítésére kerül felhasználásra, vagy az Ügyfél által adott rendelkezés teljesítése az érintett pénzügyi eszközök és pénzeszközök vonatkozásában akadályoztatott, amellyel kapcsolatban az Ügyfél kifogással, vagy követeléssel kizárólag a Bankkal szemben élhet. Ez különösen akkor hátrányos az Ügyfél részére, ha a Bank fizetéseképtelenségi helyzetbe kerül, amikor az Ügyfél az így felhasznált eszközeihez a fizetéseképtelenségi eljárásban nem, vagy csak korlátozottan juthat hozzá. A pénz- vagy pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlán történő kezelésének kockázata tehát az, hogy az Ügyfelet ebből fakadóan kár érheti.
- 3.4. A Bank ezúton tájékoztatja az Ügyfelet, hogy ha az Egyedi Ügylet teljesítése során, az Ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszköz, vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, továbbá tájékoztatja az Ügyfelet az ebből adódó, az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről.

#### **4. Ajánlatkérők és egyéb képviselők**

- 4.1. Az Ügyfél a GM Keretszerződés alapján – természetes személy esetén – személyesen, vagy ajánlatkérésre, ügyletkötésre meghatalmazott képviselő, azaz Ajánlatkérő útján is eljárhat. Az Ügyfél a GM Keretszerződésben adhatja meg a képviselőjében eljáró Ajánlatkérőket. Az Ügyfelet megillető jogokat – az Üzletszabályzat, ill. a jelen GM ÁSZF és a GM Keretszerződés szerinti tartalommal és korlátozásokkal - az Ügyfél képviselőjében eljáró Ajánlatkérő is jogosult gyakorolni.

Az Ajánlatkérők megjelölése az ügyletjelentés szempontjából



Az Ügyfél az Ajánlatkérők vonatkozásában megjelöli, hogy az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából ún. belső, vagy külső meghatalmazottnak minősül-e. Figyelemmel arra, hogy a Bank természetes személyek esetében GM Keretszerződést, Egyedi Szerződést, valamint Egyedi Ügyletet kizárólag nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező személlyel, mint Ügyféllel köt, így a természetes személy Ügyfél által megjelölt Ajánlatkérő külső meghatalmazottnak minősül az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából. Természetes személynek nem minősülő Ügyfél esetén belső meghatalmazottnak minősülnek az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából az Ügyfél törvényes képviselői, vezető tisztségviselői, cégvezetői, cégjegyzésre jogosultjai, illetve alkalmazott munkavállalói, míg külső meghatalmazottnak minősül minden más Ajánlatkérő. Természetes személynek nem minősülő Ügyfél esetén, amennyiben az Ügyfél nem jelöli meg, hogy az Ajánlatkérő belső, vagy külső meghatalmazottnak minősül, úgy a Bank az Ügyfél ellentétes nyilatkozatáig úgy tekinti, hogy az Ügyfél természetes személy Ajánlatkérője belső meghatalmazottnak, míg a természetes személy **Ügyfél** Ajánlatkérője külső meghatalmazottnak minősül az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából.

Az Ügyfél Ajánlatkérőjeként eljáró természetes személy kizárólag nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező személy lehet.

A nem természetes személy Ügyfél Ajánlatkérőként történő eljárásra adhat meghatalmazást korlátozással, illetőleg korlátozás nélkül, amely esetben a korlátozást a GM Keretszerződésben fel kell tüntetni.

A természetes személy Ügyfél nem adhat Ajánlatkérőként történő eljárásra meghatalmazást korlátozással, ami azt jelenti, hogy az Ajánlatkérő képviseleti jogosultsága valamennyi, az Ügyfél által szerződött Global Markets Szolgáltatásra kiterjed, kivéve, ha a GM Keretszerződés a Bank egyedi jóváhagyása mellett ettől eltérő megállapodást tartalmaz.

4.2. Az Ügyfél részéről eljáró Ajánlatkérők, illetőleg a Bank részéről Ajánlat adására jogosult üzletkötők névjegyzékét – amennyiben a Bank részéről ilyen megjelölésre kerül –, és az Ügyfél vonatkozásában a meghatalmazás tartalmát a GM ÁSZF-el együttesen, a GM Keretszerződés tartalmazza. Az Ügyfél részéről a GM Keretszerződés alapján az Ajánlatkérő részére megadott meghatalmazás kiterjed:

- a) a Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet Ügyletkötési Csatornákon keresztüli megkötésére, visszavonására és módosítására (amennyiben ez lehetséges), lezárására, felmondására, megszüntetésére (amennyiben ez lehetséges),
- b) az előzetes tájékoztatás átvételére,
- c) az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései és feltételei szerint, az Ügyfél minősítésére vonatkozó és az előzetes tájékozódás keretében az információk Bank rendelkezésére bocsátására, az előzetes tájékozódás eredményére vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételére,

- d) arra, hogy a Bank az Ajánlatkérő részére az Ügyféllel, a Global Markets Szolgáltatásokkal az ezekre vonatkozó szerződésekkel, bank- és értékpapírszámlákkal kapcsolatos banktitoknak, értékpapírtitoknak, adó- és üzleti titoknak, személyes adatnak minősülő információt átadja,
- e) a GM Keretszerződés és az Egyedi Ügylet alapján az Ügyfelet megillető egyéb jogosultságok gyakorlására és kötelezettségek teljesítésére (de kifejezetten ide nem értve a GM Keretszerződés módosítását)
- f) az Egyedi Ügylet végrehajtására, elszámolására használandó Fizetési Számla, Devizaszámla, illetve Összevont Értékpapírszámla megjelölésére tekintet nélkül arra, hogy rendelkezik-e számla feletti rendelkezési joggal e számlák tekintetében, és
- g) az Egyedi Ügyletek biztosítására vonatkozóan az Ügyfél Fizetési Számlája, Devizaszámlája, Összevont Értékpapírszámlája terhére óvadék alapítására, az óvadékkal vagy zárolással kapcsolatos nyilatkozattételre.

4.3. Az Ügyfél részéről a GM Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében az Ajánlatkérő részére biztosított meghatalmazás nem terjed ki:

- a) a GM Keretszerződés, Egyedi Szerződés, külön szerződés felmondására, a kódszó mellőzésére vonatkozó megállapodás megkötésére,
- b) a GM Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében bejelentett Ajánlatkérő vonatkozásában az ajánlatkérésre, ügyletkötésre vonatkozó jogosultság megszerzését megelőző időpontra, időszakra vonatkozóan bármely kimutatás, tájékoztatás, rögzített telefonbeszélgetés átadásának kérésére,
- c) az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlája és Fizetési Számlája, Devizaszámlája feletti rendelkezésre,
- d) olyan általános érvényű hozzájáruló nyilatkozat megtételére, amely az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyban általánosan alkalmazandó, azzal, hogy ez azonban nem zárja, hogy az Ajánlatkérő azokra a konkrét Egyedi Ügyletekre vonatkozóan, amelyekben eljár, megtehesse a szükséges jognyilatkozatokat, ideértve különösen a fedezet vagy óvadék biztosításához szükséges jognyilatkozatokat.

4.4. Ügyfél köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a Bank részére, amennyiben az Ajánlatkérő személyében, kapcsolattartási adataiban, belső vagy külső meghatalmazotti státuszában, jogosultsági körében bármilyen változás, így különösen az ajánlatkérésre, ügyletkötésre vonatkozó jogosultság visszavonása, megszűnése következik be. Amennyiben az Ajánlatkérő személye, kapcsolattartási adata, vagy jogosultsági köre változik, úgy a bejelentés maga után vonja a GM Keretszerződés, Egyedi Szerződés, külön szerződés módosításának igényét, mely szerződésmódosítás annak mindkét fél általi aláírását és hatályba lépését követően alkalmazható.

## **5. Egyedi Ügylet megkötése**

### **5.1. Egyedi Ügylet megkötésének általános szabályai**

#### **5.1.1. Az Ügyfél jogosult a Banktól az Üzleti Órák alatt az Ügyletkötési Csatornákon, így**

- a) a GM Keretszerződésben megjelölt telefonszámok bármelyikén rögzített telefonon,
- b) a Kereskedési-Kommunikációs Platformok igénybevételével, erre vonatkozó GM Keretszerződésben rögzített rendelkezés esetén,
- c) OTP Traderen keresztül, erre vonatkozó GM Keretszerződés rendelkezés esetén,

Ajánlatot kérni Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére. A Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél felhívására Ajánlatot adni az Ügyfélnek.

Ajánlatkérő eljárása esetében az Egyedi Ügyletkötés feltétele, hogy:

- a) az Ügyfél és az Ajánlatkérő azonosítása megtörtént, valamint
- b) befektetési tanácsadás esetében az Ajánlatkérő rendelkezik érvényes megfelelési teszttel, az Ügyfél alkalmassági vizsgálatának elvégzése megtörtént
- c) az Egyedi Ügyletkötéshez szükséges valamennyi információ – így a Global Markets Szolgáltatások, pénzügyi eszközök tekintetében, különösen a nemzeti ügyfél-azonosító rendelkezésre áll és
- d) az Ajánlatkérő az Ügyfél részéről az adott Egyedi Ügylet megkötésére a jelen GM ÁSZF szerint jogosultsággal rendelkezik.

Nem természetes személy Ügyfél esetében Global Markets Szolgáltatások, pénzügyi eszközök tekintetében az Egyedi Ügyletkötés feltétele továbbá, hogy az Ügyfél az Ajánlat megadásakor és az Egyedi Ügylet megkötésekor is érvényes LEI kóddal rendelkezzen.

A Bank abban az esetben is biztosíthatja az Egyedi Ügylet kötésének lehetőségét, ha az Ügyfél nem az Üzleti Órák alatt kér Ajánlatot, illetve az Egyedi Ügylet megkötésére nem az Üzleti Órák alatt kerül sor. Az Üzleti Órákon kívül megkötésre kerülő Egyedi Ügyleteket – az Ügyfél és a Bank között az Egyedi Ügylet keretében megkötött eltérő megállapodás hiányában – a következő banki munkanapon megkötött Egyedi Ügyletnek kell tekinteni. A Bank kizárja a felelősséget az Ügyfelet abból eredően ért károkért, hogy az Egyedi Ügylet megkötésére a GM ÁSZF jelen rendelkezésével összhangban, az Üzleti Órákon kívül került sor.

A Bank jogosult indokolás nélkül az Üzleti Órákat módosítani az Üzletszabályzatban foglalt eljárás alkalmazásával.

#### **5.1.2. Az Ügyfél felelősséggel tartozik azért, hogy az Ügyletkötési Csatornákat – ügyletkötés céljából – csak az Ügyfél, illetve Ajánlatkérők használhassák. Az Ügyfél által az Ügyletkötési Csatornákon adott rendelkezés esetleges**

illetéktelen, vagy jogosulatlan voltából eredő, az Ügyfélnél (érdekkörében) felmerült károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy

- a) amennyiben az Ajánlatkérők üzletkötési jogosultságában bárminemű változás áll be, akkor azt haladéktalanul írásban jelentse be a Bank felé (a bejelentés a Bankkal szemben akkor hatályosul, ha a Bank a bejelentést tudomásul vette), és
- b) a kódot – amennyiben az Ügyletkötési Csatorna igénybevétele az Ügyfél általi kód alkalmazásához kötött – időszakonként változtassa meg,

az ezek elmaradásból eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

5.1.3. Az Ügyfél a GM ÁSZF tudomásul vételével, illetőleg a GM Keretszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy eltérő rendelkezés hiányában a megbízást a Bank megbontva, vagy más megbízással összevonva, illetve saját számlája terhére teljesítse.

5.1.4. A Bank az *Üzletszabályzat jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelésre és jövőbeni értéknapos értékpapír-követelésre mint fedezetre vonatkozó rendelkezései szerint, saját döntése alapján* lehetőséget biztosíthat Ügyfelei számára – meghatározott feltételek mellett – olyan egyedi ügyletre/ügyletekre vonatkozó megbízások megadására, mely/ek esetében az Ügyfél a megbízás tárgyaként és/vagy a megbízás fedezeteként érintett pénzügyi eszköz vonatkozásában korábban tulajdonszerzésre irányuló Egyedi Ügyletet kötött, amelynek elszámolása folyamatban van ezért a pénzügyi eszköz ténylegesen még nem áll az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírásra nem került. A Bank az alábbi esetekben biztosítja a ténylegesen még rendelkezésre nem álló pénzügyi eszköz vonatkozásában a megbízás megadását:

- a) A Deutsche Börse (Frankfurt) Xetra kereskedési helyszínen teljesített egyedi ügylet/ek esetében az Ügyfél által adott megbízás/ok tárgyát vagy fedezetét képező pénzügyi eszköz/ök vonatkozásában.
- b) A Tpt. szerint intézményi befektetőnek minősülő Ügyfél által adott megbízás/ok tárgyát vagy fedezetét képező pénzügyi eszköz/ök vonatkozásában, amennyiben a megbízás végrehajtási partner igénybe vételével kerül teljesítésre, vagy a végrehajtás érdekében a megbízás végrehajtási partnerhez kerül továbbításra.

Ügyfél köteles a ténylegesen rendelkezésére még nem álló pénzügyi eszközre, vagy annak fedezete mellett adott megbízás, valamint a megbízáshoz kapcsolódó esetleges további ügylet/ek teljesítése és elszámolása érdekében a Bankkal együttműködni, és köteles úgy eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank jogosult bármikor felhívni az Ügyfelet arra, hogy a ténylegesen az Ügyfél rendelkezésére még nem álló pénzügyi eszközre, vagy annak fedezete mellett adott megbízás teljesítése, elszámolása során nyújtson további biztosítékot, pótlólagos fedezetet.

Abban az esetben, ha az Ügyfél az Egyedi Szerződésben, GM Keretszerződésben, vagy az Üzletszabályzatban, így különösen a jelen GM ÁSZF-ben meghatározott kötelezettségét (így különösen bármilyen fizetési, díjfizetési, fedezeti, pótfedezeti, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási kötelezettségét) nem teljesíti, hiányosan teljesíti, vagy késedelmesen teljesíti, továbbá, ha az Ügyfél a Bank számára nem elérhető, illetve nem tanúsít együttműködő magatartást, a Bank az Egyedi Ügylet/ek teljesítése és elszámolása érdekében jogosult a GM ÁSZF, továbbá az Üzletszabályzat egyéb rendelkezései és a Bank Általános Üzletszabályzatában meghatározott rendelkezések szerint eljárni, továbbá a nem-teljesítésre és a késedelmes teljesítésre vonatkozó következményeket alkalmazni.

Az Ügyfél kötelezettségeinek, így különösen a Biztosítéki kötelezettségnek, a fedezet biztosítására vonatkozó kötelezettségnek, az Egyedi Szerződésben, GM Keretszerződésben, GM ÁSZF-ben vagy a Bank értesítésében meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása, vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül. *Nem-teljesítésnek minősül az is, ha a fedezetként elfogadott jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés tárgyát képező pénz vagy értékpapír az értéknapon nem kerül elszámolásra (jóváírásra) az Ügyfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján vagy Összevont Értékpapírszámláján.*

A Bank az érintett szabályozott piac, tőzsde, Egyéb Kereskedési Helyszín, elszámolóház szabályzataira figyelemmel az érintett Egyedi Ügylet/ek és az esetlegesen kapcsolódó ügylet/ek vonatkozásában a teljesítés, elszámolás érdekében - *így különösen az Ügyféltől fedezetként elfogadott jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés tárgyát képező pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz értéknapon fennálló elszámolási késedelme esetén* - az Ügyfél helyett helytállhat. Abban az esetben, ha a Bank helytáll az Ügyfél helyett, akkor a Bank nem vállal kötelezettséget arra, hogy az érintett Egyedi Ügylet/ek az Ügyfél befektetési szándékának megfelelő eredménnyel zárulnak.

Abban az esetben, ha az Ügyfél rendelkezésére ténylegesen még nem álló pénzügyi eszköz nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése miatt a pénzügyi eszközzel érintett megbízáshoz/megbízásokhoz, vagy ahhoz kapcsolódó további Egyedi Ügylet/ek elszámolására, teljesítésére nem, vagy késedelmesen kerül sor, a Bank követelheti az Ügyféltől az érintett Egyedi Ügylet/ek teljesítése, elszámolása során felmerült költségek, díjak és a Bank elvégzett munkája, ill. az általa nyújtott szolgáltatás ellenértékének megtérítését, így különösen az érintett pénzügyi eszköz beszerzésének díját, költségét, továbbá az esetleges kár megtérítését.

Az Ügyfél a Bankkal fennálló Összevont Értékpapírszámláját, Befektetési Szolgáltatási Keretszerződését, továbbá az ehhez kapcsolódó Fizetési Számláját – több érintett devizanem esetében az érintett devizanemben vezetett Devizaszámláit – egyoldalúan nem szüntetheti meg, amíg az érintett Egyedi Ügylet/ek és az ezzel összefüggésben álló további Egyedi Ügylet/ek (ideértve a fedezetként felajánlott eszköz alapján megkötött további Egyedi

Ügyletet/Ügyleteket) pénzügyi rendezése, teljesítése és elszámolása nem történt meg.

5.2. Egyedi Ügylet telefonon, hangfelvétel

5.2.1. Az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő az Ajánlat kérésekor, az Egyedi Ügylet megkötésekor a GM Keretszerződésben – az Ügyfél által – meghatározott kódszót köteles használni. A Bank jogosult az Ügyfélnek, illetve Ajánlatkérőnek tekinteni azt a személyt, aki a telefonban az Ügyfélként, illetve Ajánlatkérőként mutatkozik be és a kódszót használja. A Bank a kódszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Ügyféltől, illetve az Ajánlatkérőtől, de erre semmilyen körülmények között nem köteles.

5.2.2. Az Elfogadható Partner kifejezett kérését a kódszó mellőzésére a Bank írásbeli megállapodásban rögzíti, és a kódszó mellőzésére kizárólag a megállapodás aláírását követően kerülhet sor. A kódszó mellőzésére vonatkozó írásbeli megállapodásra a GM Keretszerződés keretében kerül sor. E megállapodást követően az Ügyfél kifejezett és rögzített kérése alapján a kódszó használatától a Bank eltekint. Ebben az esetben az Ügyfelet, illetve az Ajánlatkérőt a Bank, az Egyedi Ügylet, szolgáltatás nyújtása során úgy azonosítja, hogy az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő a Bank nyilvántartásában szereplő adatát, így különösen, de nem kizárólagosan (i) a kijelzett telefonszámot, vagy (ii) az Ügyfél személyes, illetve cég- vagy szervezeti adatait, vagy (iii) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek állományára vonatkozó adatot egyezteti az Ügyféllel, illetve az Ajánlatkérővel.

Lakossági Ügyfél és Szakmai Ügyfél esetében a kódszó mellőzésére vonatkozó megállapodás megkötésére nincs lehetőség.

A kódszó mellőzésére vonatkozó fokozott kockázatok a következők: a kódszó mellőzése esetén tekintettel arra, hogy ez esetben a Bank kizárólag a jelen pontban meghatározott adatok alapján azonosítja az Ügyfelet, illetve az Ajánlatkérőt, nagyobb a kockázata annak, hogy az Ügyfél nevében jogosulatlanul kerüljön sor ügyletkötésre, amelyből fakadó károkért a Bankot nem terheli felelősség. Ez a kockázat a kijelzett telefonszám vonatkozásában a telefonszolgáltató rendszereiben történő meghibásodás esetén fokozottan fennállhat. A jogosulatlan ügyletkötésből fakadóan az Ügyfelet kár érheti. A kódszó mellőzése esetén az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülnek az Ügyfél ill. az Ajánlatkérő részéről a következők:

- a) az A.II.5.1.2. pontban foglalt kötelezettségek megszegése,
- b) az A.II.4.3., vagy az A.II.4.4. pontban foglalt kötelezettségek megszegése,
- c) számkijelzés nélküli telefon használata,
- d) a nyilvántartásában szereplő adataiban bekövetkező változást haladéktalanul, írásban nem jelenti be a Bank részére, vagy
- e) a Bank által az Ügyfél azonosításához használt adatok illetéktelen személy tudomására jutnak és ezt az Ügyfél haladéktalanul, írásban nem jelenti be a Bank részére.

- 5.2.3. A következő mondatban foglaltak érvényességét nem érintve a telefonon keresztül történő ügyletkötés során a Felek egy, vagy több telefonbeszélgetésben egyeztethetnek egymással az Egyedi Ügyletre vonatkozó információkról, továbbá, az A.II.5.2.5 pontja szerint, az ügyleti feltételeket e-mail útján külön is egyeztethetik. Telefonon keresztül az Egyedi Ügylet azonban csak akkor, és csak azzal jön létre, ha a telefonbeszélgetés alatt, ill. az A.II.5.2.5. pont szerinti ügyletkötési eljárás során az Ügyfélnek, illetve az Ajánlatkérőnek, az Ajánlat kérésére a Bank Ajánlatot ad, és azt az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő a telefonbeszélgetés alatt teljes terjedelmében, módosítás nélkül elfogadja. Ezen telefonbeszélgetések, valamint az A.II.5.2.5. pont szerinti ügyletkötési eljárás során küldött e-mail üzenetváltások együttesen tartalmazzák az ügyletkötéssel kapcsolatos releváns kommunikációt is. A Bank ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő az Ajánlatot a telefonbeszélgetés során teljes terjedelmében nem, vagy módosításokkal fogadja el. Az Ajánlat elfogadásáig a Bank jogosult módosítani, illetve visszavonni az Ajánlatát.
- 5.2.4. A Bank hangfelvételt köteles készíteni az ügyletkötés során elhangzottakról, és az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő által a telefonon megtett kifogásról. A hangfelvétel rögzítése során a Bank jogosult az Egyedi Ügyletre vonatkozó telefonbeszélgetést – a Bank és az Ügyfél között folytatott korábbi rögzített telefonbeszélgetés tartalmára történő egyértelmű hivatkozás esetén vagy technikai okok miatt – több részletben rögzíteni, ide értve azt az esetet is, amikor a Bank által csak a telefonbeszélgetés tartalmára vonatkozó információt tartalmazó részletek kerülnek rögzítésre, míg az információt nem tartalmazó részletek (amikor egyik fél sem beszél) nem kerülnek rögzítésre. Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetén a Felek megállapodnak, hogy az Egyedi Ügylet létrejötté, illetve tartalma, a kifogás megtétele és tartalma tekintetében azt a Bank által készített hangfelvételt tekintik irányadónak, amellyel szemben az Ügyfél ellenbizonyítással élhet. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Felek megállapodnak, hogy az Egyedi Ügylet létrejötté, illetve tartalma, a kifogás megtétele és tartalma tekintetében a Bank által készített hangfelvételt, a Bank bizonyítékként használhatja fel, amellyel szemben az Ügyfél ellenbizonyítással élhet. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a kifogás nem minősül a Bszt. szerinti panasznak, így a kifogás tekintetében a panaszkezelésre vonatkozó eljárási szabályok nem alkalmazandók.
- 5.2.5. Egyedi Ügylet megkötése telefon és e-mail üzenet együttes alkalmazásával
- Amennyiben az Egyedi Ügylet megkötésére a jelen GM ÁSZF A.II.5.2. pontja szerint telefonon kerül sor, és a telefonbeszélgetés során a felek ebben kifejezetten megállapodnak, akkor a jelen GM ÁSZF-ben, az adott Egyedi Ügylet létrejötté vonatkozásában meghatározott ügyleti feltétel egyeztetésére a telefonbeszélgetés alatt vagy azt megelőzően megküldött e-mail üzenet formájában is sor kerülhet, melyet a telefonbeszélgetés keretében az Ügyfél az Egyedi Ügylet egyéb feltételeivel együtt elfogad. A telefon és e-mail üzenet együttes alkalmazásával kötött Egyedi Ügylet az Üzletszabályzat, ill. a jelen GM ÁSZF alkalmazásában telefonon kötött Egyedi Ügyletnek tekintendő.

- 5.2.6. A GM ÁSZF A.II.5.2.5 pontja szerinti történő ügyleti feltétel egyeztetése, kizárólag az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő részéről, a GM Keretszerződésben meghatározott e-mail címről lehetséges a Bank honlapján feltüntetett valamennyi, kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének e-mail címére küldött e-mail üzenettel.
- 5.2.7. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az e-mail, mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően, az e-mailben foglalt adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak a Bank felrőhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség. A Bank jogosult minden további vizsgálat nélkül az Ügyfél érvényes jognyilatkozatának tekinteni azt az e-mail-t, amelyek fejlécében feladóként (a „FROM” mező után) a GM Keretszerződésben az Ügyfél vonatkozásában megjelölt e-mail cím található, és amelyben az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő nevének egyszerű megjelölése (névalírása) kerül feltüntetésre. A Bank kizárja az abból eredő felelősséget, amennyiben az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő, a GM ÁSZF A.II.5.2.5. pontja szerint történő ügyletkötése során tett e-mail üzenetet nem a GM Keretszerződésben lévő e-mail címekről küldenek. Az ebből eredő esetleges károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

### 5.3. Egyedi Ügylet Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül

5.3.1. A Bank külön megállapodás megkötése esetén lehetővé teszi az Ügyfél számára az Üzletszabályzat A.1 mellékletében felsorolt Kereskedési-Kommunikációs Platformok használatát, amennyiben Felek a GM Keretszerződésben erről rendelkeznek és az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával igazolja a Bank felé, hogy az adott Kereskedési-Kommunikációs Platform használatára megfelelő jogosultságokkal rendelkezik. Ezen feltételek teljesülése esetén a GM Keretszerződésben megjelölt Kereskedési-Kommunikációs Platform igénybevétele

- a) az Ügyfél a Kereskedési-Kommunikációs Platformon küldött üzenettel kérhet Ajánlatot a Banktól,
- b) a Bank a Kereskedési-Kommunikációs Platformon küldött üzenettel adhat Ajánlatot az Ügyfélnek,
- c) az Ügyfél az Ajánlatot a Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül elfogadhatja,

amely alapján a Felek az Egyedi Ügyletet a Kereskedési-Kommunikációs Platformon küldött üzenetváltással is megköthetik.

A Kereskedési-Kommunikációs Platformok számítógépes rendszerek, amelyek a piaci szereplők számára biztosítanak hozzáférést. A Kereskedési-Kommunikációs Platformok ajánlatkérési felülete egy árazó, illetőleg üzenetküldő szolgáltatás és real-time chat (társalgási) forma. A Kereskedési-Kommunikációs Platformok ajánlatkérési felülete a szereplők között online, a Kereskedési-Kommunikációs Platformokon keresztül történő kommunikációt biztosít a platform üzemeltetője által egyértelműen azonosított felhasználók számára.



A Kereskedési-Kommunikációs Platformok – az alkalmazott piaci szokványoknak megfelelően – lehetőséget biztosítanak az Ajánlat - Ügyfél által, rövid úton történő kérésére, és Bank által rövid úton történő megadására. Az Ajánlat rövid úton történő kérése és adása azt jelenti, hogy az Ajánlattal érintett pénzügyi eszköz mennyiségi megjelölését (db, kontraktus, stb.), valamint a limitár meghatározásakor a pénznemet a Felek elhagyják. Ilyen esetben a pénzügyi eszköz mennyiségeként „darab”, pénznemként pedig a pénzügyi eszköz devizaneme értendő. Az Ügyfél akkor jogosult Ajánlatot rövid úton kérni, amennyiben az az ajánlatkérést, vagy az Ajánlat érthetőségét nem befolyásolja. Ajánlatok rövid úton történő kérésére és megadására a Kereskedési-Kommunikációs Platformokon keresztül küldhető üzenetek, RFQ üzenetek, illetőleg ezeken túlmenően – kizárólag a Bloomberg rendszere vonatkozásában – az ott küldött chat üzenetek útján van lehetőség. Ügyfél az Ajánlata rövid úton történő megadásával – különösen, de nem kizárólagosan a Bloomberg chat felületén történő ajánlattétel során – kifejezetten tudomásul veszi az ebben rejlő kockázatokat és azt, hogy a Bank az Ajánlat félreérthetősége, pontatlansága miatt esetlegesen felmerülő kárért a felelősségét kizárja.

Ügyfél tisztában van a Kereskedési-Kommunikációs Platformokon küldött üzenetek kockázataival (különös tekintettel, de nem kizárólagosan az informatikai biztonsági, adatvédelmi, titokvédelmi kockázatokra), és azokat kifejezetten tudomásul veszi. A Kereskedési-Kommunikációs Platformokon küldött ajánlatkérés, vagy Ajánlat félreérthetőségéből, pontatlanságából eredő esetleges károkért Bank a felelősségét kizárja. Hiányos, pontatlan, félreérthető ajánlatkérés esetén a Bank nem ad ajánlatot.

Amennyiben az Ügyfél rövid úton küldött ajánlatkérése a Bank megítélése szerint hiányos, pontatlan, vagy félreérthető, az ebből eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja. A Kereskedési-Kommunikációs Platformon történő ügyletkötés az Ügyfél részéről kizárólag az Ügyfél, illetve az Ajánlatkérő részéről, az adott rendszer, üzemeltető által meghatározott egyedi azonosítóról, az adott rendszeren keresztül lehetséges, a Bank honlapján kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének, adott rendszerben érvényes egyedi azonosítóra, az adott rendszeren keresztül küldött elektronikus üzenettel.

- 5.3.2. A Bank jogosult minden további vizsgálat nélkül az Ügyfél érvényes jognyilatkozatának tekinteni azt az üzenetet, amelynél a Felek által Kereskedési-Kommunikációs Platformon egyedi azonosítóként, a GM Keretszerződésben az Ügyfél vonatkozásában megjelölt egyedi azonosító található. A Bank kizárja az abból eredő felelősséget, amennyiben az Ügyfél nevében a Kereskedési-Kommunikációs Platformon történő ügyletkötés során a GM Keretszerződésben lévő egyedi azonosítóról nem az Ügyfél által arra feljogosított személy tesz jognyilatkozatot. Az ebből eredő esetleges károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.
- 5.3.3. A Kereskedési-Kommunikációs Platformon történő ügyletkötés esetén az Egyedi Ügylet létrejöttének feltétele, hogy az Ügyfél, vagy az Ajánlatkérő a GM

Keretszerződésben az Ügyfél vonatkozásában megadott egyedi azonosítóról a Bank honlapján kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének egyedi azonosítójára küldött üzenetben a Bank Ajánlatát teljes terjedelemben, módosítás nélkül elfogadja. Az Ajánlat visszavonásig érvényes.

5.3.4. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Kereskedési-Kommunikációs Platformok sajátosságaiból eredően, a rendszeren keresztül küldött adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak a Bank felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség. A Kereskedési-Kommunikációs Platformok rendelkezésre állására, illetve az ezzel kapcsolatos felelősségre az adott rendszer használatára vonatkozó szerződéses rendelkezések irányadók, amelyért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

5.4. Egyedi Ügylet OTP Traderen keresztül

5.4.1. Az OTP Trader az Ügyfelek részére Azonnali Deviza Adásvételi, és Határidős Deviza Adásvételi ügyletek interneten keresztüli megkötésére szolgáló, a Bank által az Ügyfél részére kizárólag ilyen célból használatra, rendelkezésre bocsátott számítástechnikai rendszer. A Bank az OTP Trader felületen befektetési tanácsadási szolgáltatást nem nyújt, így az OTP Traderen kötött Egyedi Ügylet nem tartozik a befektetési tanácsadási szolgáltatás hatálya alá akkor sem, ha az Ügyfél a Global Markets Keretszerződése alapján jogosult befektetési tanácsadási szolgáltatást igénybe venni.

Amennyiben a GM Keretszerződésben a felek ebben megállapodtak, akkor az Ügyfél jogosult Azonnali Deviza Adásvételre, illetve Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügyletet kötni az OTP Traderen keresztül a Bankkal a jelen fejezetben foglalt feltételekkel. Természetes személy Ügyfelek nem vehetik igénybe az OTP Trader rendszert. A Bank dönthet úgy, hogy az OTP Traderen köthető Egyedi Ügyletek körét korlátozza.

5.4.2. A GM ÁSZF jelen fejezete meghatározza az OTP Trader Felhasználói Leírásban meghatározottaknak megfelelően OTP Trader igénybevételének, működésének általános feltételeit, ezáltal lehetővé téve azt, hogy

- a) az Ügyfél a Bank által az OTP Traderen közzétett tájékoztató jellegű azonnali, illetve határidős devizaárfolyamokat az OTP Traderen keresztül figyelemmel kísérhesse;
- b) a Felek az OTP Traderen keresztül a közöttük fennálló GM Keretszerződés alapján internet alapú elektronikus hálózaton OTP Trader Egyedi Ügyleteket köthessenek;
- c) az Ügyfél figyelemmel kísérhesse az OTP Trader adatbázisában az általa megkötött OTP Traderen kötött Egyedi Ügyleteket.

5.4.3. A Felek rögzítik, hogy amennyiben a GM Keretszerződés alapján az Ügyfél jogosult az OTP Trader használatára, akkor az OTP Trader Egyedi Ügyletek vonatkozásában Azonnali Deviza Adásvételek, illetve Határidős Deviza Adásvételek szabályait a jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

- 5.4.4. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a Bank által az OTP Traderen közzétett árfolyamok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok a Bankot az Ajánlat megtétele során nem kötik.
- 5.4.5. Az Ügyfél a Felhasználói Leírásban meghatározottak szerint, a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott azonosító és jelszó megadásával léphet be azzal, hogy az Ügyfél köteles a Bank által megadott jelszót az OTP Traderbe történő első belépés alkalmával megváltoztatni. A Bank az azonosítón és a jelszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Ügyféltől, de erre semmilyen körülmények között nem köteles. Az Ügyfél által OTP Traderen keresztül adott rendelkezés esetleges illetéktelen, vagy jogosulatlan voltából eredő, az Ügyfélnél és/vagy érdekkörében felmerült károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a jelszót időszakonként változtassa meg, ennek elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik. Felek rögzítik, hogy Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki az OTP Traderbe az Ügyfél részéről bejelentkezett.
- 5.4.6. Az OTP Traderen az Egyedi Ügylet azzal jön létre, hogy az OTP Traderen keresztül, az Ügyfél a Felhasználói Leírásban meghatározottak szerint megtett ajánlati felhívására a Bank Ajánlatot ad és azt az Ügyfél az OTP Traderen keresztül módosítás nélkül teljes terjedelmében elfogadja. A Bank ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az Ügyfél az Ajánlatot nem fogadja el azon időn belül, amíg arra lehetősége van a jelen GM ÁSZF, vagy a Felhasználói Leírás szerint. Az Ajánlat elfogadásáig a Bank jogosult módosítani, illetve visszavonni az Ajánlatát. A már elfogadott Ajánlatot visszavonni és módosítani, illetőleg attól elállni egyik fél által sem lehetséges.
- 5.4.7. Az Ügyfél ajánlati felhívása meghatározza az adott OTP Traderen kötött Egyedi Ügylet irányát (valamely pénznem eladása, vagy vétele) és mennyiségét, azaz egy adott Azonnali/Határidős Deviza Adásvétel iránya (valamely pénznem azonnali/határidős eladása vagy azonnali/határidős vétele) és mennyisége az Ügyfél ajánlati felhívása alapján az Ügyfél szemszögéből ítélandó meg.
- 5.4.8. Az Ügyfél a Bank által átadott Felhasználói Leírásnak megfelelően köteles az OTP Tradert használni. Az Ügyfél az azonosítására szolgáló adatokat köteles megőrizni és biztosítani, hogy azokról illetéktelen személyek tudomást ne szerezhessenek. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank felé bejelenteni, ha az azonosítására vonatkozó adatok harmadik személy tudomására jutottak, illetőleg juthattak. A bejelentés a Bankkal szemben akkor hatályosul, ha a Bank a bejelentés tudomásulvételét visszaigazolta. Az Ügyfél köteles biztonságos azonosításához szükséges előírásokat maradéktalanul betartani és elvégezni. Amennyiben a Bank megítélése szerint az OTP Traderrel kapcsolatosan visszaélés gyanúja merül fel, a Bank az Ügyfél értesítése mellett jogosult – de nem köteles – az Ügyfél OTP Traderhez történő hozzáférését letiltatni. A letiltás feloldása ez esetben kizárólag az Ügyféllel folytatott egyeztetést követően, az Ügyfél írásbeli hozzájárulása mellett végezhető el. Az adott azonosítóhoz kapcsolódóan az OTP Traderhez történő

hozzáférés letiltásából eredő, az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal.

- 5.4.9. Az előző bekezdésben meghatározott bejelentés megtételét és annak visszaigazolását megelőzően bekövetkezett kárért az Ügyfél tartozik helyt állni. A bejelentést követően keletkezett esetleges kárért a Bank felel azzal, hogy a Bank mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár az Ügyfél szándékos, vagy súlyos gondatlan magatartása folytán következett be, és bizonyítja, hogy a bejelentést követően a szolgáltatás további használatának megakadályozása érdekében minden, a Banktól elvárható intézkedést megtett. A Bank az Ügyfél szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásának tekinti az Ügyfél olyan tevőleges magatartását, vagy mulasztását, amely az OTP Trader, illetőleg az azonosítók biztonságos kezelésével kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, és amelynek eredményeként az Ügyfélnek, vagy a Banknak kára keletkezik, vagy ilyen kár keletkezésének a lehetősége bekövetkezik.
- 5.4.10. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az OTP Trader, mint internet platformon keresztül működő telekommunikációs csatorna meghibásodásából, illetőleg mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően az OTP Trader rendszeren keresztül küldött adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak az OTP Bank felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy Üzleti Órákon kívül az OTP Trader nem érhető el, illetve korlátozott szolgáltatási körrel áll az Ügyfél rendelkezésére.
- 5.4.11. A Bank jogosult az OTP Trader használatát azonnali hatállyal az Ügyfél egyidejű értesítésével megszüntetni, vagy azt határozatlan időre felfüggeszteni, amennyiben az Ügyfél olyan magatartást, vagy mulasztást követ el, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az OTP Trader üzemeltetését, vagy más Ügyfél általi használatát, különösen, ha az Ügyfél az OTP Tradert nem rendeltetésszerűen, vagy nem a jelen fejezetben foglaltaknak, vagy nem a Felhasználói Leírásban foglaltaknak megfelelően használja.
- 5.4.12. Az Ügyfél az OTP Trader szolgáltatások igénybevételével adott megbízás fedezethiány ellenére történő teljesítése esetén viselni tartozik a számla fedezetlensége esetére az Üzletszabályzatban foglalt jogkövetkezményeket.
- 5.4.13. A Bank bármikor jogosult az OTP Tradert az Ügyfél külön értesítése nélkül leállítani. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az OTP Trader leállása esetén a Bank és az Ügyfél közötti Egyedi Ügylet megkötésére jelen GM ÁSZF szerint telefonon, ill. amennyiben erről a Bank és az Ügyfél a GM Keretszerződésben külön megállapodtak, úgy e-mail útján kerülhet sor.
- 5.5. Az Egyedi Ügylet Bank és az Ügyfél közötti létrejöttéhez, minden esetben a feleknek az Egyedi Ügylet lényeges feltételeiben történő megállapodása szükséges. A lényeges feltételekben vagy azok egy részében történő megállapodás történhet a felek között az Egyedi Ügylet megkötése előtt történt korábbi ügyletkötésre, vagy a felek közötti általános ügyletkötési gyakorlatra,

valamint szabványosított ügyletek esetén, az adott tőzsdei vagy elszámolóházi szabványra, vagy szabályozásra vonatkozó, felek számára egyértelmű utalással is. A felek eltérő megállapodásának hiányában továbbá az Egyedi Ügylet részévé válnak a jelen GM ÁSZF vagy a Terméktájékoztató vagy a vonatkozó hirdetés alapján alapértelmezett ügyletkötési paraméterként meghatározott feltételek is, vagy egyebekben, az Üzletszabályzat, a GM ÁSZF vagy a Bank hirdetménye alapján alkalmazandó bármely rendelkezés is.

- 5.6. Amennyiben a Felek eltérően nem állapodnak meg külön a jelen GM ÁSZF alapján az Egyedi Ügylet tekintetében előírt, óvadékkal Biztosított Követelés mértékében, vagy a biztosíték (Alapbiztosíték, Változó Biztosíték vagy egyéb Kiegészítő Biztosíték) fajtájában és mértékében, mert ebben az esetben a Biztosítéki Hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak és a felek között létrejött megállapodásnak.
- 5.7. Amennyiben az Ügyfél több értékpapírszámlával, vagy Fizetési Számlával/Devizaszámlával rendelkezik, és az egyedi Ügyletre irányuló megbízás keretében nem határozza meg az annak végrehajtásával és elszámolásával érintett számlákat, úgy az Egyedi Ügylet létrejöttét a számlákban történő megállapodás hiánya nem érinti, és az Egyedi Ügyletet a Bank jogosult az Ügyfél bármely olyan Összevont Értékpapírszámláján, Fizetési Számláján, Devizaszámláján vagy egyéb értékpapírszámláján ill. ügyfélszámláján végrehajtani és elszámolni, amelyen arra megfelelő fedezet rendelkezésre áll. A Bankot az Ügyfél ezzel kapcsolatosan felmerülő kárigényéért semmilyen felelősség nem terheli, a Bank azt kifejezetten kizárja.

## **6. Létrejött Egyedi Ügyletek megkötésének visszaigazolása**

### **6.1. Általános szabályok**

- 6.1.1. A megkötött és létrejött Egyedi Ügylet szöveg formájában történő dokumentálása érdekében a Bank legkésőbb az üzletkötés napját követő banki munkanapon, az adott Egyedi Ügyletről visszaigazolást állít ki, amit az a Bank választása szerint – a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által meghatározott körben:

- a) telefaxon,
- b) postán, vagy
- c) elektronikus úton

juttat el a GM Keretszerződésben megadott személy részére. A Bank a visszaigazolás megküldését elsődlegesen elektronikus úton, az Ügyfél által megadott e-mail címre küldött üzenettel teljesíti. A visszaigazolás megküldésének hiánya az Egyedi Ügylet érvényességét és kikényszeríthetőségét nem érinti.

- 6.1.2. Amennyiben valamely Egyedi Ügylet vonatkozásában a visszaigazolás kiküldésére az előző bekezdésben meghatározott általános rendelkezéseknél rövidebb idő áll rendelkezésre az a jelen GM ÁSZF különös részében az adott Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó fejezetben kerül meghatározásra.

- 6.1.3. A visszaigazolást az Ügyfél a kézbesítést követően haladéktalanul – de legkésőbb a visszaigazolás Bank által történt továbbításának napján – köteles
- a) cégek esetén cégszerű aláírásával, természetes személy esetén két okirati tanú feltüntetése mellett, egyéb esetekben az adott szervezetre vonatkozó jogszabályokban meghatározott szabályszerű aláírással ellátni és
  - b) telefaxon (+36-1/298-4501) vagy e-mailen ([confirmation@otpbank.hu](mailto:confirmation@otpbank.hu)) a Bank részére visszaküldeni.

E kötelezettség nem, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a visszaigazolást, az abban foglalt Egyedi Ügyletet teljes terjedelmében, az abban foglalt tartalommal visszavonhatatlanul elfogadta. A visszaigazolás visszaküldésének elmulasztása nem minősül Lezárási eseménynek és nem minősül súlyos szerződésszegésnek.

- 6.1.4. Az Ügyfél jogosult a visszaigazolás tartalmával kapcsolatban a Bank által bármely, kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének e-mail címére küldött e-mail üzenettel kifogással élni. Az Ügyfél által tett kifogás kizárólag arra irányulhat, hogy a visszaigazolás nem azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek vonatkozásában a Felek között az Ügyletkötési Csatornán az Egyedi Ügylet vonatkozásában megállapodás jött létre. Ezen esetben a Felek az ügyletkötéskor a Bank által rögzített telefonbeszélgetést, elektronikus kommunikációt haladéktalanul megvizsgálják, a megállapított körülményekről és tényekről közösen egyeztetnek. Amennyiben az Ügyfél igényli, kölcsönösen aláírt jegyzőkönyvben kerülnek rögzítésre a megállapított körülmények, és az egyeztetés eredménye. A Felek az egyeztetést szóban, vagy egyéb elektronikus módon is lefolytathatják. Az Egyedi Ügyletet a jegyzőkönyvben, vagy a rögzített telefonbeszélgetés, vagy egyéb elektronikus módon meghatározott feltételek szerint, a Bank által küldött visszaigazolásban feltüntetett adatoknak megfelelően kell megkötöttnek tekinteni. Amennyiben a Bank megítélése szerint a kifogás kivizsgálására vonatkozó jelen pont szerinti eljárást nem lehetséges az ügyletkötés napján lefolytatni, akkor a Bank jogosult a megkötött Egyedi Ügylettől azonnali hatállyal elállni.

- 6.1.5. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése

- 6.1.5.1 Az Ügyfél az A.II.5. fejezetben foglalt szabályok szerint jogosult az Egyedi Ügylet módosítását, illetve visszavonását, megszüntetését kezdeményezni. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése azzal történik meg, hogy a Bank elfogadja az Ügyfél módosítását, illetve visszavonását, megszüntetését, amelyre a Bank akkor köteles, amennyiben (i) a módosítás, visszavonás, megszüntetés egyáltalán lehetséges (különösen nem lehetséges teljesült megbízások módosítása, visszavonása, megszüntetése), (ii) a módosítás az ügylet olyan paraméterére vonatkozik, amely módosítására a Kereskedési Szabályzatok szerint egyáltalán lehetőség van és (iii) a módosítási, illetve visszavonási, megszüntetési igény olyan időpontban érkezett a Bankhoz, amelyet figyelembe véve a Kereskedési Szabályzatok rendelkezései, illetve a Bank rendszerei és erőforrásai alapján a kereskedési helyszín, illetve a Végrehajtási Partner rendszerében módosítás,

illetve törlés teljesíthető. A Bank törlés esetén a törlésről, míg módosítás során a törlésről és az új megbízásról küld visszaigazolást.

6.1.5.2 Az Egyedi Ügylet módosítására, illetve visszavonására, megszüntetésére vonatkozó nyilatkozat a Bank részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Ügyfél felelős. A Bank a módosításra, illetve visszavonásra, megszüntetésre az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

6.1.5.3 A szerződés, megbízás teljesítése megkezdésének időpontjára vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó.

6.1.5.4 Az Egyedi Ügylet módosításából, illetve visszavonásából, megszüntetéséből eredő összes költség, kár az Ügyfelet terheli. A Bank az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése folytán felmerült költségét, kárát az Ügyfélre terhelheti. A Bank az Egyedi Ügylet módosítását, illetve visszavonását, megszüntetését díjhoz kötheti.

6.2. OTP Traderen kötött Egyedi Ügyletek dokumentálása

6.2.1. Az OTP Trader rendszeren keresztül kötött Egyedi Ügyletek dokumentálása érdekében a Bank az ügyletkötés során az OTP Traderen keresztül megadott bármely ajánlati felhívás, Ajánlat, annak elfogadásának és az így létrejött Egyedi Ügyletek adatait az OTP Trader elektronikus úton rögzíti és tárolja. Az OTP Trader adatbázisában rögzített és tárolt OTP Trader Egyedi Ügyletekre vonatkozó adatok a Felhasználói Leírás szerint, az ott meghatározott formában az Ügyfél részéről hozzáférhetőek.

6.2.2. Felek kifejezetten rögzítik, hogy az OTP Trader adatbázisában rögzített és tárolt adatok valóságát, helyállóságát és tényszerűségét – így különösen, hogy egy adott Azonnali Deviza Adásvétel/Határidős Deviza Adásvétel létrejött-e, illetve milyen tartalommal jött létre – az Ügyfél kifejezetten elfogadja, azokkal kapcsolatosan semmilyen kifogást nem terjeszthet elő, ezen jogokról feltétlenül és visszavonhatatlanul kifejezetten lemond.

## 7. Biztosíték

7.1. Az Egyedi Ügyletek biztosítékaként a Bank javára nyújtott óvadéokra és zálogjogra a jelen A.II. 7. pontban foglaltak az irányadók azzal, hogy az itt nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

7.1.1. A 2014. március 15-öt követően kötött zálogszerződéssel/óvadéki szerződéssel alapított óvadék esetén a Bank jogosult, de nem köteles az óvadék tárgyát zárolni.

7.1.2. A jelen GM ÁSZF-ben óvadék tárgyaként hivatkozott pénz- és pénzügyi eszközök és az azzal kapcsolatos rendelkezések 2014. március 15-től kötött óvadéki szerződések esetén a 2014. március 15-től hatályos Ptk.-ban, illetve Bszt.-ben meghatározott, vagy hivatkozott óvadéki tárgyakra vonatkoznak.

7.1.3. Az A.II.7.7. pontban hivatkozott törvényes zálogjog esetén, ha a törvényes zálogjog 2014. március 15-e előtt keletkezett, akkor a 2014. március 15-e előtt hatályos Ptk. szabályait, ha 2014. március 15-től keletkezett, akkor a 2014. március 15-től hatályos Ptk. szabályait kell alkalmazni, illetve a kötelezően

alkalmazandó jogszabályok által megengedett körben a jelen GM ÁSZF és a kapcsolódó dokumentumok rendelkezései megfelelően irányadóak.

7.1.4. A 2014. március 15-e előtt kötött zálogszerződésekre (óvadéki szerződésekre) a vonatkozó szerződések, a jelen GM ÁSZF hatálybalépését megelőző napon hatályos, a Bank Global Markets Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata és a 2014. március 15-e előtt hatályos Ptk., továbbá a kapcsolódó jogszabályok zálogjogra (óvadékra) vonatkozó szabályai az irányadóak.

7.1.5. A 2014. március 15-től kötött zálogszerződésekre (óvadéki szerződésekre) a vonatkozó szerződések, a jelen GM ÁSZF és más kapcsolódó dokumentumok, a 2014. március 15-étől hatályos Ptk., a Bszt., továbbá a kapcsolódó jogszabályok zálogjogra (óvadékra) vonatkozó szabályai az irányadóak.

7.2. Biztosíték fajtája, tárgya, alapítása, létrejötte

7.2.1. Az Egyedi Ügyletek olyan ügyletek (különösen a származtatott ügyletek), amelyekből fakadó, a Bankot illető követelés, Ügyfelet terhelő tartozás – az Egyedi Ügylet Bank általi értékelésétől, a piaci viszonyoktól és a GM ÁSZF-ben meghatározott egyéb körülményektől függően – akár napról-napra, de akár napon belül is változhat, illetve ugyanígy változhat az is, hogy az Ügyfél a biztosított követelés mekkora részét köteles zárolt biztosítékkal fedezni. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Változó Biztosítéki Követelménynek folyamatosan a Bank által meghatározott mértékben eleget tegyen. A biztosított követelés zárolt biztosítékkal fedezendő mértékéről a Bank a Biztosítéki Hirdetményt tesz közzé, illetve az Egyedi Ügylet értékelésének alapelveit közzé teheti. A fedezettség biztosítása az Alapbiztosíték, és – amennyiben szükséges – a Változó Biztosíték, vagy egyéb kiegészítő biztosítékok rendelkezésre bocsátásával történik.

Hektikus piaci mozgások, váratlan piaci körülmények esetén a Bank fenntartja a jogot, hogy amennyiben a tőzsdei elszámolóár nem a valós piaci helyzetet tükrözi, abban az esetben attól eltérjen és további biztosíték rendelkezésre bocsátását kérje.

Az Ügyfelet fokozott együttműködési kötelezettség terheli minden olyan Egyedi Ügylettel (így különösen származtatott ügyletekkel) összefüggésben, mely az Ügyfél részéről Alapbiztosíték, Változó Biztosíték vagy egyéb Kiegészítő Biztosíték rendelkezésre bocsátását igényli vagy igényelheti. Az Ügyfél az ilyen Egyedi Ügyletek megkötését követően, az Egyedi Ügylet elszámolásáig köteles a Bank számára folyamatos telefonos vagy e-mailen történő elérhetőségét biztosítani és az Egyedi Ügylettel összefüggésben a Bank felhívására, a szükséges jognyilatkozatokat haladéktalanul megtenni.

Természetes személy Ügyfél esetén a Bank a jelen GM ÁSZF-ben meghatározott feltételek szerint az Alapletéten, illetve Változó Letéten túli további Pótlólagos Biztosítéki Követelmény rendelkezésre bocsátását kérheti.

7.2.2. Az Ügyfél köteles



- a) minden Egyedi Ügyletben a Bank által meghatározott Biztosítékot adni,
- b) a Biztosítékot az Egyedi Ügylet teljes futamideje alatt fenntartani, és
- c) szükség esetén a Biztosítékot kiegészíteni, adott esetben kicserélni.

Az Ügyfél Biztosítéki Kötelezettségének egyes ügyletekben elvárt általános mértékéről a Bank hirdetményt tesz közzé (Biztosítéki Hirdetmény), azonban az ott írt feltételektől a Felek az Egyedi Ügylet megkötésekor eltérhetnek, illetve a Bank jogosult az Ügyfél Biztosítéki Kötelezettségének mértékét az Ajánlatban magasabban meghatározni. Felek rögzítik, hogy az óvadék megalapítása szempontjából írásba foglaltnak kell tekinteni a Felek jognyilatkozatát akkor is, ha annak közlésére az Ügyletkötési Csatornák bármelyikének igénybevételel kerül sor, tekintettel arra, hogy az Ügyletkötési Csatornák – a pénzmossás *megelőzéséről* szóló jogszabály és az Ügyfél tulajdonát képező eszközök védelmére vonatkozó előírásoknak is megfelelően – biztosítják a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézését, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítását.

7.2.3. A Bank dönthet úgy, hogy az Ügyfelet az Ügyfélnek biztosított Global Markets Limit terhére kötött, meghatározott Egyedi Ügyletekből származó, a GM Keretszerződés és a jelen GM ÁSZF számítási és értékelési szabályai szerint számított Biztosított Követelés tekintetében a Global Markets Limit mindenkori összegének erejéig nem terheli Biztosítéki Kötelezettség.

7.2.3.1 A Bank jogosult meghatározni az Ügyfélnek nyújtott Global Markets Limit összegét, valamint a Global Markets Limit terhére köthető Egyedi Ügyletek feltételeit, és jogosult azokat bármikor, indokolás nélkül (a jövőre nézve) módosítani, vagy visszavonni. A Global Markets Limit mindenkori összegéről, valamint az annak terhére köthető Egyedi Ügyletek feltételeiről a Bank az Ügyfelet az Egyedi Ügylet megkötésekor, illetve a Global Markets Limit összegének, vagy az annak terhére köthető Egyedi Ügyletek feltételeinek indokolás nélküli módosításakor vagy visszavonásakor rögzített telefonon keresztül tájékoztatja. A Bank által az Ügyfélnek biztosított Global Markets Limit összegének, vagy az annak terhére köthető Egyedi Ügyletek feltételeinek jelen pont szerinti, indokolás nélküli módosítása, vagy visszavonása esetén az Ügyfelet a Bank általi tájékoztatást követően megkötésre kerülő Egyedi Ügyletekből származó, a GM Keretszerződés és a jelen GM ÁSZF számítási és értékelési szabályai szerint számított Biztosított Követelés tekintetében az új feltételeknek, valamint a GM Keretszerződésben és a jelen GM ÁSZF-ben foglaltaknak megfelelően terheli Biztosítéki Kötelezettség.

7.2.3.2 A Bank jogosult a Global Markets Limit biztosítását a már megkötött Egyedi Ügyletekre is kiterjedően

- a) indokolás nélkül visszavonni az Ügyfél Global Markets Limitre vonatkozó jogosultságának évente egy alkalommal történő felülvizsgálatakor, a felülvizsgálat fordulónapjáig; és
- b) visszavonni, amennyiben a GM Keretszerződésben, vagy a jelen GM ÁSZF-ben meghatározott bármely Lezárási Esemény következett be, vagy annak bekövetkezése fenyeget.

- 7.2.3.3 Az Ügyfélnek biztosított Global Markets Limit már megkötött Egyedi Ügyletekre is kiterjedő, visszavonásáról a Bank az Ügyfelet a visszavonáskor rögzített telefonon keresztül tájékoztatja/kísérli meg tájékoztatni. **Ebben az esetben az Ügyfél a Bank általi tájékoztatás vagy annak megkísérlése előtt már megkötött Egyedi Ügyletekből származó, a GM Keretszerződés és a jelen GM ÁSZF számítási és értékelési szabályai szerint számított Biztosított Követelés tekintetében, az éves felülvizsgálat keretében történő, indokolás nélküli visszavonás esetén az éves felülvizsgálat fordulónapját követő 60. (hatvanadik) naptári naptól, míg Lezárási Eseménnyel indokolt visszavonás esetén haladéktalanul köteles eleget tenni a GM Keretszerződésben és a jelen GM ÁSZF-ben meghatározott Biztosítéki Kötelezettségének.**
- 7.2.3.4 A Bank jogosult a Global Markets Limit éves felülvizsgálatának fordulónapját évente egy alkalommal, legfeljebb 90 (kilencven) naptári nappal egyoldalúan elhalasztani azzal, hogy a halasztás következtében az éves felülvizsgálat további fordulónapjai is megfelelően módosulnak (az elhalasztott fordulónap naptári napjával megegyezők). Az éves felülvizsgálat fordulónapjának elhalasztásáról a Bank az Ügyfelet legkésőbb az éves felülvizsgálat fordulónapjáig, rögzített telefonon keresztül tájékoztatja.
- 7.2.3.5 A Bank és az Ügyfél a Global Markets Limit éves felülvizsgálatának fordulónapjában rögzített telefonon keresztül a jelen GM ÁSZF-ben foglaltaktól eltérően is megállapodhatnak.
- 7.2.3.6 A jogi személy Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Global Markets Limitre vonatkozó jogosultságának vizsgálatához a Global Markets Limit Bank általi biztosításának időtartama alatt minden naptári negyedévet követő 30 (harminc) napon belül a Bank rendelkezésére bocsátja a legutolsó lezárt negyedév főkönyvi kivonatát, és minden év június 30. napjáig a Bank rendelkezésére bocsátja a legutolsó lezárt pénzügyi év beszámolóját. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Global Markets Limitre vonatkozó jogosultság vizsgálatához a Bank jogosult további dokumentumok, információk, adatok (ideértve különösen, de nem kizárólag az Ügyfél általános, gazdálkodási, illetve más banki és egyéb kapcsolataira vonatkozó adatait) rendelkezésre bocsátását is előírni.
- 7.2.4. A Biztosíték Alapbiztosítékként, vagy Változó Biztosítékként (Változó Letétként) vagy Kiegészítő Biztosítékként zárolásra kerülhet a Bank javára (ami a 2014. március 15-ig hatályos Ptk. szerinti átadásnak is megfelel)
- a) Pénzóvadék esetén a Bank által a Fizetési Számlán, illetve Devizaszámlán, vagy Ügyfélszámlán, amelyre az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával minden további jogcselekmény nélkül felhatalmazza a Bankot
  - b) Értékpapír-óvadék esetén a Bank által az Értékpapírszámlán, amelyre az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával minden további jogcselekmény nélkül felhatalmazza a Bankot.

A Pénzóvadék és az Értékpapír-óvadék zárolás hiányában is az Egyedi Ügyletek biztosítékául szolgál.

A fenti rendelkezések nem érintik az Üzletszabályzat A.III.12.2.2.1-12.2.2.3. pontjaiban foglaltakat.

- 7.2.5. Az Ügyfél szavatolja, hogy az óvadékul lekötött pénz- és pénzügyi eszközök per-, teher- és igénymentes tulajdonát képezik, továbbá, hogy nincsen tudomása olyan körülményről, amely a Bank óvadékból történő kielégítésének jogát korlátozná. Az Ügyfél vállalja, hogy az Egyedi Ügyletből eredő fizetési, illetve szolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítéséig az óvadék tárgyát nem terheli meg, azt nem idegeníti el és azt a Bank felhívására a Bank által vezetett (óvadéki (al)számlán/zárolt (al)számlán hagyja (tartatja nyilván).
- 7.2.6. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott biztosíték az Ügyfélnek, bármely Egyedi Ügyletből eredő, bármilyen jogcímen fennálló, összes fizetési kötelezettsége biztosítékként szolgál. Az Egyedi Ügyletből fakadó biztosított követelés mértékét a Felek az Egyedi Ügyletre vonatkozó vagy az óvadék alapításáról szóló, vagy a zárolásáról szóló jognyilatkozatukban jelölik meg, ennek hiányában a Biztosítéki Hirdetményben, az alap- és változó letétről szóló tájékoztató hirdetményben és a jelen GM ÁSZF-ben írottak az irányadók. A 2014. március 15-ét követően kötött Fogyasztói Zálogszerződés esetén a biztosított követelés összegének megjelölésére az Egyedi Ügyletre vonatkozó jognyilatkozatban vagy az óvadék alapításáról szóló, vagy a zárolásáról szóló jognyilatkozatban kerül sor, illetve ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a Felek a biztosított követelés összegét a Biztosítéki Hirdetményre, az alap- és változó letétről szóló tájékoztató hirdetményre és a jelen GM ÁSZF-re utalással adták meg.
- 7.2.7. Egy adott Egyedi Ügylet óvadéki biztosítására a Bank által zárolt pénz- és pénzügyi eszközök zárolás alóli feloldására a felek tartós jogviszonyára tekintettel csak az Ügyfél kifejezett külön rendelkezése alapján kerül sor, az adott Egyedi Ügylet megszűnésekor az abból fakadó követelések biztosítékként zárolt pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök nem kerülnek automatikusan feloldásra a zárolás alól. Ez a szabály megfelelően irányadó a túlzott biztosíték arányos kiadására is. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a biztosíték zárolására, zárolás alóli feloldására vonatkozó jelen bekezdésben írt rendelkezések megfelelően alkalmazandóak a BÉT-en, egyéb külföldi tőzsdén megkötésre kerülő tőzsdei határidős ügyletek alapletétének mértéke esetén, a Biztosítéki Hirdetményben meghatározott, a KELER, egyéb elszámolóház, illetőleg a Végrehajtási Partner által előírt alapletét mértéken felüli részére is. **A jelen bekezdésben foglalt rendelkezés alapján, az Egyedi Ügylet biztosítékként zárolt pénz, vagy pénzügyi eszköz mindaddig zárolva marad, amíg nem teljesül (az elszámolást is ideértve) az az Egyedi Ügylet, aminek biztosítékként a zárolásra sor került, illetve – ezen túl – az adott Egyedi Ügylet teljesítéssel történő megszűnése után is mindaddig zárolva marad, amíg az Ügyfél a zárolás feloldásáról a Bank felé kifejezetten nem rendelkezik.** Az Ügyfél tudomásul veszi a Bank azon figyelemfelhívását, amely szerint – ha tőzsdei ügyletekkel kapcsolatosan a pénz- vagy pénzügyi eszköz zárolására a KELER-nél kerül sor – a jelen rendelkezés azzal a kockázattal jár, hogy a Bank által a KELER-nél vezetett megbízói alszámlán biztosítékként (óvadékként) zárolt pénzügyi eszközök és pénzeszközök esetlegesen más ügyfelek pozícióinak elszámolásához igénybe

vételre kerülhetnek a KELER által, amelynek előfordulási lehetősége különösen akkor áll fent, ha a jelentős (hektikus) piaci ármozgások esetén, a pozícióval rendelkező más ügyfelek esetlegesen nem biztosítják saját pozícióik fedezetét. Konkrét esetben ez azzal a hátrányos eredménnyel járhat az Ügyfél részére, hogy az általa az Egyedi Ügylettel kapcsolatosan rendelkezésre bocsátott biztosíték más Ügyfeleket, vagy a Bankot terhelő kötelezettségek kiegyenlítésére kerül felhasználásra a KELER által, amellyel kapcsolatban az Ügyfél kifogással, vagy követeléssel a KELER felé nem élhet, kizárólag a Bankkal szemben. Ez különösen akkor hátrányos az Ügyfél részére, ha a Bank fizetéseképtelenségi helyzetbe kerül, amikor az Ügyfél az így felhasznált biztosítékhoz a fizetéseképtelenségi eljárásban nem, vagy csak korlátozottan juthat hozzá, míg, ha a biztosítékok – a jelen pontban foglalt rendelkezések hiányában – feloldásra kerültek volna, akkor az Ügyfél nagyobb valószínűséggel nyerhetett volna kielégítést. A jelen rendelkezés kockázata tehát az, hogy az Ügyfelet abból fakadóan kár érheti. Az Ügyfél jelen rendelkezés vonatkozásában kijelenti, hogy a KELER Szabályzatok fedezetekre és azok KELER általi felhasználására vonatkozó rendelkezéseit megismerte és megértette.

7.2.8. Az Alapbiztosíték összege és típusa:

7.2.8.1 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződés esetén az Alapbiztosíték összege és típusa Bank által az ügyletkötéskor kerül meghatározásra és közlésre az Ügyféllel, amit az Ügyfél az ügyletkötés során fogad el. Amennyiben a Felek eltérően nem állapodnak meg az Egyedi Ügyletben, akkor az Ügyfélnek az Alapbiztosítékot az adott Egyedi Ügyletben a Bank Biztosítéki Hirdetménye szerinti összegben és biztosíték típusban szükséges a Bank rendelkezésére bocsátania. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Alapbiztosítékot az Egyedi Ügylet megkötésével egyidejűleg a Bank rendelkezésére bocsátja (átadja). A 2014. március 15-étől kötött óvadéki szerződésekre vonatkozóan, amennyiben az óvadék tárgya fizetésiszámla-követelés (ideértve a Devizaszámla-követelést is), ügyfélszámla-követelés vagy pénzügyi eszköz, úgy az az Alapbiztosíték összege és típusa (az óvadék fajtája és annak mennyisége) Biztosítéki Hirdetmény szerint, a Bank által az ügyletkötéskor kerül meghatározásra és közlésre az Ügyféllel, amit az Ügyfél az ügyletkötés során fogad el, illetve ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a Felek az Alapbiztosíték összegét és típusát (az óvadék fajtáját és annak mennyiségét) a Biztosítéki Hirdetményre és a jelen GM ÁSZF-re utalással határozták meg.

Az Ügyfél köteles az Alapbiztosítékot legkésőbb az Egyedi Ügylet megkötésével egyidejűleg a Bank rendelkezésére bocsátani és az Alapbiztosítékot – tekintet nélkül a változó letét igény mértékére - az Egyedi Ügylet elszámolásáig a Bank mindvégig jogosult zárolni.

7.2.9. A Bank az Ügyfélnek az adott Egyedi Ügyletből eredő nyitott pozícióját rendszeresen, akár naponta többször értékeli. Amennyiben az értékelés eredménye az, hogy az Ügyfél által nyújtott Biztosíték az ügyletkötés napjához viszonyítva nem fedezi a Bank által meghatározott mértékben az Ügyfélnek az adott Egyedi Ügyletből elvileg (így különösen egy esetleges lezárás esetén)

keletkező fizetési kötelezettségeit (nyitott pozícióját), akkor a Bank bármikor jogosult az Ügyfelet Kiegészítő Biztosíték rendelkezésre bocsátására – az Alapbiztosíték kiegészítésére, megnövelésére – felhívni. E felhívásnak az Ügyfél köteles haladéktalanul eleget tenni azzal, hogy a Bank a felhívásban későbbi időpontot is megjelölhet e kötelezettség teljesítésére. Felek rögzítik, hogy a Kiegészítő Biztosíték típusa és összege a Bank által kerül meghatározásra, amely során a Bankot nem köti az Alapbiztosíték összege és típusa.

- 7.2.10. A Bank az Alapbiztosíték és a Kiegészítő Biztosíték értékét és magát az Ügyfelet folyamatosan jogosult értékelni és minősíteni. A Bank jogosult az Ügyfélől követelni, hogy a rendelkezésre bocsátott Alapbiztosítékot, Kiegészítő Biztosítékot egészítse ki, illetve más típusú biztosítékre cserélje ki, amennyiben (i) az Alapbiztosíték összege, vagy értéke csökkent, vagy (ii) a Kiegészítő Biztosíték összege, vagy értéke csökkent, vagy (iii) az Ügyfél ügyfélminősítése kedvezőtlenül változott.
- 7.2.11. Az Alapbiztosíték és az esetleges Kiegészítő Biztosíték nem minden esetben fedezi az Ügyfélnek az adott Egyedi Ügyletből keletkező valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel különösen, de nem kizárólagosan arra, hogy (i) a tőke és pénzügyi viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) – akár rendkívül gyorsan – változhatnak, (ii) a Banknak a biztosíték kiegészítésére, kicserélésre történő felhívásra vonatkozó jogosítványai olyan jogosultságok, amelyek gyakorlása, vagy nem gyakorlása a Bank egyoldalú döntése. Az Ügyfél feltétlen kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az Alapbiztosíték és az esetleges Kiegészítő Biztosíték nem fedezi az Ügyfélnek valamely Egyedi Ügyletből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét (biztosított követelését), akkor a különbözetet haladéktalanul megfizeti a Bank részére. Az Ügyfélnek a jelen pontban foglalt kötelezettsége olyan lényeges kötelezettség, amely nélkül a Felek a GM Keretszerződést, illetve az egyes Egyedi Ügyleteket nem kötötték volna meg.
- 7.2.12. A Bank részére a pozíció, az Alapbiztosíték és Kiegészítő Biztosíték tekintetében biztosított jogok egy része olyan, amely értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra.
- 7.3. A Pénzóvadékre vonatkozó különös szabályok
- 7.3.1. 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződés esetében
- 7.3.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék összege – amennyiben ilyenre a Pénzóvadék után az Ügyfél külön szerződés alapján jogosult – az időarányos kamatok összegével minden további jogcselekmény nélkül megnövekszik. A Pénzóvadék tárgyát képező betét lejáratát, valamint annak újabb lekötése a pénzügyi összeg (fizetési számlakövetelés) óvadéki jellegét és a Bank óvadéki jogait nem érintik.
- 7.3.3. Amennyiben a Bank kielégítési joga megnyílik, akkor a Bank jogosult Pénzóvadékból magát közvetlenül kielégíteni és azt az Ügyfél Keretszerződésből eredő tartozására elszámolni.
- 7.3.4. 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződés esetében

- 7.3.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék összege – amennyiben kamatra a Pénzóvadék után az Ügyfél külön szerződés alapján jogosult – az időarányos kamatok összegével, minden további jogcselekmény nélkül megnövekszik. A Bank Pénzóvadékból történő kielégítési joga megnyílik, ha a biztosított követelés esedékessé vált és az Ügyfél elmulasztott teljesíteni. Amennyiben a Bank kielégítési joga megnyílik, akkor – az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal – a Bank jogosult Pénzóvadékból a Bszt. és a Ptk. szabályai szerint az óvadék tárgyának tulajdonjogát megszerezni a biztosított követelés erejéig. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kielégítési jogának megnyíltával közvetlen kielégítési jogot jogosult, de nem köteles gyakorolni a Pénzóvadék tekintetében, továbbá, hogy a Bankot e jogán túl a beszámítás joga is megilleti.
- 7.4. Az Értékpapír-óvadékra vonatkozó különös szabályok
- 7.4.1. 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződés esetén
- 7.4.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Értékpapír-óvadék a beszedett értékpapír óvadék után járó járulékok és hozamok összegével megnövekszik. Amennyiben az óvadékul elhelyezett értékpapírok bármelyikének lejáratát megelőzi az óvadék Bank általi kiadásának időpontját vagy ez előtt az értékpapírok bevonására, átalakítására, egyéb hasonló joghatású cselekményre kerülne sor, akkor az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával meghatalmazza Bankot, hogy a lejárt értékpapírral kapcsolatos fenti jogcselekmény iránt a kibocsátónál és a forgalmazónál eljárjon. Felek megállapodnak abban, hogy az értékpapírokkal kapcsolatos fenti jogcselekmény során befolyt teljes (hozammal növelt) lejáratú összeg, illetve kapott értékpapír a GM Keretszerződésből eredő, Bankkal szemben mindenkor fennálló fizetési kötelezettség óvadékául szolgál.
- 7.4.3. Ha a Bank Értékpapír-óvadékból való kielégítési joga megnyílik, akkor a Bank jogosult az Értékpapír-óvadékból magát közvetlenül kielégíteni. A Bank az Értékpapír-óvadékból való kielégítés jogát akként gyakorolja, hogy a Bank az értékpapírok felett ebben az esetben az Ügyfél külön értesítése nélkül is szabadon rendelkezhet és – saját választása szerint az általa megfelelőnek tartott időpontban – jogosult az értékpapírokból közvetlenül
- a) azok tulajdonba vétele útján kielégítést keresni, vagy
  - b) az értékpapírokat értékesíteni.
- 7.4.4. Ha valamely óvadékul elhelyezett értékpapír BÉT-re, vagy más tőzsdére, szabályozott piacra bevezetésre került, azt a Bank a szabályozott piacon kívül is jogosult értékesíteni.
- 7.4.5. Az A.II.15. pontban meghatározott eljárások során az értékpapír árát (árfolyamát) a következő módokon jogosult meghatározni:
- a) Ha valamely óvadékul elhelyezett értékpapír BÉT-re, vagy más tőzsdére, szabályozott piacra bevezetésre került, akkor Bank jogosult az értékpapírt ezen az áron tulajdonba venni vagy értékesíteni.
  - b) A tőzsdén, szabályozott piacon nem jegyzett, de a felektől független nyilvános árral (árfolyammal, nettó eszközértékkel) rendelkező

értékpapírok tekintetében a Bank jogosult az értékpapírt ezen az áron is tulajdonba venni vagy értékesíteni.

- c) A tőzsdén, szabályozott piacon nem jegyzett, és a felektől független nyilvános árral (árfolyammal, nettó eszközértékkel) sem rendelkező pénzügyi eszközök esetén a Bank jogosult három, általa kiválasztott, az adott pénzügyi eszközzel kereskedő hitelintézettől vagy befektetési vállalkozástól (ezek nem magyarországi megfelelőjétől) ajánlatot kérni az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely ajánlatokban meghatározott árak átlaga alapján számítja ki jóhiszeműen Bank a pénzügyi eszköz átvételi vagy értékesítési árát.
- d) Bármely esetben jogosult Bank az értékpapír értékesítésének legalacsonyabb eladási árát a Bank által kijelölt igazságügyi szakértő által kiadott szakvélemény alapján megállapítani.

7.4.6. 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződés esetén

7.4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Értékpapír-óvadék az óvadékba adott értékpapír után járó és beszedett járulékok és hozamok összegével megnövekszik. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával meghatalmazza a Bankot, hogy amennyiben az óvadékul elhelyezett értékpapírok bármelyikének lejáratát megelőzi az óvadék Bank általi kiadásának időpontját, vagy ez előtt az értékpapírok bevonására, átalakítására, egyéb hasonló joghatású cselekményre kerülne sor, úgy a lejárt értékpapír beváltása iránt a kibocsátónál és a forgalmazónál eljárjon. Felek megállapodnak abban, hogy az értékpapírok beváltása során befolyt teljes (hozammal növelt) lejáratú összeg, illetve kapott értékpapír a GM Keretszerződésből eredő, a Bankkal szemben mindenkor fennálló fizetési kötelezettség óvadékául szolgál. A Bank Értékpapír-óvadékból történő kielégítési joga megnyílik, ha a biztosított követelés esedékessé vált és az Ügyfél elmulasztott teljesíteni. Ha a Banknak az Értékpapír-óvadékból való kielégítési joga megnyílik, akkor az a Bank jogosult az Értékpapír-óvadékot érvényesíteni a Bszt., Ptk. és a kapcsolódó jogszabályok, a jelen GM ÁSZF és a kapcsolódó dokumentumok alapján. Ha az óvadék tárgya tőzsdei, vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír, vagy az adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír, a Bank a kielégítési jogának megnyíltakor az Ügyfélhez – ideértve az Ajánlatkérőt is - címzett egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelések erejéig – az óvadék tárgyának tulajdonjogát megszerezheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kielégítési jogának megnyíltával – amennyiben nem a Bszt.-ben, a Ptk.-ban meghatározott, illetve a GM ÁSZF-ben hivatkozott egyéb eljárásokat indítja meg – közvetlen kielégítési jogot kíván gyakorolni az óvadék tekintetében.

7.5. Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott Értékpapír-óvadéokra, valamint Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt TBÉSZ (Óvadéki) Pénzszámlán, vagy TBÉSZ (Óvadéki) Deviza Pénzszámlán nyilvántartott Pénzóvadéokra vonatkozó különös szabályok

- 7.5.1. Az Ügyfél a GM ÁSZF jelen pontja szerinti Biztosíték alkalmazása esetén tudomásul veszi a következőket:
- a) A tartós befektetésből származó jövedelem tekintetében az Szja tv. 67/B. § az irányadó.
  - b) Az óvadék tárgyából a közvetlen kielégítési jog gyakorlása a befektetésben lévő pénzeszköznek, illetve pénzügyi eszköznek a lekötési nyilvántartásból való kivonását eredményezi, amely a lekötés megszakítását vonja maga után. A lekötés megszakítása esetén a lekötési hozamot a megszakítás napjára kell megállapítani, és ezen lekötési hozam után a személyi jövedelemadó kötelezettségre vonatkozó szabályokat „*Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban*” című hirdetmény tartalmazza.
  - c) A lekötés megszakítását követő időszakra tartós befektetésből származó jövedelem nem állapítható meg az óvadékkal nem érintett pénzügyi eszközökből származó jövedelemre, ezért a lekötés megszakításának napját követően keletkező tőkejövedelemre – jogcíme szerint – a rá vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
  - d) Az adózással kapcsolatos tudnivalókat a mindenkori „*Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban*” című hirdetmény tartalmazza.
- 7.5.2. A Bank óvadéki joga a GM ÁSZF jelen pontja szerinti Biztosíték alkalmazása esetén akkor is fennmarad, ha a Biztosíték nyilvántartására szolgáló Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla, valamint TBÉSZ (Óvadéki) Pénzszámla, vagy TBÉSZ (Óvadéki) Deviza Pénzszámla megszűnésével a Biztosíték új Értékpapírszámlán, és az Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán kerül nyilvántartásba vételre.
- 7.5.3. A GM ÁSZF jelen pontja szerinti Biztosíték alkalmazása esetén, közvetlen kielégítési jogának gyakorlása után, a Bank a biztosított követelést meghaladó fedezetet az Ügyfél rendelkezésében meghatározott, a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámlára, valamint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlára vagy Devizaszámlára átvezeti, illetve átutalja, és a továbbiakban az arra irányadó feltételek, díjak és költségek szerint kezeli. Amennyiben az Ügyfél a fentiekről a lekötés megszakításának időpontjáig nem rendelkezik, a biztosított követelést meghaladó fedezetet a Bank az Üzletszabályzat A.III.19.2 pontjában meghatározott eljárás szerint az Összevont Értékpapírszámlára, valamint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlára, vagy Devizaszámlára átvezeti, illetve átutalja, és a továbbiakban az arra irányadó feltételek, díjak és költségek szerint kezeli.
- Amennyiben az Ügyfél a kielégítési jog gyakorlásakor a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámlával nem rendelkezik, a Bank a biztosított követelést meghaladó fedezetet tekintetében az Üzletszabályzat felelős őrzésre (A.III.19.) irányadó szabályai szerint jár el.
- 7.6. Harmadik személy által nyújtott óvadék



- 7.6.1. Harmadik személy által nyújtott óvadék alkalmazására abban az esetben kerülhet sor, ha a GM Keretszerződésben rögzített Ügyfél és az óvadékos nyújtó eltérő személy. Ez esetben az óvadékos szerződést a Bank az óvadékos nyújtóval köti meg és az Ügyfél is köteles aláírni. A Bank jogosult megvizsgálni és tájékoztatást kérni az Ügyfél és óvadékos nyújtó között fennálló kapcsolatáról, továbbá a Bank nem köteles elfogadni és szerződést kötni az Ügyfélen kívüli harmadik személy által nyújtott óvadék vonatkozásában. Az óvadékos nyújtó a GM Keretszerződés szempontjából olyan, az Ügyféltől eltérő, harmadik személy, aki a GM Keretszerződés alapján keletkezett jogviszonyból eredő, a Bankot illető összes követelés biztosítására nyújt óvadékos a Bank javára. Fogyasztói Zálogszerződés esetén a biztosított követelés összegének megjelölésére az óvadékos szerződésben kerül sor, ennek hiányában a Biztosítéki Hirdetményben, az Egységes Előzetes Tájékoztató hirdetményben és a jelen GM ÁSZF-ben írottak az irányadók.
- 7.7. Megbízottat / bizományost megillető törvényes zálogjog
- 7.7.1. Megbízási szerződés esetén, a Ptk. alapján a Bankot, mint megbízottat a megbízási díj és költségek biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfélnek, mint megbízónak azokon a vagyontárgyain, amelyek a megbízás következtében kerültek a birtokába. Ezek a szabályok bizományi szerződés esetén is megfelelően alkalmazandók.
- 7.8. Biztosíték cseréje
- 7.8.1. Az Ügyfél jogosult a biztosíték - Alapbiztosíték és esetleges Kiegészítő Biztosíték - tárgyát, azaz a zárolt óvadék tárgyát az Egyedi Ügyletben meghatározott, ennek hiányában a jelen GM ÁSZF-ben és a Biztosítéki Hirdetményben meghatározott más típusú, illetve azonos típusú biztosítékon belül is más biztosítékre történő kicserélését kezdeményezni, amelyet a Bank akkor fogad el, ha a Bank belátása szerint az eredeti biztosíték tárgyának változása a Bank kielégítési jogát nem veszélyezteti. Az Ügyfél – amennyiben erre korábban nem került sor - köteles a Bank kérésére a kicserélt biztosíték tekintetében külön óvadékos szerződést kötni a Bankkal.
- 7.9. Tulajdonjog átruházásos biztosíték nyújtására vonatkozó korlátozások
- 7.9.1. A Bank csak kivételes esetekben, az Ügyféllel történt egyedi megállapodás (különösen ISDA szerződés megléte) esetében fogad el ún. tulajdonjog átruházásos biztosítékos abban az esetben, amennyiben:
- a) az Ügyfél nem minősül lakossági ügyfélnek,
  - b) az ügyletkötés természetének, valamint a Global Markets Szolgáltatás jellegének és a nemteljesítés kockázatának mérlegelése alapján ezen biztosíték nyújtási forma minősül megfelelőnek a Bank megítélése szerint.
- 7.9.2. Tulajdonjog-átruházásos biztosíték nyújtása esetén az Ügyfél a biztosítékos akként nyújtja a Bank részére, hogy azt az Ügyfél a Bank tulajdonába adja.
- 7.9.3. Az Ügyfél a tulajdonjog-átruházásos biztosítékos az alábbi fő kockázatok mérlegelésével és elfogadásával nyújtja a Bank felé:

- a) a tulajdonjog-átruházásos biztosíték alapján az ekként nyújtott eszköz tulajdonjoga a Bankra száll és e biztosítékok a Bank tulajdonaként nem kerülnek sem ügyfelenként, sem pedig a Bank egyéb tulajdonától elkülönítve elhelyezésre.
- b) a Bank az így nyújtott biztosítékot sajátjaként kezeli azzal, hogy saját rendszerében, mint az Ügyfél által nyújtott biztosítékot tartja nyilván, amelyről az Ügyfél részére naprakész kimutatást tud biztosítani.
- c) Az ily módon a Bank tulajdonába adott eszközöket a Bank az Ügyféllel kötött megállapodás alapján biztosítékként kezeli úgy, hogy a kielégítési joga gyakorlásakor az Ügyfél további rendelkezése nélkül arra a kielégítési jogát gyakorolhatja, amelyről az Ügyfelet értesíti. A Bank az érintett pozíció lezárásakor a biztosítékba adott eszközökkel az Ügyféllel haladéktalanul elszámol.
- d) a Bank a tulajdonjog átruházásból eredően az Ügyfél által ekként nyújtott biztosítékot sajátjaként kezeli és azt az ügylet megkötésében részt vevő kereskedési partnere felé biztosítékként továbbadhatja.
- e) figyelemmel az Ügyfél által ekként nyújtott biztosíték természetére és jogi jellegére, e biztosítékként nyújtott eszközök a Bank esetleges fizetése képtelensége esetében a Bank tulajdonaként kerül figyelembe vételre, annak kiadását az Ügyfél, mint saját tulajdona nem kérheti ezen eljárásban, így ezt az igényét más követelésként érvényesítheti.

7.9.4. Abban az esetben, ha a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás alapján az Ügyfél által nyújtandó biztosíték felett a Bank szabadon sajátjaként rendelkezhet, az Ügyfél köteles biztosítani, hogy valamennyi olyan személyére vonatkozó feltételt teljesíti, amely szükséges ahhoz, hogy a biztosíték nyújtására ekként kerülhessen sor. Az Ügyfél és a Bank ugyanis azon lényeges alapfelvetés figyelembevételével köti meg ezt a megállapodást, hogy az Ügyfél tulajdonjog-átruházással járó biztosíték nyújtására jogosult a vonatkozó szabályozás alapján és az Ügyfél ezen státuszának fennállását biztosítani is tudja a pozíció lezárásáig. Ezért abban az esetben, ha a pozíció megnyitását követően valamely, a tulajdonjog átruházással járó biztosítéknyújtáshoz szükséges feltételt az Ügyfél nem teljesíti, s ezáltal a biztosíték fentiek szerinti nyújtására nem kerülhet sor, úgy a Bank jogosult az Ügyfél érintett pozícióit kényszerlikvidálni, amelyből eredő veszteségért a Bank nem tehető felelőssé.

7.9.5. A fentiek tekintetében a Bank a pozíció megnyitása időpontjában fennálló ügyfélminősítést veszi alapul a pozíció teljes élettartama során, kivéve, amennyiben jogszabályok, vagy felügyeleti döntés kötelezően ettől eltérő előírást nem tartalmaz. Ebben az esetben a fentiek szerinti eljárás az irányadó.

7.10. Pótlólagos Biztosítéki Követelmény

7.10.1. A jelen fejezetbe foglalt rendelkezéseket első ízben akkor kell alkalmazni, amikor az Ügyfél által a jelen fejezet hatálybalépését követően

kezdeményezett, illetve kötendő tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügylet következtében, az Ügyfél tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügyleteinek összesített Alapbiztosíték igénye átlépi a Biztosítéki Hirdetményben meghatározott küszöbértékek valamelyikét.

- 7.10.2. A Pótlólagos Biztosítéki Követelményre a GM ÁSZF jelen fejezetébe foglalt, a biztosítékokra általánosságban irányadó rendelkezéseket a jelen alfejezetbe foglalt eltérésekkel értelemszerűen kell alkalmazni.
- 7.10.3. A Pótlólagos Biztosítéki Követelmény Ügyfél általi rendelkezésre bocsátása akkor válik szükségessé, ha az Ügyfél által kötött tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügyletek összessége Alapbiztosíték igényének forintban (HUF) kifejezett értéke az Ügyfél által kezdeményezett, illetve kötendő tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügylet következtében a Biztosítéki Hirdetményben meghatározott küszöbérték(ek) fölé emelkedne. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátandó Pótlólagos Biztosítéki Követelmény összege a GM Kiegészítő Hirdetményben meghatározottak szerint az Alapbiztosíték küszöbértékéhez igazodik.
- 7.10.4. Az Ügyfél köteles a Pótlólagos Biztosítéki Követelményt a Biztosítéki Hirdetményben meghatározott összegben addig az időpontig fenntartani, amíg az Ügyfél által kötött tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügyletek összessége Alapbiztosíték igényének forintban (HUF) kifejezett értéke a jelen alfejezet szerinti hirdetményben meghatározott küszöbérték(ek) 90 %-ának megfelelő mérték alá csökken.
- 7.10.5. A Pótlólagos Biztosítéki Követelmény az Ügyfélnek bármely Egyedi Ügyletből eredő bármilyen jogcímen fennálló, összes fizetési kötelezettsége biztosítékaként szolgál. A biztosított követelés összegének megjelölésére külön jognyilatkozatban kerül sor, illetve ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a Felek a biztosított követelés összegét a Biztosítéki Hirdetményre történő utalással adták meg.
- 7.10.6. Az Ügyfélnek a Pótlólagos Biztosítéki Követelményt a Biztosítéki Hirdetményben meghatározott, a Bank által elfogadott biztosíték típusban szükséges a Bank rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Pótlólagos Biztosítéki Követelményt a Bank rendelkezésére bocsátja és ennek érdekében a Bankkal óvadéki szerződést köt az Ügyfél által rendelkezésre bocsátandó Alapbiztosíték mértékére ható bármely olyan cselekménnyel egyidejűleg, amelynek révén az Alapbiztosíték mértéke a vonatkozó hirdetményben meghatározott küszöbérték(ek) fölé emelkedne.

A Pótlólagos Biztosítéki Követelmény összege nem kerül figyelembevételre az Ügyfél Egyedi Ügyleteiből eredő nyitott pozíciói fedezettségének értékelésekor. A Pótlólagos Biztosítéki Követelmény esetében nem alkalmazandó a jelen GM ÁSZF A.II.7.2.9. és A.II.7.2.10. pontja.

## **8. Tájékoztatás a megbízás végrehajtásáról**

- 8.1. Egy adott Egyedi Ügylet végrehajtását követően a Bank az alkalmazandó jogszabályok által előírt határidőn belül, módon és tartalommal tájékoztatja az

Ügyfelet az Egyedi Ügylet végrehajtásával kapcsolatos információkról. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a tájékoztatást telefaxon, postán vagy elektronikus úton juttassa el az Ügyfél részére.

## **9. Az Egyedi Ügylet teljesítési, elszámolási módjának általános szabályai**

- 9.1. Amennyiben az Egyedi Ügylet alapján bármely összeget, a kamatot, a hozamot, pénzügyi eszköz, vagy áru darabszámát, mennyiségét, árat, vagy árfolyamot, eredményt az Egyedi Ügylet, a GM Keretszerződés, a külön szerződés, Egyedi Szerződés, vagy a GM ÁSZF alapján kell, vagy kívánatos számolni, vagy számítani, akkor e tekintetben kalkuláló (a számolást, ill. a számítást elvégző) félnek – a Felek Egyedi Ügyletbe foglalt eltérő megállapodásának hiányában – a Bank tekintendő. A Felek a Bank, mint kalkuláló fél számításait elfogadják. E rendelkezés nem érinti az Ügyfélnek azon jogát és kötelességét, hogy az Egyedi Ügylet teljesítése érdekében szükséges számításokat, számolásokat maga is elvégezze úgy, hogy kötelezettségeit határidőben a Bank felé teljesíteni tudja, ezért a számítás, vagy számolás eredményének Ügyféllel való közlésének késedelme vagy hiánya nem minősül a Bank, mint jogosult késedelmének, vagy egyéb szerződésszegésének.
- 9.2. Tőzsdén (szabályozott piacon) teljesítésre kerülő Egyedi Ügyletek esetén az Egyedi Ügylet teljesítési módja (fizikai szállítás vagy elszámolásos ügylet) az adott tőzsdei Egyedi Ügylet vonatkozásában irányadó szabályzatok rendelkezéseitől függően kerül meghatározásra. Amennyiben a BÉT Szabályzata értelmében határidős részvény ügyletek teljesítési módja fizikai szállítás, ettől a Felek kifejezett megállapodása alapján lehet eltérni. *A tőzsdei Egyedi Ügyletek elszámolása nettó módon történik, amennyiben az elszámolásra a Bank által vezetett számlákon kerül sor. Az Ügyfél és a Bank egyedileg megállapodhatnak a bruttó módon történő elszámolásban is. A nettó módon történő elszámolás során a Bank megállapítja a Felek ugyanazon elszámolási napon, azonos devizanemben esedékes fizetési kötelezettségeinek nettó egyenlegét, és ennek összegével jóváírja, vagy megterheli az Ügyfél nála adott devizanemben vezetett számláját. Az elszámolás és teljesítés érdekében konverzióra kerülhet sor. A tőzsdei Egyedi Ügyletek pozícióvezetése szintén nettó módon történik, az egyazon – de egymással szemben nyitva lévő – pozíciók összezésára kerülnek.*
- 9.3. A tőzsdén kívüli Egyedi Ügylet teljesítési módja alapvetően fizikai leszállításos, kivéve, ha a Felek ettől eltérően állapodnak meg, vagy ha az adott ügylet jellemzőinél fogva nem lehet szállításos. A tőzsdén kívüli Egyedi Ügyletek elszámolása – a Betéti Ügyletek kivételével – nettó módon történik, amennyiben az elszámolásra a Bank által vezetett számlákon kerül sor. Az Ügyfél és a Bank egyedileg megállapodhatnak a bruttó módon történő elszámolásban is. A nettó módon történő elszámolás során a Bank megállapítja a Felek ugyanazon elszámolási napon, azonos devizanemben esedékes fizetési kötelezettségeinek nettó egyenlegét, és ennek összegével jóváírja, vagy megterheli az Ügyfél nála adott devizanemben vezetett számláját. Az elszámolás és teljesítés érdekében konverzióra kerülhet sor.

- 9.4. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az általa az elszámolás megvalósulásához biztosítandó fedezet legkésőbb az elszámolás napján 16:00 óráig rendelkezésre álljon. Az Ügyfeleknek a Bank a pénzügyi elszámolásról Teljesítés-igazolást küld, azzal, hogy a Bank által kiállításra kerülő Teljesítés-igazolás abban az esetben minősül egyben adóügyi igazolásnak (bizonylatnak), ha az az Szja tv. hatálya alá tartozó természetes személy Ügyfelek részére kerül kiállításra oly módon, hogy tartalmazza a Bank, mint kifizető adókötelezettségével, annak szabályszerű teljesítésével kapcsolatos adózási információkat is.
- 9.5. Amennyiben az Ügyfél az elszámolás napján nem biztosítja az elszámoláshoz szükséges fedezetet, a Bank jogosult az érintett Egyedi Ügylet(ek) lezárására jelen GM ÁSZF A.II.15. pontjában leírtak szerint.
- 9.6. A Bank az Ügyfél, vagy harmadik személy által a Global Markets Keretszerződésből, Egyedi Szerződésből, megállapodásból eredő követelések biztosítékául a Bank rendelkezésére bocsátott, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült és ezen célból elkülönített eszközeinek, valamint az Üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat rendelkezései alapján, az Ügyfél egyéb szabad rendelkezése alatt álló eszközeinek – amennyiben a biztosítékként meghatározott eszközök nem elegendők a követelés kiegyenlítésére – felhasználása során a következők szerint jár el, ha
- a) az Ügyfélnek az elszámolás napján fizetési kötelezettsége keletkezik, és nem biztosítja az Egyedi Ügylet(ek) elszámolásához szükséges fedezeteket, vagy
  - b) a kényszerlikvidálás során, vagy
  - c) a Bank a Lezárás során nem tud egyeztetni az Ügyféllel az Egyedi Ügylet(ek) lezárásával kapcsolatos elszámolásról, az elszámoláshoz szükséges fedezet biztosításáról.
- A Bank először a fizetési számla egyenlegek közül a követelés devizanemével megegyező pénzeszközöket használja fel, majd ezt követően a követelés devizanemére konvertálja a más devizanemben lévő fizetési számla pénzeszközöket, kezdve a likvidebb devizanemben lévő fedezetekkel, és haladva a kevésbé likvid eszközök felé.
- Az értékpapír eszközök közül először a Bank a követelés devizanemével megegyező devizában kibocsátott eszközöket használja fel, ezek közül is elsősorban az azonos devizanemű értékpapírokat. A nem a követelés devizájában kibocsátott értékpapírok közül először a nagyobb likviditással rendelkező eszközöket használja fel a Bank, majd a kevésbé likvid eszközöket.
- 9.7. Ha az Ügyfél az elszámolás napján nem rendelkezik olyan Fizetési Számlával a Banknál, amelyen az elszámolás meg tud történni, akkor a Bank a *„Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzleti Üzletszabályzathoz”* című hirdetményének kényszerértékesítésre vonatkozó alapelvei szerint jár el.
- 9.8. Áru-derivatív ügyletek teljesítési módja nem lehet szállítási.

#### 9.9. Eljárás a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetben

Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az Egyedi Ügylet elszámolása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Egyedi Ügylettől függően, az értéknapon, vagy jegyzési napon, az Egyedi Ügylet elszámolásához szükséges

- a Felek által meghatározott elszámolási árfolyam,
- elszámoló ár vagy árfolyam,
- referencia ár,
- kamat,
- jegyzett kamatláb,
- inflációs index,
- változó ár

nem, illetve csak korlátozottan elérhető, vagy nem, vagy hibásan kerül közzétételre, vagy az Üzletszabályzat szerinti Rendkívüli Piaci Helyzet következik be. Teljesítés szempontjából rendkívüli piaci helyzet esetén az Egyedi Ügylet eredményét, értékét és teljesítésének szabályait a Bank saját hatáskörében (alternatív árak, kamatok, illetve források, mennyiségek, egységek felhasználásával) állapítja meg. A Bank részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra.

#### 10. Az Ügyfél egyes nyilatkozatai

10.1. Az Ügyfél státuszával kapcsolatos nyilatkozatai. Az Ügyfél az alábbi nyilatkozatokat köteles a Bank felé megtenni.

10.1.1. Az Ügyfél:

- a) amennyiben természetes személy, a magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján jog- és cselekvőképes.
- b) amennyiben vállalkozás, a magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján érvényesen létrejött, bejegyzett és működő vállalkozás, a vállalkozási tevékenység folytatásához szükséges minden hatósági engedély a vállalkozás rendelkezésére áll.
- c) amennyiben önkormányzat, a magyar jog alapján érvényesen létrejött, bejegyzett és működő helyi- vagy megyei önkormányzat és a GM Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek megkötésére a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény (illetve a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény) rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

10.1.2. A GM Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek, biztosítéki szerződések jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalását jelentik, amelyek vele szemben kikényszeríthetőek.

10.1.3. Az Ügyfél jogosult megkötni a GM Keretszerződést és az Egyedi Ügyleteket, valamint a biztosítéki szerződéseket, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket, és megtenni minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a GM Keretszerződést, valamint az Egyedi Ügyleteket és a biztosítéki

szerződéseket érvényesen megkösse, és az abból eredő kötelezettségeit teljesítse. Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a GM Keretszerződés, az Egyedi Ügyletek és a biztosítéki szerződések megkötéséhez, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében a képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

- 10.1.4. Az Ügyfél nem esett olyan szerződésszegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem, amely befolyásolhatná az Ügyfél azon képességét, hogy teljesítse a GM Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek, valamint a biztosítéki szerződések szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.
- 10.1.5. A GM Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági, vagy önkormányzati határozattal, (ii) az Ügyfél létesítő okiratával, társasági dokumentumaival/alapító okiratokkal (amennyiben ilyen van) és (iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel, vagy más dokumentummal.
- 10.1.6. A Bank által kért, és az Ügyfél által a Bank számára átadott pénzügyi kimutatások – ha és amennyiben ilyen van – (i) a vonatkozó előírásoknak megfelelően készültek, és (ii) valós és teljes képet adnak az Ügyfélnek – a kimutatás időpontjában fennálló – pénzügyi és vagyoni helyzetéről, valamint azt az időpontot követően nem történt lényeges hátrányos változás a pénzügyi és/vagy vagyoni helyzetében.
- 10.1.7. A Banknak átadott minden információ, pénzügyi kimutatás valós, teljes és pontos volt és marad minden vonatkozásban, és nem maradt ki belőlük semmilyen tény, ami félrevezetővé tenné a benne foglalt kijelentéseket.
- 10.1.8. Nincs sem rendes bíróság, sem választottbíróság előtt folyó peres vagy nem-peres eljárás, és nincs közigazgatási, vagy egyéb hatósági eljárás sem folyamatban az Ügyféllel szemben, illetőleg az Ügyfél jelentős vagyontárgyai vonatkozásában (illetőleg az Ügyfél legjobb tudomása szerint ilyen nincs is függőben, és nem is fenyeget), amely kedvezőtlen kimenetele esetén, lényegesen hátrányos hatással lenne az Ügyfél pénzügyi és/vagy vagyoni helyzetére, vagy azon képességére, hogy a GM Keretszerződésből és az Egyedi Ügyletekből, valamint a biztosítéki szerződésekből eredő kötelezettségeit teljesítse.
- 10.1.9. Az Ügyfél tekintetében nem áll fenn Lezárási Esemény, vagy olyan esemény, amely bizonyos idő elteltével, vagy az arról való értesítéssel (vagy mindkettő esetén) Lezárási Eseményt eredményezne, illetve a GM Keretszerződés, vagy valamely Egyedi Ügylet megkötése, illetve az abban foglalt kötelezettségek teljesítése nem eredményez Lezárási Eseményt.
- 10.1.10. A természetes személynek minősülő Ügyfél (sem adósként, sem adóstársként) a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást nem kezdeményezett, ilyen eljárás alatt nem áll.

- 10.1.11. Az Ügyfél a Bankkal való kapcsolatban a papír alapon kívüli egyéb tartós adathordozón történő kapcsolattartást választja és elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat, így különösen az előzetes tájékoztatási kötelezettségnek való megfelelést biztosító dokumentumokat és a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat a papírtól eltérő, egyéb tartós adathordozón és/vagy a Bank Honlapján keresztül tegye meg és bocsássa az Ügyfél rendelkezésére. Ezzel kapcsolatosan az Ügyfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen módja összhangban áll a Bank és az Ügyfél között meglévő, vagy kialakítandó üzletvitellel. Ügyfél tudomásul veszi, hogy azon pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelyek esetében a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem elérhető, vagy nem áll rendelkezésre, a Bank nem köteles Ajánlatot adni, illetve jogosult az Ügyfél megbízásának felvételét és végrehajtását megtagadni.
- 10.1.12. A távközlési eszközön keresztüli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a jogszabály által meghatározott, a főszabály szerint előzetesen nyújtandó egyes tájékoztatásokat, különösen: befektetési tanácsadás esetében az ún. alkalmassági jelentést, vagy egyes termékek esetében a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID), a Bank az Ügyfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Ügyfél jogosult az egyes ügyletkötések előtt kérni ezen dokumentumok rendelkezésre bocsátását az Ajánlat, Egyedi Ügylet megadását megelőzően és a kért dokumentumok átadásáig el is halaszthatja, késleltetheti az ügyletkötést. Az Egyedi Ügyletre vonatkozó Ajánlat, megbízás megadásának elhalasztása esetében az Egyedi Ügylet vonatkozásában az aktuális piaci körülmények, árfolyamok módosulhatnak.
- 10.1.13. Az Ügyfél elfogadja, hogy egyes olyan dokumentumokat, amelyek nem állnak magyar nyelven a Bank rendelkezésére, csak a rendelkezésre álló nyelven biztosítsa az Ügyfél számára, így Ügyfél több nyelven kap tájékoztatást.
- 10.1.14. Az Ügyfél elfogadja a Bank Végrehajtási és Allokációs Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a megbízását a Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa.
- 10.2. Az A.II.10.1. pontban meghatározott nyilatkozatokat az Ügyfél (i) egyrészt a GM Keretszerződés aláírásának időpontjában teszi; (ii) másrészt azok minden, GM Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Egyedi Ügylet megkötése napján az ügyletkötést megelőzően és minden olyan napon megismételtnek tekintendő, amely napokon az Ügyfélnek nyitott pozíciója áll fenn valamely Egyedi Ügylet alapján. Amennyiben az Ügyfél státuszára vonatkozó nyilatkozat tartalmában változás következik be az Ügyfél köteles erről haladéktalanul, 1 (egy) banki munkanapon belül értesíteni a Bankot, abban az esetben is, ha az Ügyfélnek nincs nyitott pozíciója.
- Az A.II.10.1.11-A.II.10.1.14. pontok vonatkozásában, amennyiben az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett nyilatkozatait nem bocsátja a Bank rendelkezésére, úgy a Bank nem köteles az Egyedi Ügyletkötésre vonatkozó megbízás elfogadására a nyilatkozat megtételéig.



- 10.3. Az Ügyfél Egyedi Ügyletekkel kapcsolatos információira vonatkozó nyilatkozatai.
- Az Ügyfél az alábbi nyilatkozatokat teszi a Bank felé:
- 10.3.1. Az Egyedi Ügyletekről (így különösen az ilyen ügyletek gazdasági célja, indokoltsága, kockázata, értékelése, piaci standardok) megfelelő ismeretekkel rendelkezik, továbbá az Ajánlatkérőket tájékoztatta a szükséges ismeretekről, így különösen a GM Keretszerződés rendelkezéseiről. Az Ügyfél elismeri, hogy a Bank lehetőséget teremtett a részére, hogy az Egyedi Ügyletekkel kapcsolatosan kérdéseket tegyen fel, a feltett kérdéseire szakértő választ kapott.
- 10.3.2. Az Ügyfél pénzügyi és gazdasági helyzete olyan, amely – az Egyedi Ügyletek kockázatait, a biztosíték rendelkezésre bocsátási szabályokat és a Lezárással kapcsolatos jogosultságait ismerve – lehetővé teszi számára az egyes Egyedi Ügyletekből eredő kötelezettségei teljesítését.
- 10.3.3. A Bank a GM Keretszerződés megkötését megelőzően teljeskörűen tájékoztatta az Ügyfelet az Egyedi Ügylet piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az Egyedi Ügyletek kockázatáról, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektetővédelmi-, illetve betétvédelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a GM Keretszerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. Az Ügyfél jogosult a GM Keretszerződés megkötését követően írásban felkérni a Bankot ismételt tájékoztatásra, pontosan megjelölve a kért információkat. Az Ügyfelet terheli annak bizonyítása, hogy írásban pontosan mire hívta fel a Bankot és az is, hogy esetlegesen nem kapta meg a kívánt tájékoztatást azzal, hogy a Bank felé intézett felhívás esetleges pontatlanságából, félreérthetőségből eredő károk az Ügyfelet terhelik. A Bank – Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetén – jogosult a Díjtételekben meghatározott, többlettájékoztatással kapcsolatos díjak, jutalékok, költségek felszámítására.
- 10.3.4. Az adott Egyedi Ügylet árfolyamáról, az Egyedi Ügylet megkötését megelőző időszak árfolyam-alakulásáról a Bank az Ügyfelet, illetőleg az Ajánlatkérőt az Egyedi Ügyletre vonatkozó ajánlati felhívásra adott Ajánlatával egyidejűleg a telefonban, illetőleg az ügyletkötést megelőzően e-mailen, vagy az Egyedi Ügylet kapcsán a Felek által alkalmazott Ügyletkötési Csatornán keresztül tájékoztatta. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a jelen bekezdés szerinti tájékoztatás a nyilvánosság számára is közölt adatokon alapuló általános tájékoztatásra irányul, és nem tartalmaz ajánlást, befektetési tanácsadást az Ügyfél számára.
- 10.4. A fenti A.II. 10.1.-10.3. pontokban foglalt nyilatkozatokat az Ügyfél:
- a) egyrészt a GM Keretszerződés aláírásának időpontjában teszi;
  - b) másrészt azok minden GM Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Egyedi Ügylet megkötése napján az ügyletkötést megelőzően és minden olyan napon megismételtnek tekintendő, amely napokon az Ügyfélnek nyitott pozíciója áll fenn valamely Egyedi Ügylet alapján. Amennyiben az Ügyfél nyilatkozata tartalmában változás következik be az Ügyfél köteles erről

haladéktalanul értesíteni a Bankot, abban az esetben is, ha az Ügyfélnek nincs nyitott pozíciója, illetőleg, ha az értesítés napján nem köt ügyletet.

## **11. Az Ügyfél egyes kötelezettségei**

11.1. Az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja a GM Keretszerződés aláírásától kezdődően, addig a napig, amíg a GM Keretszerződés, vagy bármely Egyedi Ügylet alapján bármilyen tartozása fennáll, vagy keletkezhet:

11.1.1. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank kérése alapján ésszerű határidőn belül átadja a Banknak a rá, illetőleg vagyontárgyaira vonatkozó bármilyen olyan pénzügyi, vagy egyéb információt, amit a Bank az adatvédelmi jogszabályok által lehetővé tett keretek között kérhet annak érdekében, hogy figyelemmel kísérhesse az Ügyfél pénzügyi állapotát, gazdasági helyzetét.

11.1.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) banki munkanapon belül értesíteni a Bankot:

- a) bármilyen Lezárási Eseményről (és azokról az esetleges lépésekről, amelyeket azok orvoslása érdekében tesz), ahogy annak fennállása tudomására jut;
- b) amennyiben az Ügyfél nem természetes személy, az Ügyfél vonatkozásában csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, végelszámolás vagy minden – ésszerű megítélés szerint – az előzőekkel azonos joghatású eljárás kezdeményezéséről, illetőleg az erről való tudomásszerzést követően;
- c) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely személy végrehajtási eljárást kezdeményezett vele szemben;
- d) arról, ha a természetes személynek (magánszemélynek) minősülő Ügyfél a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerint adósként/adóstársként adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve ilyen eljárás alatt áll;
- e) amennyiben a GM Keretszerződésben megtett bármely nyilatkozata bármely tekintetben valótlan;
- f) amennyiben a Hpt. 106. § szerinti belső hitellel érintetté vált, vagy belső hitel érintettsége megszűnt.

Amennyiben az Ügyfél részére, a Bank által Global Markets Limit került megállapításra, úgy haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) banki munkanapon belül köteles értesíteni a Bankot

- a) jelentős vagyontárgyainak tulajdoni viszonyaiban bekövetkezett bármilyen változásáról;
- b) társaságokban – kivéve a nyilvánosan működő, tőzsdére bevezetett társaságokban – fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzéséről, az erre vonatkozó döntés meghozatalát követően;

- c) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 (harminc) napja lejárt, és nem került megfizetésre.

- 11.1.3. Az Ügyfél köteles biztosítani a Bank, vagy annak megbízottja számára, hogy amennyiben a Bank kéri, a szükséges mértékben az Ügyfél által megtett nyilatkozatok valóságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél és jelentős vagyontárgyainak pénzügyi és vagyoni helyzetét, illetőleg a biztosítékok fennállását, állapotát, valamint a LEI kód érvényességének fennállását, továbbá a nemzeti ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges aktuális adatok rendelkezésre bocsátását az általános banki gyakorlat által meghatározott körben és módon ellenőrizhesse.
- 11.1.4. A Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Ügyfél a GM Keretszerződésből, illetve az Egyedi Ügyletekből eredő jogait másra nem engedményezheti, ruházhatja át.
- 11.1.5. Az Ügyfél köteles valamennyi, a Bank által közzétett, továbbá az Ügyfél rendelkezésére bocsátott tájékoztatásokat figyelemmel kíséreni, továbbá megismerni és – a Felek közötti együttműködési kötelezettségből eredően – jelezni, amennyiben azokból valamely információ nem áll rendelkezésére, vagy megítélése szerint további információ ismerete szükséges befektetési döntése meghozatalához.

## **12. Az Ügyfél fizetési és pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének teljesítése**

- 12.1. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének a GM Keretszerződés és az Egyedi Ügyletekből eredő fizetések, elszámolások (teljesítések) helyeként a Felek:
  - a) amennyiben a fizetést forintban (HUF) kell teljesíteni a GM Keretszerződésben, vagy az Egyedi Megállapodásban megjelölt Fizetési Számlát,
  - b) amennyiben a fizetést devizában kell teljesíteni a GM Keretszerződésben, vagy az Egyedi Megállapodásban megjelölt Devizaszámlát.
  - c) amennyiben a teljesítés pénzügyi eszközben történik a GM Keretszerződésben, vagy az Egyedi Megállapodásban megjelölt Összevont Értékpapírszámlát jelölik ki.
- 12.2. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán rendelkezésre áll és azzal a Bank a számlát megterhelte. A Bank fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán jóváírásra kerül. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége összegével a Bank által vezetett fenti számlákat megterhelje.
- 12.3. Az Ügyfél pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a pénzügyi eszköz adott mennyisége az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán rendelkezésre áll és azzal a Bank a számlát megterhelte. A Bank a pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének azzal tesz eleget,

hogy pénzügyi eszköz adott mennyisége az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán jóváírásra kerül. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettsége mennyiségével a Bank által vezetett Értékpapírszámlát megterhelje.

### **13. Késedelem és nem-telejesítés**

13.1. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal fennálló jogviszonyból eredő kötelezettségét az Egyedi Ügyletben, GM Keretszerződésben, biztosítéki szerződésben, a Kiegészítő Hirdetményben, Biztosítéki Hirdetményben vagy az GM ÁSZF-ben meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik. A késedelem egyben nem-telejesítésnek is számít.

13.2. Az Ügyfél a késedelemmel érintett pénzügyi összeg után a késedelembe esést követő második banki munkanaptól a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik, kivéve, ha a késedelmet kimenti. A késedelmi kamat mértéke szerződéses rendelkezés hiányában a Bank mindenkor hatályos Díjtételeiben vagy ennek hiányában a mindenkor hatályos Ptk. szerinti késedelmi kamat mértéknek megfelelően, vagy a Bank választása szerint a bankközi piacon az ügylet elszámolási devizájára vonatkozóan, a késedelem, ill. nem-telejesítés finanszírozásakor szokásos mértékében jogosult megállapítani.

13.3. Amennyiben az Ügyfél az Egyedi Ügylet alapján szállítandó pénzügyi eszköz tulajdonjogát elmulasztja átruházni az esedékesség időpontjában, és

- a) a Bank – saját diszkrecionális döntése alapján, amely nem tekinthető bármely jogáról vagy követeléséről való lemondásnak – nem él az A.II.16. pontban meghatározott jogaival, továbbá
- b) a Bank – saját diszkrecionális döntése alapján, amely nem tekinthető bármely jogáról vagy követeléséről való lemondásnak – az Egyedi Ügylettől nem áll el,

akkor az Ügyfél köteles a Bank részére a késedelem fennállta alatt minden egyes napra az érintett pénzügyi eszköz adott napra irányadó piaci értékére vetített, jelen GM ÁSZF szerinti késedelmi kamatlábbal megegyező mértékű késedelmi kötbért fizetni. A késedelmi kötbér a késedelem teljesítéssel való megszűntekor, vagy a Bank által megjelölt napokon válik esedékessé. Piaci érték jelenti a jelen pont alkalmazásában bármely pénzügyi eszköz vonatkozásában egy adott időpontban a Bank által általánosan elismert forrás felhasználásával megállapított árat. Felek rögzítik, hogy a Bank joga az általánosan elismert forrás /tőzsdei ügyletnél a tőzsdei ár (pl. BÉT, DB), OTC ügylet esetében Refinitiv, vagy Bloomberg/ kiválasztása. Magyar állampapír esetén az adott napra irányadó piaci értéket a Bank jogosult az ÁKK által a Bank által kiválasztott időpontban közölt referenciahozamok alapján kiszámítani.

#### **14. Lényeges Árfolyameltérés Global Markets Szolgáltatások esetén**

Lényeges Árfolyameltérés esetén, az adott jogügylettől a Bank az ügyletkötést követően bármikor jogosult elállni. Jogszerű elállás esetén a Feleknek az adott Egyedi Ügylet tekintetében egymással szemben követelésük nincsen. A Lényeges Árfolyameltérés megítélése tekintetében a Referencia Árfolyam megállapítása úgy történik, hogy a Bank legalább három pénzügyi intézménytől az adott Global Markets Szolgáltatásra vonatkozóan tájékoztató árfolyam adatot kér be és kiszámítja ezek számtani átlagát. A Bank joga annak meghatározása, hogy mennyi és melyik pénzügyi intézménytől kér be árfolyam adatot.

#### **15. Lezárás**

Az Egyedi Ügylet Lezárására az érintett Egyedi Ügylettel ellenétes irányú Egyedi Ügylet megkötésével/rögzítésével, adott termék értékesítésével vagy likvidálásával kerül sor, mely Egyedi Ügylet jelen GM ÁSZF alkalmazásában zárási ügyletként szerepel.

Egyedi Ügylet Részleges Lezárása vagy Részlikvidálása: olyan életciklus esemény, amelynek következtében az Egyedi Ügylet a részlikvidált névértékkel csökkentett névértékkel él tovább a Részlikvidálás Kötésnapjával azonos Kötésnapjal. Az Egyedi Ügylet egyéb paraméterei változatlanok, életciklus eseményei az Egyedi Ügylet életciklus eseményeivel azonosak. A Részlikvidálásból fakadó fizetési kötelezettséget a feleknek teljesíteniük kell.

- 15.1. Lezárási nap a zárási ügylet megkötésének/rögzítésének, adott termék értékesítésének vagy likvidálásának napja.
- 15.2. Az Egyedi Ügylet lezárására az Ügyfél kezdeményezésére, a felek között létrejött megállapodással, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben, a Bank által egyoldalúan kerülhet sor.
- 15.3. A Bank az alábbi Lezárási Események bármelyikének bekövetkezésekor jogosult az Ügyféllel kötött akár valamennyi Egyedi Ügyletet egyoldalúan lezárni:
- a) Az Ügyfél a GM Keretszerződés vagy bármely Egyedi Ügylet alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.
  - b) Az Ügyfél a GM Keretszerződés vagy bármely Egyedi Ügylet alapján teljesítendő pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét elmulasztja teljesíteni az esedékesség időpontjában.
  - c) Az Ügyfél a GM Keretszerződés bármely egyéb rendelkezését nem tartja be, és ez a mulasztás (ha orvoslásra alkalmas egyáltalán) nem került orvoslásra, a Bank erről szóló értesítését követő 5 (öt) banki munkanapon belül.
  - d) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a GM Keretszerződésben vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely

vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyul arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették vagy megismételték.

- e) Az Ügyfél, vagy bármely érdekeltsége, jelentős összegű pénzügyi kötelezettségét megtestesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján, vagy megszegi a Bankkal vagy érdekeltségébe tartozó bármely társasággal (ideértve különösen a Hpt. szerinti szoros kapcsolatot) kötött szerződését.
- f) Az Ügyfél vonatkozásában csődeljárást, felszámolási eljárást, adósságrendezési vagy végelszámolást kezdeményeznek; vagy bármely személy végrehajtást kezdeményez az Ügyfél vagy vagyontárgyaival szemben (kivéve, ha azt az Ügyfél jóhiszeműen, a Bankot kielégítő módon vitatja, az arra nyitva álló időszakon belül).
- g) Az Ügyfél természetes személy és adósként/adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve ilyen eljárás alatt áll.
- h) Az Ügyfél nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget a Biztosítéki Kötelezettségének, vagy a Biztosítéki Kötelezettségével összefüggő, a jelen GM ÁSZF A.II.7.2.1. pontja szerinti fokozott együttműködési kötelezettségét megszegi, így különösen az Ügyfél a Bank számára, az ott meghatározott elérhetőségét nem biztosítja.
- i) Az Egyedi Ügylet megkötésének napját követően bármely jogszabályban vagy jogalkalmazásban bekövetkező változás, vagy valamely fél átalakulása eredményeként a fél az ehhez az Egyedi Ügyletkező kapcsolódó kifizetések illetőleg nem pénzbeli teljesítések, valamint egyéb fizetési kötelezettségek esedékességi napján vagy azt megelőzően (i) köteles lenne az egyébként (késedelmes fizetés miatti fizetési kötelezettségeken kívüli) fizetendő összegeken felül adó, vagy illetékfizetési kötelezettség miatt további összegeket fizetni, vagy (ii) olyan (késedelmes fizetés miatti fizetési kötelezettségeken kívüli) fizetést teljesítenek a részére, amelyből adót vagy illetéket kellene levonni. Átalakulás alatt értendő az Ügyfélnek egy másik jogalanyal történő egyesülése, összeolvadása, egy másik jogalanyba történő beolvadása, vagy a teljes vagy lényegében a teljes vagyonának egy másik személy részére történő átruházása, vagy olyan szerződés, amely az előbbiekről rendelkezik.
- j) Az Egyedi Ügylet megkötésének napját követően bármely jogszabályban vagy jogalkalmazásban bekövetkező változás vagy Vis Major bekövetkezése miatt a fél számára jogellenessé vagy lehetetlenné válik (vagy valószínűleg azzá válik) i) az Egyedi Ügylet vonatkozásában pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszköz esedékességkori átadása vagy átvétele, vagy az Egyedi Ügylet alapján fennálló bármely más lényeges kötelezettség pontos teljesítése, vagy (ii) a Keretszerződés és az Egyedi Ügylet által

megkívánt módon és időben a fedezet nyújtására vonatkozó kötelezettség teljesítése.

- k) Az Ügyfél pénzügyi, gazdasági, üzleti, jogi helyzetében olyan változás következik be, amely a Bank megítélése alapján valószínűséggel lényeges hátrányos hatással lehet az Ügyfél azon képességére, hogy a GM Keretszerződésből és az Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségeit esedékességkor teljesíteni tudja.
- l) Bármely egyéb, a GM ÁSZF különös részében, a GM Keretszerződésben vagy az Egyedi Ügyletben meghatározott Lezárási Esemény következik be.
- m) Az Ügyfél haláláról a Bank az Üzletszabályzat vagy a Bank Általános Üzletszabályzata szerint tudomást szerez.
- n) Az Ügyfél Bank által nyilvántartott, kezelt pénzeszközei és/vagy pénzügyi eszközei terhére bíróság, hatóság vagy egyéb szerv intézkedést rendel el, így különösen, de nem kizárólagosan biztosítási intézkedést, lefoglalást, zárolást, elkobzást.

Amennyiben a fenti Lezárási Események bármelyike a Felek között adott időpontban fennálló összes Egyedi Ügyletnél kevesebb (de legalább egy) Egyedi Ügylet tekintetében áll fenn, az kizárja a Bank késedelmét azon Egyedi Ügyletek tekintetében is, amelyek tekintetében Lezárási Esemény nem áll fenn.

Az Egyedi Ügylet Bank által történő, egyoldalú Lezárása során a Bank a kalkuláló fél, így a Bank saját hatáskörében állapíthatja meg az Egyedi Ügylet Lezárásakor alkalmazandó szabályokat és követett számításokat, így különösen a Bank határozza meg a lezárási napot és az Ügyfél ill. a Bank által fizetendő összegeket. A felek a Bank által meghatározott összegek tekintetében a lezárási napon kötelesek egymással elszámolni, melynek során a Bank által fizetendő összegek, az Ügyfél által fizetendő összegekbe beszámításra kerülnek, és a különbözetet az azzal tartozó fél köteles a másik fél részére megfizetni.

Üzletszabályzat eltérő rendelkezésének hiányában, az Egyedi Ügylet Bank általi egyoldalú lezárása (kényszerlikvidálás) során a Bank úgy jár el, mintha a lezárás időpontjában az Egyedi Ügylettel névértékében és devizanemében megegyező, ellentétes irányú zárási Egyedi Ügyletet kötött volna.

- 15.3.1. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy GM ÁSZF Lezárásra vonatkozó rendelkezései a Tpt. és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerinti pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek, amely esetben a fizetések pénznemét a Bank határozza meg úgy, hogy az elszámolás pénznemben kifejezett összegek a Bank által meghatározott árfolyamon kerülnek konvertálásra.
- 15.3.2. A Bank részére a GM ÁSZF Lezárásra vonatkozó rendelkezéseiben biztosított jogok egy része (így különösen a diszkonttényező megválasztása, az ár vagy árfolyam meghatározása, amennyiben ilyen alkalmazásra kerül) olyan, amely egy értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra.

#### 15.4. Eljárás a Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzetben

Felek a Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Lezárás keretében történő elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Egyedi Ügylettől függően, az értéknapon vagy jegyzési napon, a Lezáráshoz szükséges

- a Felek által meghatározott elszámolási árfolyam,
- elszámoló ár vagy árfolyam,
- referencia ár,
- kamat,
- jegyzett kamatláb,
- inflációs index,
- változó ár

nem, illetve csak korlátozottan elérhető, nem vagy hibásan kerül közzétételre vagy az Üzletszabályzat szerinti Rendkívüli Piaci Helyzet következik be. Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzet esetén a Lezárás keretében az Egyedi Ügylet eredményét a Bank (alternatív árak, illetve kamatok, források, mennyiségek, egységek felhasználásával) saját hatáskörében állapítja meg. A Bank részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra.

### 16. **A GM Keretszerződés módosítása, felmondása, megszűnése**

16.1. Ügyfél a GM Keretszerződést az Egyedi Ügyletek vonatkozásában, az alkalmazandó Fizetési Számla, Devizaszámla, Ügyfélszámla, Értékpapírszámla számának megjelölésével, vagy az érintett számla törlése vonatkozásában, amennyiben a GM Keretszerződés alapján kötött Egyedi Ügyletek vonatkozásában harmadik személy biztosítékot nem nyújtott, szóban, hangrögzített telefonon adott megbízással, vagy előzetes egyeztetést követően a Bank honlapján feltüntetett, kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének e-mail címére küldött e-mail üzenettel is módosíthatja.

Nem minősül a GM Keretszerződés rendelkezései módosításának, amennyiben a Global Markets Szolgáltatások igénybevétele érdekében a Bank az Ügyfél részéről pótlólagos hozzájárulást vagy egyéb nyilatkozatot kér az értesítések módjával kapcsolatosan.

Tekintettel arra, hogy a Felek a GM Keretszerződést határozatlan időre kötik meg, azt bármelyik fél, írásban, indokolás nélkül rendes felmondással 30 (harminc) napos felmondási idővel felmondhatja, valamint a Felek közös megegyezéssel megszüntethetik. A GM Keretszerződés rendes felmondása a már megkötött Egyedi Ügyleteket nem érinti, azokra a GM Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell. A rendes felmondás ideje alatt az Ügyfél kizárólag az élő, el nem számolt ügyletek lezárására irányuló ügyletek kötésére, illetve a zárolt biztosíték többlet kiengedésének kezdeményezésére jogosult.

A sérelmet szenvedett fél jogosult a másik fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal a GM Keretszerződést felmondani. Az azonnali



hatályú felmondást megelőzően írásban fel kell hívni a másik felet a szerződésszegő magatartás megszüntetésére azzal, hogy amennyiben a Bank Lezárási Eseményre hivatkozik, akkor ez a Bank rendkívüli felmondásának jogát külön felhívás nélkül is megalapozza. A Bank azonnali hatályú felmondást megelőző írásbeli felhívása alapján az Ügyfél köteles haladéktalanul megtenni a szükséges intézkedéseket a szerződésszegő magatartás, állapot megszüntetése iránt.

- 16.2. Az Ügyfél által gyakorolt rendkívüli felmondás esetén az Ügyfél köteles legkésőbb a GM Keretszerződés felmondásával egyidejűleg az élő, el nem számolt Egyedi Ügyleteinek lezárásáról rendelkezni és az Egyedi Ügyletek alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesíteni.
- 16.3. Ügyfél a GM Keretszerződés felmondásakor - rendes és azonnali hatályú felmondás esetében is - köteles helytállni a Bank által már elvállalt kötelezettségeikért.
- 16.4. A Bank azonnali hatállyal jogosult a GM Keretszerződés felmondására az Üzletszabályzat szerinti, rendkívüli felmondásra okot adó, ott meghatározott esetekben, továbbá különösen (de nem kizárólagosan) az alábbi jelentős okok, körülmények alapján, melyek az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősülnek:
- a) A Bank a fennálló, bekövetkezett körülményekre figyelemmel a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadására lenne köteles.
  - b) Az Ügyfél vagyoni, pénzügyi helyzetében olyan kedvezőtlen, negatív irányú változás állt be, mely anyagi helyzetének rosszabbodását vagy ennek veszélyét jelenti és kockázatviselő képességét lényegesen kedvezőtlenül befolyásolja vagy veszélyezteti.
  - c) Az Ügyfél biztosíték adására vagy kiegészítésére, cseréjére vonatkozó felszólításnak nem tesz eleget, illetve bármely egyéb fizetési kötelezettségét nem teljesíti, fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik.
  - d) Az Ügyfél bármely Egyedi Ügyletének és/vagy valamennyi egyedi ügyletének Lezárási Esemény bekövetkezése miatt történő lezárása esetében.
  - e) Az Ügyfél nem tesz eleget a GM ÁSZF-ben meghatározott kötelezettségeinek, a GM ÁSZF-ben és a hivatkozott Üzletszabályzatban, szerződésekben meghatározott azonnali felmondási ok fennállása esetén vagy, ha az Ügyfél más súlyos szerződésszegést követ el.
  - f) A természetes személynek minősülő Ügyfél adósként/adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve ilyen eljárás alatt áll.
  - g) Az Ügyfél olyan magatartást tanúsít, olyan adatokat szolgáltat, nyilatkozatokat tesz, mely alapján a Bankot a valótlan adatok, tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti, félrevezeti.

- h) A Bank úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél magatartása, az általa végzett egyedi ügyletek, az Ügyfél körülményei a jogszabályokban, felügyeleti ajánlásokban, vonatkozó üzletszabályzatokban, szerződésekben meghatározott célokat, elvárásokat vagy a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinti vagy veszélyezteti.
- i) Az Ügyfél a Bank ismételt felhívására nem adja meg a Bank adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges, az Ügyfélre vonatkozó adatokat.
- j) Az Ügyfél teljes körű cselekvőképességében vagy ügyvitelében lényeges változás következik be, tekintettel arra, hogy a teljes cselekvőképesség olyan lényeges feltétel, amelynek fennállta nélkül a Bank nem lépett volna szerződéses kapcsolatba az Ügyféllel.
- k) Ügyfél Bank által nyilvántartott, kezelt pénzeszközei és/vagy pénzügyi eszközei terhére bíróság, hatóság vagy egyéb szerv intézkedést rendel el, így különösen, de nem kizárólagosan biztosítási intézkedést, lefoglalást, zárolást, elkobzást.

Abban az esetben, ha a Bank a felmondási jogával nem él/élt, nem jelenti azt, hogy a Bank a felmondás jogáról lemondott.

16.5. Az Ügyfél elhalálozása esetén a GM Keretszerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik azon a napon, amikor a Bank a GM Keretszerződés alapján megkötött és fennálló valamennyi Egyedi Ügylet lezárását, az Egyedi Ügyletek eredményének elszámolását, a biztosítéki igénye, valamint egyéb igénye, követelése érvényesítését követően fennálló eszközöket az Ügyfél vagy örökösei GM Keretszerződésben meghatározott számláira átvezette.

16.6. Az Ügyfél és a Bank közötti szerződéses jogviszony, kapcsolat megszűnését követően is a GM Keretszerződés és mellékletei, a GM ÁSZF, Üzletszabályzatok, hirdetmények a szerződéses jogviszony, ügyletek teljes lezárásig, elintézésig továbbra is érvényesek és hatályosak.

## **17. Kapcsolattartás az Ügyféllel**

17.1. Az Ügyfél a GM Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében adhatja meg a kapcsolattartásra felhatalmazott személyeket, a megkötött ügyletek visszaigazolásának fogadására, illetve a visszaigazolás visszaküldésére szolgáló elérhetőségeket, és pénzügyi intézmények esetén a Bank által küldött visszaigazolás aláírására jogosult személyeket. Az Ügyfél részéről a GM Keretszerződés alapján, illetve amennyiben van, annak mellékletében megadott, kapcsolattartásra vonatkozó felhatalmazás kiterjed arra, hogy a Bank a kapcsolattartásra felhatalmazott személyek részére az Ügyféllel, a Global Markets Szolgáltatásokkal az ezekre vonatkozó szerződésekkel, fizetési- és értékpapírszámlákkal kapcsolatos banktitoknak, értékpapírtitoknak, adó- és üzleti titoknak, személyes adatnak minősülő információt átadja.

17.2.

A Bank által az Ügyfélhez az Ügyféllel megkötött GM Keretszerződésben megjelölt, illetve az Ügyfél által a GM Keretszerződés aláírását követően írásban bejelentett címre, azonosítóra küldött

- a) postai értesítéseket,
- b) telefaxon megküldött értesítéseket,
- c) e-mailen megküldött értesítéseket,
- d) Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül küldött értesítéseket,

az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha az értesítés ténylegesen nem is került kézbesítésre a) tértivevényes/ajánlott levélpostai küldemények vonatkozásában az Általános Üzletszabályzatban meghatározott időpontban, b) telefaxon megküldött küldeményeket akkor, amikor a vételt visszaigazoló jelzés az adás végén megérkezik, az a Bank részére rendelkezésre áll, c) e-mailen megküldött értesítéseket akkor, amikor az e-mail elküldését igazoló információ a Bank (számítástechnikai rendszerében) rendelkezésére áll, d) Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül küldött értesítéseket akkor, ha az értesítés elküldését igazoló információ az a Bank (számítástechnikai rendszerében) rendelkezésére áll.

Az Ügyfél köteles (i) a GM Keretszerződésben megadott levelezési címére a Bank által küldött küldeményeket az első postai kézbesítés megkísérlésekor átvenni (ii) a GM Keretszerződésben megadott telefax készüléket, e-mailcímet, e-mail üzenetek, Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül küldött értesítések fogadására alkalmas számítástechnikai eszközt mindig üzemképes, értesítés fogadására minden tekintetben alkalmas állapotban tartani.

Az Ügyfél GM Keretszerződésben adott felhatalmazása alapján a Bank a Bszt. és egyéb jogszabályok által előírt előzetes, valamint egyéb tájékoztatói kötelezettségének – amennyiben jogszabály ezt nem zárja ki – honlapján közzétett vagy elektronikus úton megküldött értesítések útján tesz eleget, de dönthet úgy is, hogy egy adott ilyen tartalmú értesítést jelen pontban foglalt közlési csatornák valamelyikének igénybevételeivel küldi meg az Ügyfél számára.

17.3.

A Global Markets Szolgáltatások tekintetében a Bank az Egyedi Ügyletek telefonon vagy szóban történő megkötése során lehetővé teszi a magyar mellett – az angol nyelvet beszélő üzletkötők elérhetősége függvényében – az angol nyelv használatát is. Tekintettel arra, hogy a Bank alappal feltételezheti, hogy az Ügyfél biztosítja, hogy magyarul, adott esetben angolul megfelelően beszélő és értő személyen keresztül történik az egyedi ügyletkötés, így az Ügyfél a későbbiekben nem hivatkozhat alappal arra, hogy az Egyedi Ügylet megkötése során az általa nem ismert nyelven került sor az ügyletkötésekre. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben megítélése szerint az Ügyfél vagy a képviselőjében eljáró személy sem magyarul, sem angolul nem beszél, valamint nem érti a magyar, illetve angol nyelvet, úgy az Egyedi Ügylet megkötését megtagadja.

17.4. Az A.II.17.3. pontban foglaltakra tekintet nélkül a Felek közötti kapcsolattartás nyelve a magyar nyelv és a Bank az üzleti kapcsolat során a magyar nyelvet használja. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékozódási kötelezettségének, valamint a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettségének, továbbá nyilvántartási kötelezettségeinek, értesítéseknek, Ügyféllel történő egyéb kapcsolattartásnak magyar nyelven tesz eleget – kivéve, amennyiben az adott információ nem áll magyar nyelven rendelkezésére (pl. külföldi kibocsátású, előállítású eszközök esetében elérhető információ).

## **18. Határidő számítás**

Amennyiben bármely, előírt határidő utolsó napja olyan napra esne, amely nem banki munkanap, akkor a határidő utolsó napja az azt követő első banki munkanap. Banki munkanapnak minősülnek a Magyarország területén hatályos jogszabályok alapján munkanapként megállapított napok, kivéve azokat a munkanapokat, amelyek a Banknál bankszünnapnak minősülnek.

## **19. Díjak, költségek**

19.1. A Bank által a jelen GM ÁSZF alapján nyújtott szolgáltatások tekintetében alkalmazott díjak a mindenkor hatályos Díjtételekben kerülnek megállapításra. Az Ügyfél a felek eltérő megállapodásának hiányában a Díjtételek szerinti díjak és költségek Bank részére történő megfizetésére köteles.

19.2. A Bank jogosult az Egyedi Ügylet Lezárása esetén a lezárásra vonatkozó megbízással kapcsolatosan a Díjtételekben meghatározott díj felszámítására.

19.3. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy a megbízás ellátásával rendszerint együtt járó költség, a teljesítéssel együtt járó, vagy egyéb díjak, költségek megelőlegezése a Bankot nem terheli.

19.4. A Bank által nyújtott egyéb szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb díjakat, költségeket, egyéb fizetési kötelezettségeket a vonatkozó Üzletszabályzatokhoz kapcsolódó díjhirdetmények, díjtételek tartalmazzák.

## **B. Különös rendelkezések**

### **I. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS**

- 1.1. Amennyiben Felek a GM Keretszerződésben akként állapodnak meg, hogy a Bank befektetési tanácsadást nyújt az Ügyfél számára, akkor a következő, egyedi szabályok az irányadóak.
- 1.2. Amennyiben az Ügyletkötési Csatornán folytatott kommunikáció során befektetési tanácsadásra nem kerül sor, ez esetben az így létrejött Egyedi Ügylet befektetési tanácsadási szolgáltatás hatálya alá nem tartozik, a Bank az Egyedi Ügylettel kapcsolatban befektetési tanácsadási szolgáltatást az Ügyfél részére nem nyújt, ezért az ilyen Egyedi Ügylet kizárólag az Ügyfél kezdeményezésére jön létre.
- 1.3. A Bank jogosult megválasztani, hogy mely Global Markets Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet előtt kíván befektetési tanácsadást nyújtani az Ügyfél részére. A Bank jogosult – a GM Keretszerződés felmondása nélkül is – arra is, hogy egy általa meghatározott időpontot követően egyáltalán ne nyújtson befektetési tanácsadást az Ügyfélnek.
- 1.4. Jogszabály erejénél fogva nem tartozik a befektetési tanácsadás alá az Értékpapír Kölcsön Ügyletre, az Azonnali Deviza Ügyletre és Egyedi Betéti Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet megkötése érdekében nyújtott tanácsadás.

### **II. KERESKEDÉSI HELYSZÍNEK KÖTÖTT EGYEDI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK**

#### **1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

- 1.1. A GM ÁSZF eltérő rendelkezései hiányában az Üzletszabályzatban meghatározott ajánlattípusokra és ügylettípusokra vonatkozó szabályok alkalmazandók az olyan, kereskedési helyszínen kötött Egyedi Ügyletek tekintetében, amelyek a GM Keretszerződés alapján kerülnek teljesítésre. Amennyiben a jelen GM ÁSZF eltérően nem rendelkezik, az ezen fejezetben szabályozott ügylettípusokra a Végrehajtási és Allokációs Politika szabályai is irányadóak.  

Az Ügyfél továbbá köteles valamennyi olyan adatot megadni a Banknak legkésőbb az Egyedi Ügyletre vonatkozó megbízás megadásakor, amelyet a Banknak jogszabályi előírás alapján kötelező átadnia az érintett kereskedési helyszínek – beleértve a Végrehajtási Partneren keresztül történő adattovábbítást is.
- 1.2. A végrehajtási helyszínek megfelelő kereskedési helyszín elszámolóház és központi szerződő fél szabályzatainak Ügyfél általi ismerete:

- 1.2.1. Az Ügyfél kijelenti, hogy a végrehajtási helyszínnek megfelelő kereskedési helyszín, elszámolóház és központi szerződő fél Kereskedési Szabályzatait teljeskörűen ismeri. Bank joggal bízhat abban, hogy az Ügyfél a jogcselekményeit a Kereskedési Szabályzatok ismeretében teszi meg. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy folyamatosan figyelemmel követi a fenti Kereskedési Szabályzatok változásait és kijelenti, hogy az adott Egyedi Ügylet a Kereskedési Szabályzatokkal nem ellentétes.
- 1.2.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a DB-n és az Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkötés tekintetében megfelelő nyelvtudással rendelkezik a DB, az érintett Egyéb Kereskedési Helyszín, pénzügyi eszköz vonatkozásában idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok megismeréséhez és értelmezéséhez, különös tekintettel az adott piac szabályozási és működési kereteire, a kereskedés és az elszámolás szabályaira.
- 1.2.3. A Bank azon Egyéb Kereskedési Helyszínen, ahol közvetlen kereskedési joggal nem rendelkezik, az ott kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozó ügyfélmegbízást Végrehajtási Partner igénybevételével hajtja végre, illetőleg a Végrehajtási Partner részére továbbítja végrehajtásra.
- 1.2.4. Az Ügyfél megbízásának minden tekintetben meg kell felelni a Kereskedési Szabályzatokban foglaltaknak, az Ügyfél nem adhat olyan utasítást, amely nincsen összhangban a Kereskedési Szabályzatokkal, vagy azok megkerüléséhez vezethet, illetve amelynek való megfelelés a gondos eljárás mellett sem garantálható. A Bank jogosult – de nem köteles – arra, hogy a BÉT-en megkötésre kerülő Egyedi Ügyletre vonatkozó „legalacsonyabb/legmagasabb (piaci) ár” tartalmú megbízást PIACI típusú megbízásként kezelje és teljesítse, illetőleg az előző bekezdésben meghatározott alapértelmezett adatok figyelembevételével járjon el.
- 1.3. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése
- 1.3.1. Az Ügyfél a jelen GM ÁSZF-ben meghatározott szabályok szerint jogosult az Egyedi Ügylet módosítását, illetve megszüntetését kezdeményezni. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve megszüntetése azzal történik meg, hogy a Bank elfogadja az Ügyfél módosítását, illetve visszavonását, amelyre akkor kerülhet sor, amennyiben (i) a módosítás, visszavonás egyáltalán lehetséges (különösen nem lehetséges teljesült megbízások módosítása, visszavonása), (ii) a módosítás az ügylet olyan paraméterére vonatkozik, amely módosítására a Kereskedési Szabályzatok szerint egyáltalán lehetőség van és (iii) a módosítási, illetve visszavonási igény olyan időpontban érkezett az a Bankhoz, amelyet figyelembe véve a Kereskedési Szabályzatok rendelkezései, illetve a Bank rendszerei és erőforrásai alapján a szabályozott piac, illetve a Végrehajtási Partner rendszerében módosítás, illetve törlés teljesíthető és az érintett kereskedési helyszín (BÉT, DB) vagy Végrehajtási Partner azt befogadja, jóváhagyja.
- 1.3.2. Felek rögzítik, hogy amennyiben az Ügyfél nem vagy nem szerződésszerű teljesítésére visszavezethető okból a Bank a KELER, vagy bármely harmadik személy felé bármilyen fizetésre köteles, abban az esetben a Bank jogosult

ezt az összeget az Ügyfélre tovább hárítani. Az Ügyfél jelen pontban meghatározott fizetési kötelezettségének esedékessége az a nap, amely napon Bank a KELER vagy a harmadik személy felé a fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.

## 2. TŐZSDEI AZONNALI ÜGYLET

### 2.1. Általános szabályok

A jelen fejezetben rögzített általános szabályok a Global Markets Szolgáltatások körében kötött valamennyi Tőzsdei Azonnali Ügylet tekintetében hatályosak - függetlenül az érintett kereskedési helyszíntől - abban az esetben, ha jelen GM ÁSZF az adott kereskedési helyszín vonatkozásában az itt meghatározottakhoz képest eltérő, speciális rendelkezést nem tartalmaz.

2.1.1. Az Ügyfél megbízása, valamint a Végrehajtási és Allokációs Politika szabályai alapján, a Tőzsdei Azonnali Ügyletet a BÉT-en, a DB-n és egyéb a Bank által meghatározott és elfogadott szabályozott piacon, vagy az adott szabályozott piacon közvetlenül vagy közvetve kereskedési joggal rendelkező fél, mint Végrehajtási Partner közreműködésével hajtja végre, illetve ide továbbítja végrehajtásra.

2.1.2. A Tőzsdei Azonnali Ügyletnek minősülő Egyedi Ügylet létrejöttéhez - az adott Egyedi Ügylettel érintett szabályozott piactól függetlenül - a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Tőzsdei termék neve (ideértve bármely olyan egyedi azonosítót, amelyből egyértelműen beazonosítható a tőzsdei termék, pl. Bloomberg ticker, alaptermék nevében megjelenő piac kód),
- b) mennyiség,
- c) Tőzsdei termék ára,
- d) A Tőzsdei Azonnali Ügylet iránya az Ügyfél szempontjából (eladás / vétel),
- e) Az Ügyfél megbízásának típusa (fajtája)
  - ea) PIACI,
  - eb) LIMIT,
  - ec) STOP (aktiválási áras) LIMIT,

STOP (aktiválási áras) LIMIT típusú ajánlat esetén irányadó adatok: az aktiválási ár megjelölése, valamint a limitár

ed) STOP (aktiválási áras) PIACI

STOP (aktiválási áras) PIACI típusú ajánlat esetén irányadó adatok: az aktiválási ár megjelölése.

Amennyiben az Ügyfél olyan, a fentiekől eltérő típusú megbízást kíván megadni, ami az adott kereskedési helyszínen elérhető és a Bank be tudja fogadni, akkor a Feleknek ennek feltételeiről is szükséges megállapodniuk. A Bank nem köteles az adott

kereskedési helyszín által megengedett megbízási típusok közül valamennyire biztosítani a megbízási megadásának a lehetőségét az Ügyfél számára.

- f) Az Ügyfél megbízási hatálya.

Az Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során a előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméternek minősülnek az alábbiak:

- a) Az Ügyfél megbízási hatálya tőzsdei Részvény Szekcióba tartozó értékpapírokra adott LIMIT vagy STOP megbízási esetében a megbízási napjára szóló, napi, azaz a Tőzsde zárásáig.
- b) Az Ügyfél megbízási hatálya BÉT Hitelpapír Szekcióba tartozó értékpapírra adott LIMIT vagy STOP megbízási esetében a megbízási napjára szóló, napi, 17.00 óráig.

Amennyiben az ajánlatkérés érthetőségét nem befolyásolja, az Ügyfél jogosult az Ajánlattal érintett pénzügyi eszköz mennyiségi megjelölését (db, kontraktus, stb.), valamint a limitár meghatározásakor a pénznemet elhagyni. Ilyen eseten a pénzügyi eszköz mennyiségeként „darab”, pénznemként pedig a pénzügyi eszköz devizaneme értendő.

- 2.1.3. Az elszámolásnak (a fizetési kötelezettség beállításának) nem feltétele az, hogy a Bank értesítse az Ügyfelet az adott Tőzsdei Azonnali Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről.
- 2.1.4. A jelen fejezetben alkalmazott fogalmak értelmezése során felek az adott Egyedi Ügylet végrehajtási helyszínén irányadó Kereskedési Szabályzatokban foglaltakat tekintik irányadónak.
- 2.1.5. Amennyiben az Ügyfél az Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, abban az esetben az Egyedi Ügylet lezárásából eredő díjakat és egyéb költségeket köteles viselni.
- 2.1.6. Bármely Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet Bank általi teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél eleget tegyen a GM Keretszerződés alapján, illetve bármely Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének, így különösen a biztosíték adási / rendelkezésre bocsátási kötelezettségének, valamint a következő bekezdésben meghatározott értékpapír rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.
- 2.1.7. Az Ügyfél Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben eladási megbízási esetén köteles az Egyedi Ügylet megkötését követően haladéktalanul az Egyedi Ügyletben meghatározott mennyiségű terméket a Bank rendelkezésére bocsátani a Tőzsdei Azonnali Ügylet teljesítése céljából.
- 2.2. BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó kiegészítő rendelkezések
- 2.2.1. A Felek BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet alatt a BÉT Szabályzatokban foglaltak szerint a Részvény és Hitelpapír Szekcióba (a BÉTa és Xtend piacokat is



ideértve) bevezetett bármely tőzsdei termékre vonatkozó olyan jogügyletet ért, amelyben a Felek az ügylet tárgyának tényleges átadására anélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, amely esetben a kötelezettséget a BÉT Szabályzatokban meghatározott módon és időben kell teljesíteni. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletek tárgyát képező tőzsdei termékek listája a <https://bet.hu> oldalon érhetőek el.

2.2.2. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet az adott ügylet adatainak a BÉT Szabályzatok szerinti rögzítésével jön létre. A Bank az Ügyfél irányában a Bszt. szerinti bizományosi tevékenység keretében és szabályai szerint jár el. Az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot megadni, amelyet a Tőzsdei Azonnali Ügylettel összefüggésben a Banknak a BÉT felé szolgáltatnia szükséges.

2.2.3. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet teljesítése során a Bank köteles a BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet saját nevében, de az Ügyfél javára és költségére való megkötése tárgyában a BÉT Szabályzatok és KELER Szabályzatok, a szakmai szokások és gyakorlat, illetve belső eljárási rendje szerint eljárni.

A BÉT Szabályzatok és a KELER Szabályzatok az alábbi linkeken érhetőek el:

<https://www.bet.hu/Befektetok/Szabalyozas/Tozsdei-szabalyzatok>  
[https://www.keler.hu/Dokumentumtar/Szabalyzatok/KELER%20Általános%20Üzletszabályzat/](https://www.keler.hu/Dokumentumtar/Szabalyzatok/KELER%20Altalanos%20Uzletszabalyzat/)

A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletből eredő elszámolásra a KELER Szabályzatok és a BÉT Szabályzatok szerint Részvény- és Hitelpapír Szekcióban az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon multilaterális nettósítással kerül sor. Az Ügyfél legkésőbb Részvény- és Hitelpapír Szekcióban az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon köteles megfizetni vagy rendelkezésre bocsátani az adott BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet alapján az ügylet irányától függően megfizetendő összeget, vagy rendelkezésre bocsátandó pénzügyi eszközt.

2.2.4. Az adott BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről – a BÉT Szabályzatok és KELER Szabályzatok alapján – az Ügyfél saját maga köteles tájékozódni és kiszámítani az előbbi összeget / értékpapír mennyiséget, melyhez segítséget ad a Bank által előzetes tájékoztatás keretében biztosított, a díjakra és költségekre vonatkozó tájékoztatása. Felek rögzítik, hogy a Bank kimutatást küldhet az Ügyfélnek, megjelölve a fizetendő / jóváírandó összegeket / értékpapír mennyiséget.

2.2.5. A jelen pontban említett fogalmak értelmezése során felek a BÉT Szabályzatokban és a KELER Szabályzatokban foglaltakat tekintik irányadónak.

2.3. DB Tőzsdei Azonnali Ügyletekre vonatkozó, kiegészítő rendelkezések

2.3.1. A XETRA a DB által működtetett kereskedési platform, ahol Németországban kibocsátott értékpapírok mellett számos egyéb pénzügyi eszköz is elérhető. A

DB-n elérhető pénzügyi eszközök listája és a DB Szabályzatok a következő weboldalon érhetők el: <https://deutsche-boerse.com>.

- 2.3.2. A Bank a DB azonnali részvény szekciójában rendelkezik kereskedési tagsággal. Az Ügyfél részéről DB Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozóan az a Banknak a DB Szabályzatokban meghatározott típusú megbízások az ott meghatározott feltételekkel adhatók. A DB Tőzsdei Azonnali Ügylet teljesítése során a Bank köteles a DB Tőzsdei Azonnali Ügyletet saját nevében, de az Ügyfél javára és költségére való megkötése tárgyában a DB Szabályzatok, a szakmai szokások és gyakorlat, illetve belső eljárási rendje szerint eljárni.
- 2.3.3. A DB-n kötött értékpapír ügyletek klíringje és elszámolása a BNP-n keresztül történik. Az euróban denominált német értékpapírokra vonatkozó DB Tőzsdei Azonnali Ügylet klíringje és elszámolása nettó módon, az EUREX Frankfurt AG (D-60485 Frankfurt; mint központi szerződő fél) által központilag garantáltan történik. Minden egyéb DB Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet elszámolása, a BNP rendszerében bruttó módon történik.
- 2.4. Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Azonnali Ügyletekre vonatkozó, kiegészítő rendelkezések
- 2.4.1. A Bank Végrehajtási Partner igénybevételével biztosít kereskedési lehetőséget az Ügyfél számára az Egyéb Kereskedési Helyszínen, illetőleg az azon kereskedett pénzügyi eszközök vonatkozásában. A Végrehajtási Partner eljárására a közte és a Bank között létrejött szerződés, valamint az abban kikötött jog az irányadó.
- 2.4.2. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy az Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízását a Végrehajtási Partner részére továbbítsa végrehajtásra. A Végrehajtási Partner igénybevétele esetén a Bank. jogosult rendelkezni a Végrehajtási Partnernél vezetett megbízói számlák felett. Az Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a Végrehajtási Partner az Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízását saját számláról is teljesítheti, amelyre azonban semmi esetre sem köteles.
- 2.4.3. A Bank az Egyéb Kereskedési Helyszínen kötendő Azonnali Ügyletre vonatkozóan csak olyan megbízást fogad el, amit a Végrehajtási Partner végre tud hajtani az Egyéb Kereskedési Helyszínen. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Végrehajtási Partner nem minden esetben tud minden, az adott Egyéb Kereskedési Helyszínen adható megbízási típust végrehajtani, illetve Bank nem köteles az adott Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedhető pénzügyi eszközök és az Egyéb Kereskedési Helyszín által megengedett megbízási típusok közül valamennyire biztosítani a megbízás megadásának a lehetőségét az Ügyfél számára. A Bank ezekről a korlátozásokról kérdésre az Ügyfelet tájékoztatja.
- 2.4.4. A Bank az Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedhető pénzügyi eszközre vonatkozó információkat nemzetközileg elismert adatszolgáltató rendszerektől (Bloomberg, Refinitiv) szerzi be. Az Ügyfél elfogadja és elismeri, hogy a nemzetközileg elismert adatszolgáltatók a szolgáltatott információk teljes

körúségéért nem vállalnak felelősséget, így az adott Egyéb Kereskedési Helyszínre, az azon kereskedhető pénzügyi eszközökre vonatkozó információk teljes körű megismerésével kapcsolatos felelősség az Ügyfelet terheli.

- 2.4.5. Az Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Azonnali Ügyletek díját a Díjtételek tartalmazza. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy előfordulhatnak olyan előre nem várható helyzetek, amikor a Díjtételekben írt megbízási díjon felül további díj vagy költség merül fel a megbízás végrehajtásával kapcsolatosan, amiről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet. A Felek rögzítik, hogy ilyen esetekben, a Díjtételekben szereplő megbízási díjon felüli egyéb díj alkalmazására is sor kerülhet, és azt az Ügyfél köteles a Banknak megfizetni.
- 2.4.6. Az Ügyfél a GM ÁSZF tudomásul vételével, illetőleg a GM Keretszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy eltérő rendelkezés hiányában a megbízását a Végrehajtási Partner megbontva vagy más megbízással összevonva, illetve saját számlája terhére teljesítse.
- 2.4.7. Az Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Azonnali Ügylet végrehajtásának az előfeltétele, hogy a pénzügyi eszköz értékesítése esetén a pénzügyi eszköz, illetőleg pénzügyi eszköz vétele esetén annak ellenértéke a Bank számláján, a Végrehajtási Partner által megadott elszámolási instrukcióban foglaltak szerint rendelkezésre álljon. Az Ügyfél szavatolja, hogy az általa értékesíteni kívánt pénzügyi eszköz per-, igény és tehermentes.
- 2.4.8. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és a GM Keretszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Végrehajtási Partnernél a Bank részére vezetett számlákon rendelkezésre álló eszközök (pénzügyi eszköz, pénzeszköz) a Végrehajtási Partner Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Azonnali Ügyletből fakadó, a Bankkal szembeni követelésének biztosítékeként szolgálnak.

### **3. TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET**

#### **3.1. Általános szabályok**

A jelen fejezetben rögzített általános szabályok a Global Markets Szolgáltatások körében kötött valamennyi határidős Egyedi Ügylet tekintetében hatályosak - függetlenül az érintett kereskedési helyszíntől - abban az esetben, ha jelen GM ÁSZF az adott kereskedési helyszín vonatkozásában az itt meghatározottakhoz képest eltérő, speciális rendelkezést nem tartalmaz.

- 3.1.1. Az Ügyfél megbízása alapján – a Végrehajtási és Allokációs Politika szabályai alapján – a tőzsdei határidős ügyletet a BÉT-en, a DB-n, valamint Egyéb Kereskedési Helyszínen vagy Végrehajtási Partner közreműködésével hajtja végre, illetve ide továbbítja végrehajtásra.
- 3.1.2. A Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Tőzsdei határidős termék neve.
- b) Kontraktus (Kötésegység) mennyiség.
- c) Lejárati hónap, év.
- d) Tőzsdei határidős termék ára.
- e) A Tőzsdei Határidős Ügylet iránya az Ügyfél szempontjából (eladás / vétel).
- f) Az Ügyfél megbízásának típusa (fajtája)
  - fa) PIACI,
  - fb) LIMIT,
  - fc) STOP (Aktiválási áras) LIMIT
  - fd) STOP (Aktiválási áras) PIACI

STOP (Aktiválási áras) típusú ajánlat esetén irányadó adatok: az Aktiválási ár megjelölése.

Amennyiben az Ügyfél olyan, a fentiekől eltérő típusú megbízást kíván megadni, ami az adott kereskedési helyszínen elérhető és azt a Bank be tudja fogadni, akkor a Feleknek ennek feltételeiről is szükséges megállapodniuk. A Bank nem köteles az adott kereskedési helyszín által megengedett megbízási típusok közül valamennyire biztosítani a megbízás megadásának a lehetőségét az Ügyfél számára.

- g) Az Ügyfél megbízásának időbeli hatálya

- 3.1.3. Az Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméternek minősülnek az alábbiak: (i) a megbízás típusa: LIMIT, (ii) a megbízás időbeli hatálya Napi.
- 3.1.4. Bármely Tőzsdei Határidős Ügylet Bank általi teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél eleget tegyen a jelen GM ÁSZF, a GM Keretszerződés alapján, illetve bármely Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének, így különösen a biztosítékadási/rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.
- 3.1.5. Az Ügyfél az Egyedi Tőzsdei Határidős Ügylet alapján Díjtételekben meghatározott bizományosi díjat az ügyletkötést követően haladéktalanul megfizetni a Bank részére. Az Ügyfél által fizetett bizományosi díj az Ügyfélnek visszajár abban az esetben, ha a Tőzsdei Határidős Ügylet nem kerül megkötésre.
- 3.1.6. A Tőzsdei Határidős Ügyletek lezárása az Ügyfél kezdeményezése esetén  
Az Ügyfél jogosult bármely Tőzsdei Határidős Ügylet teljes vagy részbeni Lezárását kezdeményezni. Egy adott Tőzsdei Határidős Ügylet lezárására jelen GM ÁSZF A.II.5. pontjában meghatározott Egyedi Ügylet megkötése útján kerül sor. Az Ügyfél a lezárást azzal kezdeményezi, hogy Egyedi Ügyletet köt a Bankkal és kifejezetten megjelöli, hogy zárási Egyedi Ügylet melyik fennálló, Tőzsdei Határidős Ügylet lezárása érdekében kerül sor. Ennek

hiányában a lezárásra az adott határidős instrumentum tekintetében FIFO elv alapján kerül sor.

- a) A lezárási nap a zárási Egyedi Ügylet megkötésének napja.
- b) Amennyiben egy lezárási napon egy Tőzsdei Határidős Ügylet kerül lezárásra, akkor a Bank a lezárásra kerülő Tőzsdei Határidős Ügylet ára és a zárási Egyedi Ügylet ára közötti különbség alapulvételével meghatározza a lezárásra kerülő Tőzsdei Határidős Ügylet eredményét (veszteség vagy nyereség).
- c) Amennyiben egy lezárási napon több Tőzsdei Határidős Ügylet kerül lezárására, akkor a Bank az egyes lezárásra kerülő Tőzsdei Határidős Ügyletek tekintetében a B.II.3.1.6. b) pont szerint jár el azzal, hogy az egyes lezárásra kerülő Tőzsdei Határidős Ügyletek B.II.3.1.6. b) pont szerinti eredményeit mindkét fél tekintetében összesíti.
- d) A fenti eredmény, illetve az összesített eredmény egyenlege korrigálásra kerül a GM Keretszerződés alapján esedékes, de meg nem fizetett összegekkel. Tényleges elszámolásra (a megfelelő számlán terhelésre, illetve jóváírásra) csak a korrigált eredmény, illetőleg korrigált összesített eredmény egyenlege kerül. A Bank az eredmény, illetve összesített eredmény jelen bekezdés szerinti korrekciója során figyelembe veszi az Ügyfél részére esetlegesen visszajáró (esedékes) pénzben (HUF, illetve deviza) letett biztosítékok összegét.
- e) A B.II.3.1.6. c) és d) pontban foglaltak pozíciólezárási nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek. A fizetések pénznemének meghatározására a GM ÁSZF A.II.12. pontjának rendelkezései irányadóak.
- f) A fenti B.II.3.1.6. b) és c) pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a lezárási nap.

3.1.7. A Tőzsdei Határidős Ügyletek Lezárása a Bank által

3.1.7.1 A Bank Lezárási Esemény esetén jogosult az Ügyféllel kötött akár valamennyi Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletet – akár azonnali hatállyal – lezárni és a fennálló Egyedi Tőzsdei Határidős Ügylet(ek) Lezárása iránt eljárni és a Lezárással kapcsolatosan a Díjtételekben meghatározott díj felszámítására. A Lezárási során a Bank a B.II.3.1.6. pont szerint jár el.

3.2. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletekre vonatkozó kiegészítő rendelkezések

3.2.1. A Felek BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet alatt a BÉT Szabályzataiban foglaltak szerint a Származékos Szekcióba (részvény, deviza, kamat, index alapú) bevezetett bármely határidős instrumentum tekintetében megadott Tőzsdei Határidős Ügyletet értik.

3.2.2. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet

- a) az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet adatainak a BÉT Szabályzatok szerinti rögzítésével és
- b) a KELER visszaigazolásával jön létre.

- 3.2.3. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó fenti fogalmak értelmezése során felek a BÉT és KELER Szabályzatokban foglaltakat tekintik irányadónak.
- 3.2.4. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet teljesítése alapján a Bank köteles a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet saját nevében, de az Ügyfél javára és költségére való megkötése tárgyában a BÉT és KELER Szabályzatok, a szakmai szokások és gyakorlat, illetve belső eljárási rendje szerint eljárni.
- 3.2.5. Tekintettel arra, hogy a Bank a BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletet bizományosként köti meg, az ügyletkötés az Ügyfél javára és költségére történik. Felek az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Lejárat Napját követően a KELER Szabályzatokban az elszámolásra meghatározott napon (elszámolási nap) legkésőbb 11.00 óráig számolnak el. Az elszámolás akként történik, hogy a szükséges pénzüsszeg, illetve értékpapír mennyiség a GM Keretszerződésben meghatározott számlákon, vagy ha ez bármely okból nem lehetséges, úgy az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámlán ill. értékpapírszámlán jóváírásra, illetve terhelésre kerül.
- 3.2.6. Amennyiben az Ügyfél az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet fizikai szállítással történő teljesítését kéri – amely kizárólag részvény alapú ügyletkör esetében lehetséges, de nem lehetséges az OTP részvényre kötött BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletnél –, abban az esetben az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet tárgyát képező alaptermék Bezárási Napját megelőző tőzsdei napon, a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet irányától függően, a szükséges pénzüsszeg, illetve értékpapír, a GM Keretszerződésben meghatározott számlákon rendelkezésre álljon, amely pénzüsszeget / értékpapír mennyiséget Bank jogosult az előbbi napon a számlán zárolni. Amennyiben a szükséges pénzüsszeg / értékpapír a Bezárási Napon 9.00-kor nem áll rendelkezésre, Bank az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet elszámolásos teljesítése érdekében, az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletet a Bezárási Napon jogosult lezárni. Felek a jelen bekezdésben foglalt esetekben is az előbbi bekezdésben foglalt időpontban számolnak el egymással az adott Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan.
- 3.2.7. Az elszámolásnak (a fizetési kötelezettség beállításának) nem feltétele az, hogy a Bank értesítse az Ügyfelet az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről. Az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről – a Lejáratkori Elszámolóár, a BÉT és KELER Szabályzatok alapján – az Ügyfél saját maga köteles tájékozódni és kiszámítani az előbbi összeget / értékpapír mennyiséget. A Bank kimutatást küldhet az Ügyfélnek, megjelölve a fizetendő / jóváírandó összeget / értékpapír mennyiséget.
- 3.2.8. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az OTP Tőzsdei Határidős Ügylet a Bank általi szállítással (OTP törzsrészvények átruházásával) történő teljesítésére jogszabályi okok miatt nem kerülhet sor, azt Banktól az Ügyfél nem követelheti, függetlenül attól, hogy a BÉT Terméklistájában az adott OTP Tőzsdei

Határidős Ügylet teljesítési módjaként „Fizikai szállítással” került megjelölésre. Ennek érdekében Felek már most megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél OTP Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletet köt a Bankkal és az a lejáratot megelőzően nem kerül Lezárásra, akkor a Bank az OTP Tőzsdei Határidős Ügylet lejáratát megelőzően az OTP Tőzsdei Határidős Ügyletet lezárja.

- 3.2.9. Az Ügyfél biztosítékadási kötelezettsége BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek esetén az Alapbiztosíték fajtája és mértéke, a mindenkori KELER hirdetményben foglaltaknak, valamint a Díjtételekben és a Biztosítéki Hirdetményben foglaltakra tekintettel kerül megállapításra, amelyeket a Bank az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel, egyoldalúan jogosult módosítani.
- 3.2.10. A Bank az óvadék jogcímen rendelkezésére bocsátott KELER képes (a KELER értékpapír befogadása kondíciós listájában meghatározott) értékpapírokat jogosult a KELER kedvezményezettségével zároltatni a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet biztosítékeként.
- 3.2.11. A Bank az Ügyfélnek az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő nyitott pozícióját rendszeresen, akár naponta többször értékeli. A Bank értékelésének alapját az a tény képezi, hogy a KELER Szabályzatok szerint a megkötött BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletekkel kapcsolatosan a Bank irányába – a BÉT által megküldött napi elszámoló árak alapján - minden tőzsdenapon árkülönbözetet számol el, amely értékelést azonban befolyásolhatják a Bank belső szabályzatai és eljárási rendje. Amennyiben az értékelés eredménye az, hogy az Alapbiztosíték az ügyletkötés napjához viszonyítva kisebb mértékben nyújt fedezetet az Ügyfélnek az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből keletkezendő fizetési kötelezettségeire (nyitott pozíciójára), illetve ez a KELER Szabályzatokban foglaltak szerint indokolható, akkor a Bank bármikor jogosult az Ügyfelet Kiegészítő Biztosíték rendelkezésre bocsátására – kiegészítésére, megnövelésére – felhívni, amely felhívásnak az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a felhívásban meghatározott napon eleget tenni. Felek rögzítik, hogy a Kiegészítő Biztosíték típusa (fajtája) és összege Bank által kerül meghatározásra, amely során Bankot nem köti az Alapbiztosíték ügyletkötéskor meghatározott összege és típusa (fajtája).
- 3.2.12. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek átadása
- 3.2.12.1 Az Ügyfél erre vonatkozó, a Bank részére eljuttatott írásbeli rendelkezése esetén a Tőzsdei Határidős Ügylet átadását (i) a Bank más ügyfele részére, valamint (ii) más klíringtag / alklíringtag részére a Bank megkísérli, figyelemmel arra, hogy a pozícióátadás az átadó és az átvevő azonos tartalmú pozíció átadási kérelemével lehetséges a KELER és a BÉT Szabályzatokban meghatározottak alapján. A Bank jogosult a pozícióátadással kapcsolatosan a Díjtételekben meghatározott díjat felszámítani. Az Ügyfél részéről Tőzsdei Határidős Ügylet átadására kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha az Ügyfél átadással érintett nyitott pozíciójából eredő, Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének eleget tett.

- 3.3. Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Határidős Ügyletekre vonatkozó kiegészítő rendelkezések
- 3.3.1. A Bank Végrehajtási Partner igénybevételével biztosít kereskedési lehetőséget az Ügyfél számára Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre. A Végrehajtási Partner eljárására, a közte és a Bank között létrejött szerződés, valamint az abban kikötött jog az irányadó.
- 3.3.2. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy az Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízását, a Végrehajtási Partner részére továbbítsa, végrehajtás céljából. A Végrehajtási Partner igénybevétele esetén a Bank jogosult rendelkezni a Végrehajtási Partnernél vezetett megbízói számlák felett. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Végrehajtási Partneren keresztül, Egyéb Kereskedési Helyszínen megkötött Tőzsdei Határidős Ügyletek Alapbiztosíték igényét ügyletkötéskor az elszámolóház értékelése alapján állapítja meg, és az ügyletkötést követően módosíthatja azt. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles az elszámolóház által kért, a Biztosítéki Hirdetmény szerint meghatározott mértékű Alapbiztosítékot a Bank által meghatározott határidőn belül rendelkezésre bocsátani. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Végrehajtási Partneren keresztül, Egyéb Kereskedési Helyszínen megkötött Tőzsdei Határidős Ügyletek Kiegészítő biztosíték igényét az elszámolóház értékelése alapján állapítja meg. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles a Kiegészítő Biztosítékot az adott Egyedi Ügylet elszámolási devizanemében a Bank által meghatározott határidőn belül rendelkezésre bocsátani.
- 3.3.3. A Bank Egyéb Kereskedési Helyszínen kötendő Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozóan csak olyan megbízást fogad el, amit a Végrehajtási Partner végre tud hajtani az adott Egyéb Kereskedési Helyszínen. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Végrehajtási Partner nem tud minden az adott Egyéb Tőzsdén adható megbízási típust végrehajtani, illetve a Bank nem köteles az adott, Egyéb Kereskedési Helyszínen kereskedhető pénzügyi eszközök és ott megengedett megbízási típusok közül valamennyire biztosítani a megbízás megadásának a lehetőségét az Ügyfél számára, ill. a Bank nem köteles az Ügyféllel Egyedi Ügylet tárgyában szerződést kötni. Az a Bank ezekről a korlátozásokról kérdésre az Ügyfelet tájékoztatja.
- 3.3.4. A Bank az Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Határidős Ügyletek keretében kereskedett instrumentumokra vonatkozó információkat nemzetközileg elismert adatszolgáltató rendszerektől (Bloomberg, Refinitiv) szerzi be. Az Ügyfél elfogadja és elismeri, hogy a nemzetközileg elismert adatszolgáltatók a szolgáltatott információk teljes körűségéért nem vállalnak felelősséget, így az adott Egyéb Kereskedési Helyszínen, az azon kereskedhető pénzügyi eszközökre vonatkozó információk teljes körű megismerésével kapcsolatos felelősség az Ügyfelet terheli.
- 3.3.5. Az Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Határidős Ügylet lezárása esetén megfelelően alkalmazandóak a jelen GM ÁSZF Tőzsdei Határidős Ügyletek lezárására vonatkozó rendelkezései a GM ÁSZF B.II.3.3.6. pontjában meghatározott eltéréssel, amennyiben azok nem ellentétesek az irányadó



szabályzatokkal vagy a Végrehajtási Partner szerződéses feltételeivel, mert ez esetben az utóbbiak az irányadóak.

- 3.3.6. Azon Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Határidős Ügyletek esetén, ahol a Kontraktus fizikai szállítással bír (azaz nem pénzügyi elszámolás történik), a Bank jogosult az utolsó kereskedési napot vagy az ún. 'első értesítési nap'-ot (first notice day) megelőző banki munkanapon, CET 15:00 órát követően a nyitott Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Határidős Ügyletet ellentétes irányú Egyedi Ügylettel zárni, az adott termék határidős piacán.
- 3.3.7. A MiFIR értelmében tőzsdén kereskedett származtatott termékek esetében lehetséges közvetett elszámolási megállapodásokat létesíteni. Amennyiben az Egyéb Kereskedési Helyszínen kötött Tőzsdei Határidős Ügylet elszámolását végző központi szerződő fél által működtetett rendszerben a Bank nem klíringtag, úgy közvetett elszámolási megállapodást köt az adott központi szerződő fél által működtetett klíringtagsági rendszerben részt vevő Végrehajtási Partnerrel és az Ügyfél közvetett ügyfélnek (vagy ha Végrehajtási Partner az adott központi szerződő fél által működtetett klíringtagsági rendszerben nem klíringtag, hanem egy klíringtag ügyfele, úgy második szintű közvetett ügyfélnek) minősül.
- 3.3.8. A Bank által biztosított közvetett elszámolási szolgáltatások általános feltételeit a jelen GM ÁSZF és „Az EMIR 39 (7) cikke, a MiFID RTS 6 27 (2) cikke, az EMIR 149/2013 RTS és a Közvetett Elszámolási RTS szerinti hirdetmény – közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások” elnevezésű hirdetmény tartalmazza.
- 3.3.9. Amennyiben a Bank és az Ügyfél között Tőzsdei Határidős Ügylet Egyéb tőzsde vagy Tőzsdei Opciók Ügylet jön létre, úgy az egyben közvetett elszámolási megállapodásnak is minősül, amelynek megkötésével az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank a jelen GM ÁSZF és „Az EMIR 39 (7) cikke, a MiFID RTS 6 27 (2) cikke, az EMIR 149/2013 RTS és a Közvetett Elszámolási RTS szerinti hirdetmény – közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások” elnevezésű hirdetményben írtak szerint biztosítja és nyújtja a közvetett elszámolási szolgáltatásokat.
- 3.3.10. Amennyiben az Ügyfél olyan tőzsdén kereskedett származtatott termékre vonatkozó Egyedi Ügyletet köt, melynek elszámolása során a Bank nem, mint klíringtag jár el, úgy az Egyedi Ügylet elszámolása a közvetett elszámolási megállapodás szerint történik.
- 3.3.11. A Bank biztosítja a választás lehetőségét a közvetett ügyfélnek minősülő Ügyfél számára legalább a 2017/2154/EU Rendelet 4. cikk (2) bekezdésében említett, következő számlatípusok között:
- a) gyűjtőszámla az ügyfél által közvetett ügyfelei javára tartott eszközökkel és pozíciókkal (alap (nettó) közvetett ügyfél gyűjtőszámla; basic (net) omnibus indirect client account – BOSA);
  - b) olyan gyűjtőszámla az ügyfél által közvetett ügyfelei javára tartott eszközökkel és pozíciókkal, amelyhez kapcsolódóan a klíringtagnak biztosítania kell, hogy a közvetett ügyfél pozíciói ne

ellentételezzék egy másik közvetett ügyfél pozícióit, továbbá, hogy a közvetett ügyfelek eszközeit ne lehessen felhasználni egy másik közvetett ügyfél pozícióinak fedezésére (bruttó közvetett ügyfél gyűjtőszámla; gross omnibus indirect client account – GOSA).

- 3.3.12. Az Ügyfél elkülönítéssel kapcsolatos választását külön írásos nyilatkozatban teheti meg, Bankfiókban vagy egyedi esetben a GM Keretszerződésben megjelölt kapcsolattartási módokon keresztül. Amennyiben és ameddig az Ügyfél máshogy kifejezetten nem nyilatkozik, úgy eszközei és pozíciói BOSA típusú számlán kerülnek nyilvántartásra.
- 3.3.13. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy helyt áll az Ügyfél, mint közvetett ügyfél minden, a közvetett elszámolási megállapodás alá eső kötelezettségéért a klíringtag felé. Az Ügyfél köteles megtéríteni a Banknak minden olyan kiadást, költséget, kárt, amely a Banknál azért merül fel vagy a Bankot azzal összefüggésben éri, hogy a Bank eleget tesz azon jogszabályi kötelezettségének, hogy a közvetett ügyfél minden, a közvetett elszámolási megállapodás alá eső kötelezettségéért helytáll a klíringtag felé.

#### **4. TŐZSDEI OPCÍÓS ÜGYLET**

A termék jelenleg nem elérhető, annak rendelkezésre állásáról a Bank **külön** hirdetményben ad tájékoztatást.

##### **4.1. Általános szabályok**

A jelen fejezetben rögzített általános szabályok a Global Markets Szolgáltatások körében kötött valamennyi tőzsdei opciós Egyedi Ügylet tekintetében hatályosak - függetlenül az érintett kereskedési helyszíntől - abban az esetben, ha jelen GM ÁSZF az adott kereskedési helyszín vonatkozásában az itt meghatározottakhoz képest eltérő, speciális rendelkezést nem tartalmaz.

- 4.1.1. Az Ügyfél megbízása alapján – Bank a Végrehajtási és Allokációs Politikájának szabályai alapján – a Tőzsdei Opciós Ügyletet a BÉT-en, valamint egyéb a Bank által meghatározott és elfogadott szabályozott piacon, vagy Végrehajtási Partner közreműködésével hajtja végre, illetve ide továbbítja végrehajtásra. Amennyiben a Bank nem klíringtag az adott Tőzsdei Opciós Ügyletet elszámoló központi szerződő félnél, úgy a B.II.3.3.10. pontban írtak megfelelően irányadóak.

- 4.1.2. A Tőzsdei Opciós Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Tőzsdei Opciós Termék / Kontraktus neve,
- b) Kontraktus (Kötésegység) mennyiség,
- c) Termék lejárat nap,
- d) Lehívási árfolyam,
- e) Opciós díj,
- f) A Tőzsdei Opciós Ügylet iránya az Ügyfél szempontjából (eladás / vétel),
- g) Az Ügyfél megbízásának időbeli hatálya.

4.1.3. Az Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során, alapértelmezett ügyletkötési paramétereknek minősülnek az alábbiak (i) az Ügyfél megbízásának időbeli hatálya: Napi.

Az ajánlatkérés során az érintett termék neve, rövidített neve, vagy ISIN száma is alkalmazható a termék megjelölésére.

Amennyiben az ajánlatkérés érthetőségét nem befolyásolja, az Ügyfél jogosult az ajánlattal érintett pénzügyi eszköz mennyiségi megjelölését (db, kontraktus, stb.), valamint a limitár meghatározásakor a pénznemet elhagyni. Ilyen esetben a pénzügyi eszköz mennyiségeként „darab”, pénznemként pedig a pénzügyi eszköz devizaneme értendő. Ügyfél tisztában van a Kereskedési-Kommunikációs Platformokon küldött üzenetek kockázataival, és azokat kifejezetten tudomásul veszi. A Kereskedési-Kommunikációs Platformokon küldött ajánlatkérés félreérthetőségéből, pontatlanságából eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

Amennyiben az Ügyfél rövid úton küldött ajánlatkérése a Bank megítélése szerint hiányos, pontatlan vagy félreérthető, a Bank nem köteles Ajánlatot adni. Az ebből eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

Ügyfél az ajánlata rövid úton történő megadásával - különösen, de nem kizárólagosan a Bloomberg chat felületén történő ajánlattétel során - kifejezetten tudomásul veszi az ebben rejlő kockázatokat, és azt, hogy a Bank az ajánlat félreérthetősége, pontatlansága miatt esetlegesen felmerülő kárért a felelősségét kizárja.

A Bank jogosult a rövid úton megadott ajánlat visszautasítására abban az esetben, ha az megítélése szerint hiányos, pontatlan vagy félreérthető. Az ajánlat ilyen okból történő visszautasításáért a Bank a felelősségét kizárja.

4.2. A BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletekre vonatkozó kiegészítő rendelkezések

4.2.1. A Felek BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet alatt a BÉT Szabályzataiban foglaltak szerint a Származékos Szekcióba (egyedi részvény, deviza, index alapú) bevezetett bármely opciók Instrumentumot értik.

4.2.2. A BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet

- a) az adott BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet adatainak a BÉT Szabályzatok szerinti rögzítésével és
- b) a KELER visszaigazolásával jön létre.

A BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletet kötő Bank a BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet teljesítése tekintetében a KELER-el áll jogviszonyban.

4.2.3. Amennyiben a jelen B.II.4. fejezet eltérően nem rendelkezik, akkor BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletekre a BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó B.II.2. és B.II.3. fejezetben foglalt szabályokat kell alkalmazni úgy, hogy

- ahol a B.II.2. és B.II.3. fejezet „Határidős Ügylet” ír ott a jelen B.II.4 fejezet alkalmazásában „Opciók Ügyletet” kell írotnak tekinteni.

- 4.2.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az OTP egyedi részvényre vonatkozó BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletet Bank jogszabályi okok miatt nem köt.

### **III. KERESKEDÉSI HELYSZÍNEK KÍVÜLI PIACON (OTC) KÖTÖTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK**

A jelen fejezetben említett ügyletek kereskedési helyszínen (így szabályozott piacon, MTF-en és OTF-en) kívül (OTC) jönnek létre a Felek között, illetve kerülnek teljesítésre a Felek által. Az OTC ügyletek végrehajtása esetében a Végrehajtási és Allokációs Politikának az V. c) pontja az irányadó.

Felek a kereskedési helyszínen kívül kötött (OTC) piacon a Bank által nyújtott, illetve Ügyfél által igénybe vett befektetési és jelen GM ÁSZF-ben rögzítettek szerint, jelen GM ÁSZF hatálya alatt nyújtható egyes pénzügyi és szolgáltatások tekintetében megállapodnak abban, hogy a Kereskedési-Kommunikációs Platformokon alkalmazott piaci szokványoknak megfelelően lehetőséget biztosítanak az ajánlat rövid úton történő megadására. Ajánlatok rövid úton történő megadására Kereskedési-Kommunikációs Platformokon keresztül küldött RFQ üzenetek, illetőleg ezeken túlmenően – kizárólag a Bloomberg rendszere vonatkozásában – az ott küldött chat üzenetek útján van lehetőség.

Az ajánlatkérés során az érintett termék neve, rövidített neve, vagy ISIN száma is alkalmazható a termék megjelölésére.

Ügyfél az ajánlata rövid úton történő megadásával - különösen, de nem kizárólagosan a Bloomberg chat felületén történő ajánlattétel során - kifejezetten tudomásul veszi az ebben rejlő kockázatokat, és azt, hogy a Bank az ajánlat félreérthetősége, pontatlansága miatt esetlegesen felmerülő kárért a felelősségét kizárja.

A Bank jogosult a rövid úton megadott ajánlat visszautasítására abban az esetben, ha az megítélése szerint hiányos, pontatlan vagy félreérthető. Az ajánlat ilyen okból történő visszautasításáért a Bank a felelősségét kizárja.

## **1. HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTEL**

1.1. A Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó életciklus események:

- a) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet Lezárása olyan új ügylet megkötése, amely lejáratban, névértékben és a devizapárban megegyezik egy másik, korábban kötött ügylettel, de az „iránya” (eladás/vétel) ellentétes a korábban kötött ügylettel.
- b) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet törlése: a megkötött ügylet törlésre kerül.
- c) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet likvidálása: olyan életciklus esemény, amelynek következtében az ügylet kapcsán megszűnnek a felek közötti jövőbeli kötelezettségek, az ügylet likvidált státuszt kap, az ügylet minden paramétere

változatlan, de további életciklus eseménye nem lesz. A likvidálás napja nem lehet korábbi, mint a záró ügylet értéknapja.

- d) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet diszkontálása: a likvidálás eredményének, a nyitó és a záró ügylet nettó elszámolásából eredő fizetési kötelezettség előrehozott, a záró ügylet megkötését követő, legkésőbb T+2. napon történő teljesítése, ahol a Bank a Díjtételekben meghatározott kamat mértéket alkalmaz a kötelezettség nettó jelenértékének megállapításhoz.

## 1.2. A Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet feltételei

A Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) határidős árfolyam.
- b) Elszámolási nap/lejárat nap, amely napon a Felek az adott Határidős Deviza Adásvétel ügyletet egymással elszámolni tartoznak.
- c) A Határidős Deviza Adásvétel mennyisége, iránya, deviza párok.
- d) Az Egyedi Ügylet fizikai szállítási vagy nem fizikai szállítási. Nem fizikai szállítási Határidős Deviza Adásvétel (NDF) esetében az elszámolási árfolyam jegyzési napja, időpontja és helye, valamint *referencia ár*.

Az Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során alapértelmezett ügyletkötési paraméternek minősülnek az alábbiak: az Egyedi Ügylet fizikai szállítási.

### A Határidős Deviza Adásvétel teljesítése

Határidős Deviza Adásvétel (kivéve az NDF ügyletet) esetén az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon.

Az NDF ügylet esetében az elszámolási árfolyam jegyzési napján érvényes értéke alapján a jogügylet eredménye az elszámolási napon nettó módon kerül elszámolásra és könyvelésre.

Az NDF ügylet elszámolási árfolyama napjának, idejének, helyének, árforrásának meghatározása a felek megállapodása szerint történik, amelynek alapján az a Bank megállapítja az elszámolási árfolyam mértékét.

## 1.3. A TBSZ T+3 FORWARD Ügyletre vonatkozó eltérő rendelkezések

A TBSZ számlán kötött, teljes fedezettségű T+3 napos deviza határidős ügyletekre vonatkozó eltérő rendelkezéseket az Üzletszabályzat B.IV.5.3. pontja tartalmazza.

## **2. HATÁRIDŐS NEMESFÉM (ARANY ÉS EZÜST) ADÁSVÉTEL**

2.1. Felek a Határidős Nemesfém Adásvételt tőzsdén kívüli piacon (OTC) kötik meg egymással.

2.2. A Határidős Nemesfém Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Nemesfém megnevezése,
- b) Mennyiség,
- c) Az egyedi Ügylet iránya az Ügyfél szempontjából,
- d) Referencia piac,
- e) Elszámolási deviza,
- f) A nemesfém egy egységére vonatkozó meghatározott devizában jegyzett kötési ár, amelyben a Felek az ügyletkötéskor megállapodnak, és amely nem azonos az ügyletkötés napján a referencia piacon jegyzett árral;
- g) Referencia, elszámoló ár,
- h) Az elszámoló ár megállapításának napja és fixing napon belüli időpontja, amennyiben nem egyértelmű/nem releváns (Fixing Date),
- i) Elszámolási / Lejárat nap, amely jelenti a Felek által ekként meghatározott napot, amely napon egymással egy adott Határidős Nemesfém Adásvételben elszámolni tartoznak.

2.3. Az Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

2.4. A Határidős Nemesfém Adásvétel teljesítése kizárólag pénzügyi elszámolással történhet, azaz a nemesfém fizikai leszállítására semmilyen körülmények között nem kerül sor. Határidős Nemesfém Adásvétel esetén csak a jogügylet eredménye kerül elszámolásra a megfelelő számlákon az alábbiak szerint.

2.4.1. Az Ügyfél a megbízás megadása során köteles a magyar, valamint a referencia piac működésére irányadó jogszabályokban, továbbá a Referencia Szabályzatokban meghatározott pozíciólimiteket figyelemmel kíséreni és a szükséges bejelentéseket, adatszolgáltatásokat megfelelően teljesíteni. A bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége, így mindezek elmulasztásából eredő következményekért a Bank nem felelős

Amennyiben az Ügyfél nem tesz bejelentést a mentességről szóló hatósági döntés kézhezvételével egyidejűleg a Bank felé arról, hogy a Bizottság (EU) 2022/1302 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. és 9. cikke szerint mentességet élvez a pozíciólimitek alkalmazása alól, úgy a Bank az Ügyfelet úgy tekinti, hogy a pozíciólimitek az Ügyfél esetében alkalmazandóak. Az

Ügyfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó hatósági döntésről szóló dokumentum másolatát köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél továbbá köteles a Banknak bejelenteni a megbízás megadása során, ha az Egyedi Ügylet a kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat csökkentő pozíciónak minősül.

Amennyiben az Ügyfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó jelen GM ÁSZF szerinti tájékoztatásokat nem adja meg a Bank részére, úgy Egyedi Ügyleteit a Bank nem fedezeti ügyletekként kezeli és jelenti.

### **3. DEVIZA CSEREÜGYLET**

3.1. A Deviza Csereügylet (FX swap) üzleti hatását tekintve egyenértékű egy azonnali vagy határidős deviza adásvételi ügylet és egy azonos vagy eltérő mennyiségre vonatkozó, azzal ellentétes irányú és eltérő árfolyamú, későbbi lejáratú rendelkező határidős deviza adásvételi ügylet megkötésével. A Deviza Csereügylet eltérő megállapodás hiányában fizikai szállítási ügylet, mindkét lábát tekintve.

A jelen pontban nem szabályozott kérdések tekintetében a Határidős Deviza Adásvételre, valamint (amennyiben a közeli láb azonnali ügyletnek minősül) az Azonnali Deviza Ügyletekre vonatkozóan a jelen GM ÁSZF B. részben írt rendelkezések megfelelően irányadóak.

3.2. A Deviza Csereügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet feltételei

A Deviza Csereügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Devizapár (Deviza1 / Deviza2);
- b) Deviza Csereügylet első/közeli lába és mennyisége a Deviza1-ben vagy Deviza2-ben kifejezve, valamint a távoli lábának mennyisége, amennyiben az a közeli láb mennyiségétől eltér;
- c) Deviza Csereügylet közeli lábának árfolyama (közeli láb árfolyama);
- d) Értéknapi: a Deviza Csereügylet közeli lábának elszámolási napja, amely azt az értéknapi jelenti, melyen a Felek egymással a Deviza Csereügyletben az első láb árfolyamán elszámolni tartoznak, mely mindenképpen korábbi időpont, mint az Értéknapi2, a Deviza Csereügylet távoli lábának értéknapija;
- e) Deviza Csereügylet távoli lábának árfolyama (távoli láb árfolyama);
- f) Értéknapi2: a Deviza Csereügylet távoli lábának elszámolási napja, amely azt az értéknapi jelenti, melyen a Felek egymással a Deviza Csereügyletben a távoli láb árfolyamán elszámolni tartoznak, mely mindenképpen későbbi időpont, mint az Értéknapi1, a Deviza Csereügylet közeli lábának értéknapija;

Az Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

### 3.3. A Deviza Csereügylet teljesítése

A Deviza Csereügylet esetén az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Deviza Csereügylet alapján általa fizetendő pénzösszeg (Deviza1 vagy Deviza2) legkésőbb az Értéknap1-en, valamint az Értéknap2-n 12:00 óráig rendelkezésre álljon.

A Bank az adott Deviza Csereügyletből eredő fizetési kötelezettségét az Értéknap1-en, valamint az Értéknap2-n az Ügyfél által az egyedi Ügylet megkötése során meghatározott számlákon vagy ennek hiányában a Bank által kiválasztott számlákon való jóváírással teljesíti.

### 3.4. Görgetés Deviza Csereügylettel

Az Ügyfél meglévő, még el nem számolt Azonnali Deviza Ügylet, Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet vagy Deviza Csereügylet, mint alapügylet alapján fennálló kötelezettség pénzügyi hatását módosíthatja egy görgetési célú Deviza Csereügyletre vonatkozó megbízás megadásával. A görgetés pénzügyi hatása az alapügylet lejáratási időpontjának módosítása, mely irányulhat az alapügylet szerinti kötelezettség eredményének a görgetett alapügylet lejáratási időpontjánál

- a) távolabbi időpontra történő átütemezésére (előre(tovább)görgetés / rollover), vagy
- b) korábbi időpontra történő átütemezésére (vissza(hátra))görgetés / rollback).

A görgetésre irányuló Deviza Csereügylet létrejötte nem érinti az alapügylet Ügylet alapján fennálló kötelezettség teljesítését.

3.4.1. A görgetést eredményező Deviza Csereügylet névértéke az alapügylet névértékével megegyező vagy annál kevesebb lehet. Egy görgetett alapügylet vonatkozásában több, az alapügylet névértékénél kisebb mennyiségre vonatkozó Deviza Csereügyletre is adható megbízás, azonban több részgörgetés esetén sem lehet nagyobb összeget görgetni, mint az alapügylet Ügylet teljes névértéke.

#### 3.4.2. Előre(tovább)görgetés

3.4.2.1 Előre(tovább)görgetés esetében a Deviza Csereügylet közeli lábának értéknapja (Értéknap1) megegyezik az alapügylet lejáratási dátumával. Előre(tovább)görgetés során Deviza Csereügylet közeli lábának árfolyama megegyezik az alapügylet (Azonnali Deviza Adásvétel esetén azonnali, Határidős Deviza Adásvétel esetén határidős, Deviza Csereügylet esetén a távoli láb) árfolyamával. A görgetésre irányuló Deviza Csereügylet közeli és távoli lába árfolyamának különbsége csak az aktuális piaci kondíciók által meghatározott lehet.

#### 3.4.3. Vissza(hátra))görgetés

3.4.3.1 Vissza(hátra))görgetés esetében a görgetésre irányuló Deviza Csereügylet távoli lábának értéknapja (Értéknap2) megegyezik az alapügylet lejáratási dátumával. Vissza(hátra))görgetés során a görgetésre irányuló Deviza



Csereügylet közeli és távoli lába árfolyamának különbsége csak az aktuális piaci kondíciók által meghatározott lehet. A görgető Deviza Csereügylet távoli lábának értéknapja (Értéknap<sup>2</sup>) görgető Deviza Csereügyletre vonatkozó megbízás megadásának napjára vagy azt követő, de az alapügylet lejáratának napját megelőző értéknapra eshet.

#### **4. KAMATCSERE ÜGYLET**

##### **4.1. Kamatcsere ügylet (egydevizás)**

4.1.1. A Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Tőkeösszeg. Felek tőkeösszeg alatt azt a Bank által jegyzett valamely devizanemben kifejezett összeget értik, amely a fix és változó kamat adott kamatfizetési időszakra történő számításának alapját képezi (összecszerű megjelölés),
- b) Tőkeösszeg devizaneme,
- c) Indulónap, amely naptól kezdődően az első kamatfizetési időszakra a fix és változó kamat kiszámításra kerül.
- d) Lejárat napja, amely nap a futamidő utolsó napja.
- e) Kamatcsere ügylet jellege:
  - ea) Fix kamatláb – változó kamatláb
  - eb) Változó kamatláb – változó kamatláb
- f) Kamatszámítás bázisa a fix és változó kamatláb esetében.
- g) Kamatperiódus
- h) Ügyfél kamatfizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- i) „A” kamatláb.
- j) „A” jegyzési napok (amennyiben az „A” kamatláb változó). Felek „A” jegyzési nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó kamatfizetési időszak első naptári napjára vonatkozóan az „A” kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- k) A Bank kamatfizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- l) „B” kamatláb.
- m) „B” jegyzési napok (amennyiben a „B” kamatláb változó). Felek „B” jegyzési nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó kamatfizetési időszak első naptári napjára vonatkozóan a „B” kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- n) Amortizáció mértéke (a kötés értéknek az értéknaptól a lejárat Napjáig történő változásai), amennyiben a Felek amortizációban állapodnak meg.

Amennyiben a Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére a jelen GM ÁSZF szerint telefonon kerül sor, akkor a Kamatcsere Ügylet egyes

feltételeinek egyeztetésére a jelen GM ÁSZF A.II.5.2.5. pontjában foglaltakra tekintettel a telefonbeszélgetés előtt vagy alatt megküldött e-mail üzenet formájában is sor kerülhet, melyet a telefonbeszélgetés keretében (alatt) az Ügyfél az Egyedi Ügylet egyéb feltételeivel együtt elfogad.

A Kamatcsere Ügylet során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől, az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paramétereknek minősülnek különösen az alábbiak: Ha a kamatfizetés gyakorisága és a fixing jegyzés gyakorisága egybeesik, akkor nem kell a kamatperiódusnak elhangoznia.

- 4.1.2. A Kamatcsere Ügylet tekintetében alkalmazandó kamatszámítási szabályokat a B.III.4.1.6. pont tartalmazza. Felek rögzítik, hogy a kamatszámítási szabályok közül eltérő megállapodás hiányában az  $A/360$  szabályt alkalmazzák, Felek azonban jogosultak a Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a B.III.4.1.6. pont más kamatszámítás szabály alkalmazásában is
- 4.1.3. Az az időszak, amely alatt a kötési értékre az „A” kamat és a „B” kamat fizetendő, olyan egymást követő kamatfizetési időszakokra osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első kamatfizetési időszak az indulónapon kezdődik, illetve az utolsó kamatfizetési időszak a lejárat napján végződik.
- 4.1.4. A kamatfizetési időszakok hossza az „A” és a „B” kamatot fizető Fél esetében eltérhet. Az adott fél vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely kamatfizetési nap az adott fél aktuális kamatfizetési időszakának utolsó naptári napját jelenti. Felek egy adott Kamatcsere Ügyletben az egyes kamatfizetési napokon kötelesek a fizetésekre. A felek ettől eltérő megállapodásának hiányában, ha az adott Kamatfizetési Nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.
- 4.1.5. A Kamatcsere Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket a Kamatcsere Ügylet kötési értéke pénznemében kell megfizetni.
- 4.1.6. A Kamatcsere Ügyletben, a felek eltérő megállapodásának hiányában alkalmazható kamatszámítási szabály az Actual/360, Act/360, vagy  $A/360$  szabály, mely a következő:
- az adott kamatfizetési időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező).

## **4.2. Kétdevizás Kamatcsere Ügylet**

- 4.2.1. A Kétdevizás Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Devizapár (Deviza1 / Deviza2)
  - b) tőkeösszegeknek a futamidő kezdő- és lejárat napján alkalmazott árfolyama

- c) Deviza1 és Deviza2 összege
- d) annak meghatározása, hogy az értéknapon és/vagy a lejárat napon a devizaösszegek cseréje ténylegesen megtörténik-e
- e) Deviza1 összegét az értéknapon fizető, a lejárat napján visszakapó Fél (amennyiben a devizacseré(k)re az értéknapon és/vagy a lejárat napon ténylegesen sor kerül)
- f) Deviza2 összegét az értéknapon fizető, a lejárat napján visszakapó Fél (amennyiben a devizacseré(k)re az értéknapon és/vagy a lejárat napon ténylegesen sor kerül)
- g) Értéknap a devizaösszegek induláskor történő cseréjének elszámolási napja (amennyiben a devizacsere induláskor ténylegesen megtörténik), illetve az a nap, amelytől kezdődően az első kamatfizetési időszakra a fix és/vagy változó kamat(ok) kiszámításra kerül(nek).
- h) Lejárat napja a devizaösszegek lejáratkor történő cseréjének elszámolási napja (amennyiben a devizacsere lejáratkor ténylegesen megtörténik), illetve amely napig az utolsó kamatfizetési időszakra a fix és/vagy változó kamat(ok) kiszámításra kerül(nek).
- i) az ügylet kamatozás szerinti jellege:
  - ia) Fix kamatláb – változó kamatláb
  - ib) Fix kamatláb – fix kamatláb
  - ic) Változó kamatláb – változó kamatláb
- j) Kamatszámítás bázisa a fix és változó kamatláb esetében
- k) Deviza1 kamatláb
- l) Deviza2 kamatláb.
- m) Jegyzési napok (amennyiben a Deviza1 kamatláb és/vagy a Deviza2 kamatláb változó). Felek „jegyzési napok” alatt azokat a napokat értik, amely napokon a vonatkozó kamatfizetési időszak első naptári napjára vonatkozóan a Deviza1 kamatláb és/vagy a Deviza2 kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- n) Deviza1 kamatot fizető Fél.
- o) Deviza1 kamatot fizető Fél kamatfizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- p) Deviza2 kamatot fizető Fél
- q) Deviza2 kamatot fizető Fél kamatfizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- r) Amortizáció mértéke (a Deviza1 és Deviza2 összegének az értéknaptól a lejárat napjáig történő változásai), amennyiben a Felek amortizációban állapotban meg.

Amennyiben a Kétdevizás Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére a jelen GM ÁSZF szerint telefonon kerül sor, akkor az Egyedi Ügylet egyes feltételeinek egyeztetésére a jelen GM ÁSZF A.II.5.2.5. pontjában foglaltakra tekintettel a telefonbeszélgetés előtt vagy alatt megküldött e-mail üzenet formájában is sor kerülhet, melyet a

telefonbeszélgetés keretében (alatt) az Ügyfél az Egyedi Ügylet egyéb feltételeivel együtt elfogad.

A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

4.2.2. A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet során alkalmazandó kamatszámítási szabályok megegyeznek az Egydevizás Kamatcsere Ügylet során alkalmazandó kamatszámítási szabályokkal. Felek a kamatszámítási szabályok közül - eltérő megállapodás hiányában - az A/360 szabályt alkalmazzák.

4.2.3. Az az időszak, amely alatt a Deviza1 Kamat és a Deviza2 Kamat fizetendő, olyan egymást követő időszakokra (osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első kamatfizetési időszak az értéknapon kezdődik, illetve az utolsó kamatfizetési időszak a lejárat napján végződik.

4.2.4. A kamatfizetési időszakok hossza a Deviza1 Kamatot fizető Fél és a Deviza2 kamatot fizető Fél esetében eltérhet. Az adott Fél vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely kamatfizetési nap az adott fél aktuális kamatfizetési időszakának utolsó naptári napját jelenti. Felek egy adott Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben az egyes kamatfizetési napokon kötelesek a fizetésekre. A felek ettől eltérő megállapodásának hiányában, ha az adott kamatfizetési nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.

4.2.5. A Kétdevizás Kamatcsere Ügyletből eredő kamatfizetési kötelezettségeket a Deviza1 kamat esetén a Deviza1 pénznemében, Deviza2 kamat esetén a Deviza2 pénznemében kell megfizetni.

4.2.6. A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet teljesítése

A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet esetén az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Kétdevizás Kamatcsere Ügylet alapján általa fizetendő pénzüsszegek (deviza vagy forint (HUF)) az értéknapon, illetve a kamatfizetési napokon legkésőbb 12:00 óráig rendelkezésre álljanak.

A Bank az adott Kétdevizás Kamatcsere Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét az értéknapon, illetve a kamatfizetési napokon a megfelelő számlákon való jóváírással teljesíti.

## 5. DEVIZA OPCSIÓS ÜGYLET

5.1. A Deviza Opciós Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Opció iránya az Ügyfél szempontjából (az opció eladója vagy vevője)
- b) Opció fajtája (európai, amerikai)
- c) A Deviza Opciós Ügylet típusa (vételi (call) opció, eladási (put) opció)
- d) Árfolyamkorlát (barrier) opciók esetében az árfolyamkorlát(ok) (barrier(ek)) típusa (knock-in, knock-out, double knock in, double knock out), Digitális opciók esetében a digitális árfolyamkorlát(ok) típusa (one touch, no touch, double one touch, double no touch opció).
- e) A Deviza Opciós Ügylet névértéke
- f) A Deviza Opciós Ügylet mögötti deviza pár
- g) Kötési árfolyam (strike)
- h) Opciós díj (Prémium)
- i) Lejárat Napja: Felek lejárat napja alatt azt a napot értik, (i) európai típusú opció esetén, amely napon, illetve (ii) amerikai típusú opció esetén, amely napig (ezt a napot beleértve) opció vevője a GM ÁSZF-ben, illetve az Egyedi Ügyletben foglaltak szerint élhet az opció lehívási jogával.
- j) Az opciós díj megfizetésének napja (E kérdésben abban az esetben kell megállapodniuk a feleknek, ha az Ügyfél az opció eladója.)
- k) Árfolyamkorlát (barrier) opció esetén az árfolyamkorlát(ok) szintje (barrier(ek))
- l) Digitális opció esetén a digitális árfolyamkorlát(ok) szintje

- 5.2. A Deviza Opciós Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterek különösen az alábbiak: Opció fajtája: európai. Barrier és digitális opciók esetén a megfigyelés típusa: amerikai (vagyis folyamatos). Az Ügyfél az opciós díjat az Egyedi Ügylet megkötését követően haladéktalanul köteles a Bank részére megfizetni.
- 5.3. Amennyiben az Ügyfél az opció vevője, akkor az opciós díj pénzügyi teljesítése az adott deviza piacának sztenderdjeit figyelembe vett időpontban, de legkésőbb T+2 napon esedékes, ahol T az ügylet kötésnapja. Ettől eltérő megállapodás nem köthető.
- 5.4. Amennyiben az Ügyfél az opció eladója, akkor az Ügyfél választhatja az opciós díj Bank általi megfizetésének időpontjaként az opció lejáratát követő elszámolás időpontját vagy az ügylet megkötésétől (T nap) számított, az adott deviza piacának sztenderdjeit figyelembe véve, legkésőbb T+2 napot. Ennek hiányában az opciós díj megfizetésének napja T+2 nap.
- 5.5. Felek elsődlegesen európai típusú opciót kötnek. Amennyiben amerikai típusú, illetve limitáras (barrier) vagy bináris (digitális) opciót kívánnak kötni, akkor ebben az Egyedi Ügyletben, valamint limitáras (barrier) vagy bináris (digitális) opció kötése esetén a barrier eseményekben és az opcióra jellemző

egyéb speciális paraméterekben kifejezetten meg kell állapodniuk beleértve a megfigyelés fajtáját is (amerikai, vagyis folyamatos, vagy európai, vagyis egy adott időpillanatra vonatkozó), különös tekintettel arra az esetre, ha a limitárfolyam vagy digitális árfolyam megfigyelése az üzletkötés pillanatától a lejárat napjáig tartó teljes futamidőnél rövidebb időszakra terjed csak ki. Bináris (digitális) opció esetén az Ügyfél nem lehet az opció eladója, kiírója.

5.6. Felek rögzítik, hogy a Deviza Opciók Ügyletből eredően a B.III.5.5. pontban foglaltakon felül (ideértve annak bármely esetleges járulékát és igényérvényesítési költségét) fizetési kötelezettség abban az esetben keletkezik, amennyiben az opció vevője az opciót lehívja, illetve az lehívottnak tekintendő, ha a lejárat napján a Deviza Opciók Ügyletnek az opció vevője szempontjából pozitív értéke van. Az érték a kötési árfolyam (strike) és az B.III.5.9. pontban meghatározott elszámolási árfolyam közötti különbség alapján adódik.

5.7. A Deviza Opciók Ügyletnél az opció vevő jogosultsága lejárat Napján

- a) CET 11:00-ig PLN,
- b) CET 12:00-ig HUF,
- c) moszkvai idő szerint 12:30-ig RUB,
- d) CET 13:00-ig TRY, míg
- e) new yorki idő szerint 10:00-ig

tart egyéb fő devizapárookra szóló opció esetén.

Egy a B.III.5.6. pont szerint lehívott, illetve lehívottnak tekintendő Deviza Opciók Ügylet teljesítése a B.III.5.10. pontban leírtak szerint bruttó módon való szállítással történik.

5.8. Amennyiben a Deviza Opciók Ügylet vevője az opció lejáratának napján jelzi a Bank felé, hogy nem kívánja a Deviza Opciók ügylet mennyiségének bruttó módon történő leszállítását, akkor az ügylet nettó módon került elszámolásra, abban az esetben, ha piaci árfolyam alkalmazásával a Felek között a Deviza Opciók ügylet paraméterei közül a névértékével, devizapárjával azonos, de ellentétes irányú Azonnali Deviza Adásvételi ügylet kerül megkötésre. Az elszámolásra

- a) európai típusú opció esetében a Lejárat Napját követő második banki munkanapon,
- b) amerikai típusú opció esetében
  - ba) amennyiben az adott opció kifejezett nyilatkozattal lehívásra került, a lehívás napját követő második banki munkanapon, illetve
  - bb) amennyiben az adott opció lehívottnak tekintendő, a lejárat napját követő második banki munkanapon kerül sor a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:
    - (i) Vételi opció esetében az opció vevője számára akkor van pozitív értéke az adott Deviza Opciók Ügyletnek, amennyiben a B.III.5.9. pontban meghatározott árfolyam magasabb, mint az ügyletkötéskor meghatározott kötési árfolyam (strike).

- (ii) Eladási opció esetében az opció vevője számára akkor van pozitív értéke az adott Deviza Opció Ügyletnek, amennyiben a B.III.5.9. pontban meghatározott elszámoló árfolyam – alacsonyabb, mint az ügyletkötéskor meghatározott kötési árfolyam (strike).

#### 5.9. Az elszámoló árfolyam

- a) olyan Deviza Opció Ügylet esetén, amelyben az egyik pénznem a forint (HUF) a Refinitiv EIKON rendszerében
  - aa) európai típusú opció, illetve amerikai típusú opció esetében, amennyiben az amerikai típusú opció lehívottnak tekintendő, a lejárat napját követő második banki munkanapra jegyzett, illetve
  - ab) amerikai típusú opció esetében, amennyiben az adott opció kifejezett nyilatkozattal lehívásra került, a lehívás napját követő második banki munkanapra jegyzett piaci árfolyam.
- b) olyan Deviza Opció Ügylet esetén, amelyben egyik pénznem sem a forint (HUF) a Refinitiv EIKON rendszerében
  - bc) európai típusú opció, illetve amerikai típusú opció esetében, amennyiben az amerikai típusú opció lehívottnak tekintendő, a lejárat napját követő második banki munkanapra jegyzett, illetve
  - bd) amerikai típusú opció esetében, amennyiben az adott opció kifejezett nyilatkozattal lehívásra került, a lehívás napját követő második banki munkanapra jegyzett MNB forint árfolyamokból számolt keresztárfolyam.

Felek rögzítik, hogy a Deviza Opció Ügylet B.III.5.8-ben leírt zárása esetén az opció vevője számára pozitív eredményt a Bank az ügyletkötéskor meghatározott opció árfolyam és B.III.5.9. meghatározott elszámoló árfolyam közötti – a B.III.(i). és B.III.(ii). pontok szerint viszonyított - különbség alapulvételével határozza meg.

5.10. A Deviza Opció Ügylet lejáratakor az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes Felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

5.10.1. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Deviza Opció Ügylet alapján az általa fizetendő pénzüsszeg legkésőbb a lehívás napját követő második banki munkanapon 12:00 óráig rendelkezésre álljon. Amennyiben az Ügyfél a lehívás napját követő második banki munkanapon 16:00 óráig a bruttó elszámoláshoz szükséges, az Ügyfél által fizetendő összeget az adott számlán nem biztosítja, akkor a Deviza Opció Ügylet nettó elszámolással kerül rendezésre úgy, hogy a Bank által megállapított piaci árfolyam alkalmazásával a Deviza Opció ügylet paraméterei közül a névértékével, devizapárjával azonos, de ellentétes irányú Azonnali Deviza Adásvételi ügylet kerül megkötésre.

5.10.2. A Bank az adott Deviza Opciós Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét a lehívás napját követő második banki munkanapon a megfelelő számlákon való jóváírásával teljesíti.

## **6. KAMAT OPCSIÓS ÜGYLET**

6.1. A Kamat Opciós Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) A Kamat Opciós Ügylet típusa. (Kamat Cap ügylet vagy Kamat Floor ügylet)
- b) Tőkeösszeg. Felek tőkeösszeg alatt azt Bank által jegyzett valamely devizanemben vagy forintban kifejezett összeget értik, amely a változó összeg számításának alapját képezi;
- c) Értéknap. Felek értéknap alatt azt a napot értik, amely naptól kezdődően az első fizetési időszakra a változó összeg kiszámításra kerül;
- d) Lejárat napja. Felek lejárat napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó fizetési időszakra a változó összeg kiszámításra kerül;
- e) Kamat Opció iránya;
- f) Kamat Opció vevő fizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható);
- g) Kamat opciós díj (Prémium);
- h) Kamat Opció eladó fizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható);
- i) Változó kamatláb. Felek változó kamatláb alatt azt a kamatlábat értik, amelyet a küszöb kamatlábhoz viszonyítva a változó összeg meghatározására kerül;
- j) Küszöb kamatláb. Felek küszöb kamatláb alatt azt a kamatlábat értik, amelyhez a változó kamatlábat viszonyítva a változó összeg meghatározására kerül;
- k) Jegyzési Napok. Felek jegyzési nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó fizetési időszak első naptári napjára vonatkozóan a változó kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható);
- l) Amortizáció.

Amennyiben a Kamat Opciós Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére a jelen GM ÁSZF szerint telefonon kerül sor, akkor a Kamat Opciós Ügylet egyes feltételeinek egyeztetésére a jelen GM ÁSZF A.II.5.2.5. pontjában foglaltakra tekintettel a telefonbeszélgetés előtt vagy alatt megküldött e-mail üzenet formájában is sor kerülhet, melyet a telefonbeszélgetés keretében (alatt), az Ügyfél az Egyedi Ügylet egyéb feltételeivel együtt elfogad.

A Kamat Opciós Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.



- 6.2. A kamatszámítási szabályok megegyeznek az Egydevizás Kamatcsere Ügyletre vonatkozó kamatszámítási szabályokkal. Felek rögzítik, hogy a kamatszámítási szabályok közül az A/360 szabályt alkalmazzák, Felek azonban jogosultak a Kamat Opció Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a kamatszámítási szabályok közül más Kamatszámítás Szabály alkalmazásában megállapodni.
- 6.3. A Kamat Opció vevője az egyes fizetési napo(ko)n az ügyletkötéskor meghatározott kamat opciós díj fizetésére köteles.
- 6.4. Az az időszak, amely alatt a kötési érték alapján a változó összeg fizetendő, olyan egymást követő időszakokra (fizetési időszakok) osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első fizetési időszak az értéknapon kezdődik, illetve az utolsó fizetési időszak a lejárat napján végződik.
- 6.5. A Kamat Opció eladója vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely fizetési nap, a Kamat Opció eladója aktuális fizetési időszakának utolsó naptári napját jelenti. Ha az adott fizetési nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.
- 6.6. A Kamat Opció eladója, egy adott fizetési napon – feltéve, hogy a Kamat Opció Ügylet a B.III.6.7. pontban foglaltak szerint lehívásra került – az alábbi összeg megfizetésére köteles:
- a) Kamat Cap Jogügylet esetében:  

$$\text{Változó összeg} = \text{kötési érték} \times (\text{változó kamatláb} - \text{küszöb kamatláb}) \times \text{kamatszámítási hányados}$$
  - b) Kamat Floor Jogügylet esetében:  

$$\text{Változó összeg} = \text{kötési érték} \times (\text{küszöb kamatláb} - \text{változó kamatláb}) \times \text{kamatszámítási hányados}$$
- 6.6.1. A változó kamatláb tizedes törteként kerül kifejezésre. A kamatszámítási hányados a B.III.4.1.6. pont szerinti kamatszámítási szabály alapján meghatározott törtszám, melynek számlálója az adott fizetési időszakban eltelt napok száma az alkalmazandó kamatszámítási szabály szerint meghatározva, nevezője az év napjainak száma az alkalmazandó kamatszámítási szabály szerint meghatározva.
- 6.7. A Kamat Opció eladója egy adott Kamat Opció Ügyletben abban az esetben köteles fizetésre, amennyiben a Kamat Opció vevője az opciót lehívja. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Kamat Opció vevője a fizetési napot megelőző 5 banki munkanappal, az adott banki munkanapon 14.00 óráig a Kamat Opció eladójához címzett ellentétes írásbeli nyilatkozatot nem tesz, abban az esetben a Kamat Opció Ügyletekben a Kamat Opció eladó fizetési napjain – amennyiben a B.III.6.6. pontban meghatározottak alapján a Kamat Opció eladója az adott fizetési napon változó összeg megfizetésére lenne köteles – az opció lehívottnak tekintendő, a Kamat Opció vevőjének minden külön nyilatkozata nélkül.

- 6.8. A Kamat Opciók Ügyletekből eredő fizetési kötelezettségeket az adott Kamat Opciók Ügylet kötési értéke pénznemében kell megfizetni.

## **7. KÉTDEVIZÁS STRUKTURÁLT BEFEKTETÉS**

- 7.1. Kétdevizás Strukturált Befektetés olyan strukturált pénzügyi eszköz, amely egy befektetési (pénzeszköz elem) és egy opciós alapügylet (pénzügyi eszköz elem) kombinációjából áll össze oly módon, hogy az Ügylet kizárólag a Kétdevizás Strukturált Befektetés eredménye ill. meg és a mögöttes struktúra összetevőivel nem rendelkezik.
- 7.2. A Kétdevizás Strukturált Befektetés keretében az Ügyfél, ezen Egyedi Ügyletből eredő kötelezettsége vállalásáért hozamra jogosult, melyet a Bank az Ügyfél által, a Kétdevizás Strukturált Befektetés keretében befektetett összeg devizanemében teljesít, a befektetés elszámolásának értéknapján.
- 7.3. A befektetett összeg attól függően kerül konvertálásra az opciós árfolyamon, hogy az opciós árfolyam megfigyelésének napján a B.III.7.10. pontban meghatározott időpontig, a Bank élt-e opciós jogosultságával. A Bank a devizaárfolyam bázis devizájában történő befektetés esetén akkor él opciós jogosultságával, ha az opciós árfolyam megfigyelési időpontjában a bankközi azonnali devizaárfolyam magasabb, mint az opciós árfolyam. Ha a devizapár jegyzett árfolyamában történik a befektetés, akkor a Bank akkor él opciós jogával, ha az opciós árfolyam megfigyelési időpontjában a bankközi azonnali devizaárfolyam alacsonyabb, mint az opciós árfolyam. Bázis deviza alatt a devizapár első devizája értendő, melynek adott egységében a másik (jegyzett) devizát kifejezik.
- 7.4. Amennyiben a Bank él opciós jogával, akkor a Befektetett Összeg az Opciók Árfolyamon másik devizára konvertálva, míg ha a Bank nem él opciós jogosultságával, akkor a befektetett összeg eredeti devizanemében kerül jóváírásra a befektetés elszámolásának értéknapján.
- 7.5. A Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylet jogügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:
- Befektetett összeg.
  - Befektetett összeg devizaneme
  - Devizapár.
  - Hozam összege, vagy számításának módja. Százalékban meghatározott éves egyenértéke.
  - Opció típusa (vételi (call) opció, eladási (put) opció)
  - Opciók árfolyam
  - Opciók árfolyam megfigyelési időpontja,
  - Befektetés induló értéknapja
  - Befektetés lejáratának értéknapja, az Elszámolás értéknapja.

Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az Ügyfél által előzetesen meghatározott

alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől, vagy a Bank által meghatározott, kereskedési szokványoktól, az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

- 7.6. Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a kalkuláló fél a Bank, aki jogosult a hozamnak, az opciós árfolyam megfigyelési időpontjában az azonnali devizaárfolyamnak, az esetleges küszöb-árfolyamszint(ek)en bekövetkező opciós eseményeknek, a befektetés lejáratkori tőkeösszegének és az ügyletnek a Bank által esetlegesen kezdeményezett zárásakor elvégzett számításoknak a meghatározására.
- 7.7. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a befektetett összeg a befektetés induló értéknapján (budapesti helyi idő szerint) 17:00 óráig az Ügyfél által megjelölt Fizetési Számlán rendelkezésre álljon. A Bank a befektetett összeggel a befektetés induló értéknapján a megjelölt fizetési számlát megterheli, amelyhez az Ügyfél jelen GM ÁSZF alapján, az Egyedi Ügylet megkötésével hozzájárul.
- 7.8. A Bank az Elszámolás Napján (budapesti helyi idő szerint) 15:00 óráig jóváírja a megjelölt Fizetési Számlán a lejáratkor, illetve a bank által kezdeményezett zárásakor az esedékes összeget, amelyhez az Ügyfél jelen Üzletszabályzat alapján az Egyedi Ügylet megkötésével hozzájárul.
- 7.9. A Bank joga a Kétdevizás Strukturált Befektetés lejárat előtti Lezárására
- A Bank az elszámolás napját megelőzően bármely napon kezdeményezheti a Kétdevizás Strukturált Befektetés Lezárását, amennyiben azt bármely Lezárási Esemény indokoltá teszi. Lezárási Esemény esetén a Kétdevizás Strukturált Befektetés Lezárásakor alakszerű A.II.5. pontja szerinti ügyletkötésre a Lezárás keretében nem kerül sor. A Lezárás vonatkozásában a Felek a következőket rögzítik:
- 7.9.1. A Bank az általa meghatározott Lezárási Naponként állapítja meg az általa fizetendő összegeket.
- 7.9.2. Amennyiben egy lezárási napon egy Kétdevizás Strukturált Befektetés kerül lezárására, akkor a Bank az alábbiak szerint jár el:
- 7.9.2.1 A lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylettel ellentétes Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylet jött létre a lezárási napon.
- 7.9.2.2 A Bank a lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés hozama és a Származtatott Pénzügyi Eszköz Zárási Ügylet Hozama közötti különbség alapulvételével meghatározza a lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés eredményét, figyelembe véve az Ügyfélnek a lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés alapján járó, lejáratkor esedékes tőkeösszeget is. A Felek között a lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés így meghatározott eredménye kerül elszámolásra a B.III.7.9.3. pontnak megfelelően.
- 7.9.3. Amennyiben egy lezárási napon több Kétdevizás Strukturált Befektetés kerül e pont szerint Lezárására, akkor a Bank az egyes lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés tekintetében, az annak alapján fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti.

- 7.9.4. Felek rögzítik, hogy azon kifizetetlen összegekkel, amelyek azon Kétdevizás Strukturált Befektetés alapján fizetendőek, amelyek elszámolási napja korábbi, mint a lezárási napot követő 2. banki munkanap, a Kétdevizás Strukturált Befektetés összesített eredménye korrigálásra kerül.
- 7.9.5. Tényleges elszámolásra (a megfelelő számlán terhelésre, illetve jóváírásra) csak a Kétdevizás Strukturált Befektetés összesített eredmények egyenlege kerül.
- 7.10. A B.III.7.9. pontban meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a lezárási nap, amelyet a Bank határoz meg.
- 7.11. Felek kifejezetten rögzítik, hogy B.III.7.10. pontban foglaltak pozíciólezárási nettósításra irányuló megállapodásnak is minősül.

## **8. INFLÁCIÓS SWAP ÜGYLET**

- 8.1. Az Inflációs Swap Ügylet keretében, a fizetendő pénzeszegek számítás alapját, mind az infláció alapján számított összeg, mind a kamat esetében, a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott, adott kamatfizetési időszakra vonatkozó kötési érték képezi.
- 8.2. Az Inflációs Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Kötési érték. Felek kötési érték alatt azt a Bank által jegyzett, valamely devizanemben kifejezett összeget értik, amely az infláció alapján számított összeg és kamat számításának alapját képezi (összezszerű megjelölés, továbbá esetleg – a Felek ilyen irányú megállapodása esetén – az összeg és annak változására (tőkésedés, amortizáció, vagy bármely egyéb indexálás) irányadó képlet),
  - b) Értéknapi nap. Felek értéknapi nap alatt azt a napot értik, amely naptól kezdődően az első fizetési időszakra az infláció alapján számított összeg és a kamat kiszámításra kerül.
  - c) Lejárat napja. Felek lejárat napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó fizetési időszakra az infláció alapján számított összeg és a kamat kiszámításra kerül.
  - d) Ügyfél fizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
  - e) Bank fizetési napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
  - f) Inflációs index.
  - g) Inflációs index kezdeti megfigyelési időpont.
  - h) Inflációs index záró megfigyelési időpont
  - i) Kamatláb.
  - j) Kamatláb jegyzési napok (amennyiben a kamatláb változó). Felek kamatláb jegyzési nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó fizetési időszak első naptári napjára vonatkozóan, a kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).

k) Amortizáció.

Inflációs Swap Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől, az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

- 8.3. A kamatszámítási szabályok megegyeznek az Kamatcsere Ügylet esetében alkalmazott kamatszámítási szabályokkal. Felek az A/360 szabályt alkalmazzák, azonban jogosultak az Inflációs Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a kamatszámítási szabályok közül más kamatszámítás szabály alkalmazásában megállapodni.
- 8.4. Az az időszak, amely alatt a kötési értékre az infláció alapján számított összeg és a kamat fizetendő, olyan egymást követő fizetési időszakokra osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első fizetési időszak az értéknapon kezdődik, illetve az utolsó fizetési időszak a lejárat napján végződik.
- 8.5. A fizetési időszakok hossza az infláció alapján számított összeg és a kamatot fizető Fél esetében eltérhet. Az adott fél vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely fizetési nap, az adott fél, aktuális fizetési időszakának utolsó naptári napját jelenti. Felek egy adott Inflációs Swap Ügyletben az egyes fizetési napokon kötelesek a fizetésekre. Ha az adott fizetési nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.
- 8.6. Az Inflációs Swap Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket az Inflációs Swap Ügylet kötési értéke pénznemében kell megfizetni.
- 8.7. Az Inflációs Swap Ügylet Lezárása az Ügyfél kezdeményezése alapján
- 8.7.1. Az Ügyfél jogosult bármely Inflációs Swap Ügylet Lezárását kezdeményezni.
- 8.8. A Bank joga az Inflációs Swap Ügylet Lezárására
- 8.8.1. Lezárási Esemény esetén, az Inflációs Swap Ügylet, Bank által meghatározott napon kerül Lezárásra.
- 8.8.2. A Bank lezárási naponként határozza meg a fizetendő összegeket.
- 8.9. Amennyiben egy lezárási napon egy Inflációs Swap Ügylet kerül lezárására, akkor a Bank az alábbiak szerint jár el:
- 8.9.1. A Bank meghatározza a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben
- a) az infláció alapján számított összeget fizető Fél által, a lezárás napján érvényes inflációs indexszel - a legutolsó fizetési naptól (ha ilyen nem volt, az értéknaptól) - a lejárat napjáig a fizetési napokon elvileg fizetendő összegeket és
  - b) a kamatot fizető Fél által, a lezárás napján érvényes kamatlábbal – a legutolsó fizetési naptól (ha ilyen nem volt az értéknaptól) – kalkulálva, a lejárat napjáig, a fizetési napokon elvileg fizetendő összegeket.

Az így meghatározott összegeket a Bank a lezárás napjára diszkontálja, azaz kiszámítja azok jelenértékét, majd ezen összegeket mindkét fél vonatkozásában összesíti, és az így meghatározott, az infláció alapján számított összeget fizető Fél által fizetendő összeg, a jelen pont alkalmazásában „x”, a kamatot fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „y”.

8.9.2. A Bank egy, a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügylettel ellentétes Inflációs Swap Ügyletet alapul véve elvégzi a B.III.8.9.1. pontban foglalt számítást. A zárásra irányuló Inflációs Swap Ügylet a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügylettel mindenben megegyező jogügylet, kivéve az alábbiakat:

- a) A lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben, az infláció alapján számított összeget fizető fél, a zárásra irányuló Inflációs Swap Ügyletben a kamatot fizető Fél, illetve a lezárásra kerülő inflációs Swap Ügyletben kamatot fizető fél, a zárásra irányuló Inflációs Swap Ügyletben, az infláció alapján számított összeget fizető Fél; és
- b) A zárásra irányuló Inflációs Swap Ügyletben kamatot fizető Fél által, a Lezárás napján érvényes kamatlábbal – a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben, mint infláció alapján számított összeget fizető Fél legutolsó fizetési napjától (ha ilyen nem volt, a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügylet értéknapjától) – kalkulálva, a lejárat napjáig, a fizetési napokon elvileg fizetendő összegeknek a Lezárás napjára diszkontált összesített egyenlege „k”, míg a zárásra irányuló Inflációs Swap Ügyletben az infláció alapján számított összeget fizető Fél által, a Lezárás napján érvényes inflációs index alapján – a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben, mint kamatot fizető fél legutolsó fizetési napjától (ha ilyen nem volt, a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügylet értéknapjától) – a lejárat napjáig a fizetési napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás napjára diszkontált összesített egyenlege „z”;
- c) Amennyiben a kamatláb fix, ezen kamatláb (A) az Ügyfél általi lezárás esetében a Felek által a zárásra irányuló Inflációs Swap Ügylet megkötésekor megállapított mérték, illetve (B) a Bank általi lezárás esetében, a Bank által a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletnek, a Lezárás napjától a lejárat napjáig terjedő hátralévő futamidejére tekintettel meghatározott mérték.

8.9.3. A B.III.8.9.1. és B.III.8.9.2. pontok szerinti számítás eredményeképpen az  $(x+k)$  és  $(y+z)$  összegek különbsége kerül elszámolásra, akként, hogy amennyiben az  $(x+k)$  összeg nagyobb az  $(y+z)$  összegnél, akkor a különbség megfizetésére a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben infláció alapján számított összeget fizető Fél köteles, míg ellenkező esetben, a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben, a kamatot fizető Fél köteles. Felek kifejezetten rögzítik, hogy az Ügyfél által az Egyedi Ügylet alapján bármely jogcímen fizetendő összegek az Ügyfél vonatkozásában, a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben megállapított összegeket növelik.

- 8.10. Amennyiben egy lezárási napon több Inflációs Swap Ügylet kerül lezárására, akkor a Bank az egyes, lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletek tekintetében a B.III.8.9. pont szerint jár el azzal, hogy a B.III.8.9.2.b) pontja alapján az egyes, lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletekben fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti, és tényleges elszámolásra csak az összesített eredmény kerül.
- 8.11. Felek kifejezetten rögzítik, hogy B.III.8.9. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősül.
- 8.12. A B.III.8.9.2. a) és b) pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a lezárási nap.
- 8.13. Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank a kalkuláló fél és így saját hatáskörében állapíthatja meg az Inflációs Swap Ügylet zárásakor követett számításokat, alkalmazott egyéb szabályokat.

## **9. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN ÜGYLET**

- 9.1. Az Értékpapír Kölcsön Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Átadási nap
- b) Visszaszolgáltatási nap
- c) Kölcsönzött értékpapírok (megnevezés, a típus, a sorozat, az ISIN-kód, és a darabszám megjelölésével)
- d) Kölcsönzési díj (összeg vagy számítási mód, fizetési gyakoriság, értesítési nap)
- e) amennyiben az Értékpapír Kölcsön Ügylet tárgya részvény, a szavazati jog gyakorlásának módja, a szavazati jogot gyakorló személye.

Értékpapír-Kölcsön Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

- 9.2. Az Értékpapír-Kölcsön Ügylet során az Ügyfél csak kölcsönadó, a Bank csak kölcsönvevő lehet, mely esetben az Ügyfél a kölcsönzött értékpapírok tulajdonjogát köteles átruházni úgy, hogy (i) dematerializált értékpapír esetén a Bank az Ügyfél megjelölt értékpapírszámláját megterheli és a Bank értékpapírszámláján jóváírja, (ii) nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír esetében az Ügyfél üres forgatmánnyal ellátva a Bank részére átadja. A Bank, mint kölcsönvevő, legkésőbb a lejáratú napon köteles a kölcsönzött értékpapírral azonos megnevezésű, sorozatú és darabszámú értékpapír tulajdonjogát az alábbiak szerint az Ügyfél részére átruházni: (i) dematerializált értékpapír esetén a Bank értékpapírszámlájának megterhelésével és az Ügyfél megjelölt értékpapírszámláján történő jóváírással, (ii) nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír esetében üres forgatmánnyal ellátva az Ügyfél részére történő átadással.

- 9.3. Az Ügyfelet, mint kölcsönadót, a Bank részére kölcsönadott értékpapírok után kölcsönzési díj illeti meg. A kölcsönzési díj elszámolása oly módon történik, hogy a Bank jóváírja azt az Ügyfél Banknál vezetett és megjelölt Fizetési Számláján.
- 9.4. A Bank a kölcsönvett értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, így különösen, de nem kizárólagosan, jogosult a kölcsön futamideje alatt harmadik személyek részére kölcsön adni, értékpapír-finanszírozási ügyletet kötni, illetve használni a pénzügyi eszközöket saját számlájára vagy egy másik személy vagy egy másik Ügyfél számlájára.
- 9.5. Az értékpapírkölcsön futamideje alatt az Ügyfél az értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait - a szavazati jog kivételével - nem gyakorolhatja. A szavazati jog gyakorlására vonatkozóan a Bank és az Ügyfél az Értékpapír Kölcsön Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet keretében állapodik meg.
- 9.6. A kölcsönzött értékpapírok tekintetében, az Értékpapír Kölcsön Ügylet futamideje alatt, előreláthatólag a kibocsátó az alábbi kifizetéseket teljesítheti:
- a) kamat,
  - b) osztalék,
  - c) tőkeösszeg-visszafizetés és pénzüsszeg kifizetése alaptőkeleszállítás esetén,
  - d) egyéb pénzüsszeg, vagy más tulajdoni részesedés kifizetése.
- 9.7. A Bank, mint kölcsönvevő, köteles megfizetni az Ügyfél részére a kölcsön tárgyát képező értékpapírokból, a kölcsön futamideje alatt, a Bank részére igazolhatóan kifizetésre kerülő összegeket.
- 9.8. Felek rögzítik, hogy a Bank, mint kölcsönvevő – az Ügyfél 3 (három) banki munkanapos előzetes értesítése mellett - jogosult részben vagy egészben előtörleszteni, azaz jogosult a kölcsönvett értékpapírokat részben vagy egészben az Ügyfél részére - a B.III.9.22. pontban meghatározottak megfelelő alkalmazásával - visszaszolgáltatni a kölcsön futamidejének lejáratá előtt. Felek rögzítik, hogy előtörlesztés esetében a kölcsönzési díj a kölcsönvett értékpapírok mennyiségének és az időtartamnak megfelelően arányosan változik.
- 9.9. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank a GM Keretszerződés megkötését megelőzően teljeskörűen tájékoztatta az értékpapírkölcsön-ügyletek, helyzetéről, a nyilvános információkról, árfolyamáról, szerződés megkötését megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, az Értékpapír Kölcsön Ügyletek kockázatáról, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy az Értékpapír Kölcsön Ügyletekről (így különösen az ilyen ügyletek gazdasági célja, indokoltsága, kockázatai, értékelése, piaci standardok) megfelelő ismeretekkel rendelkezik. Az Ügyfél elismeri, a Bank lehetőséget teremtett a részére, hogy az értékpapírkölcsön-ügyletekkel kapcsolatosan kérdéseket tegyen fel, a feltett kérdéseire szakértő választ kapott. Az Ügyfél kijelenti, hogy pénzügyi / gazdasági helyzete olyan, amely – az



értékpapírkölcsön-ügyletek kockázatait ismerve – lehetővé teszi a számára az értékpapírkölcsön-ügyletekből eredő kötelezettségei teljesítését. A felmerülő kockázatokra és következményekre vonatkozó ismertetést az Egységes Előzetes Tájékoztató tartalmazza.

- 9.10. Az Általános Üzletszabályzat mellékletét képezi a Bank Tájékoztatója a Központi Hitelinformációs Rendszerről az értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatosan, amelynek aláírásával az Ügyfél igazolja annak elolvasását és tudomásul vételét, továbbá kijelenti, hogy ismeri, és kellőképpen mérlegeli az ügylet különleges kockázatait, és ennek tudatában köti meg az Értékpapír Kölcsön Ügyletre irányuló szerződést.
- 9.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír-kölcsön ügyletről, mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapírfinanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről, a Banknak, az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége is fennáll.

## 10. AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTEL

- 10.1. A szabályozott piacra vagy kereskedési helyszínre bevezetett részvény esetén a Bank csak abban az esetben hajt végre ilyen eszközre vonatkozó Azonnali Értékpapír Adásvételi megbízást saját számla ellenében, ha ez nem ütközik a MiFID II / MiFIR részvénykereskedési kötelezettségre vonatkozó korlátozásába. (ld B III. 11.1.)
- 10.2. Értékpapíron felek jelen ügylet esetében kizárólag a magyar állampapír, illetve a MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, más OECD tagállam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő külföldi állampapírt, illetve magyar vagy külföldi jogi személyiséggel bíró gazdasági társaságok által kibocsátott részvényt, valamint hitelviszonyt megtestesítő vállalati kötvényt értenek. A GM Keretszerződés alapján megkötött Azonnali Értékpapír Adásvételek tárgya kizárólag a fent meghatározott értékpapír lehet.
- 10.3. Azonnali Értékpapír Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejötte:
- Az Ügyfél ajánlati felhívása meghatározza az adott jogügylet irányát (valamely értékpapír eladása vagy vétele), és annak tárgyát, azaz az értékpapírt (sorozat és darabszám szerint). Egy adott Azonnali Értékpapír Adásvétel iránya (valamely Értékpapír azonnali eladása vagy azonnali vétele) az Ügyfél ajánlati felhívása alapján az Ügyfél szemszögéből ítélendő meg. Az Azonnali Értékpapír Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:
- a) Az Azonnali Értékpapír Adásvétel – Ügyfél szempontjából – iránya (eladás / vétel).
  - b) Azonnali Értékpapír Adásvétel tárgya és mennyisége (Értékpapír megnevezése és darabszáma vagy névértéke).
  - c) Vételár (nettó ár vagy bruttó ár, vagy hozam megadásával).
  - d) Értéknap

- 10.4. Az Azonnali Értékpapír Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet megkötése során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől, az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során a Bank által meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterek az alábbiak: az értéknapi (i) adott napon a Bank által közzétett, illetve az Üzletszabályzatban meghatározott cut-off time-ot megelőző ügyletkötés esetén az ügyletkötés napja, (ii) adott napon a Bank által közzétett, illetve az Üzletszabályzatban meghatározott cut-off time-ot követő ügyletkötés esetén az ügyletkötést követő első banki munkanap. Az értéknapi nem lehet későbbi, mint az ügyletkötést követő nyolcadik banki munkanap.
- 10.5. Az Azonnali Értékpapír Adásvételből eredő elszámolásra az egyedi Azonnali Értékpapír Adásvételben meghatározott értéknapi kerül sor. Elszámoló ház igénybevétele nélkül történő elszámolás esetén Ügyfél köteles az ügyletkötés napján – amennyiben a vevő – megfizetni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel alapján fizetendő összeget, illetve – amennyiben ő az eladó – a Bankra átruházni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel tárgyát képező értékpapírok tulajdonjogát.
- 10.6. Amennyiben az Ügyfél az értéknapi elmulasztja – amennyiben a vevő – megfizetni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel alapján fizetendő összeget, illetve – amennyiben ő az eladó – a Bankra átruházni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel tárgyát képező értékpapírok tulajdonjogát, akkor a Bank – nem érintve a Bank felmondására vonatkozó jogait – jogosult az adott Azonnali Értékpapír Adásvételtől az Ügyfélnek címzett nyilatkozatában elállni.
- 10.7. Az adott esetben átruházónak minősülő fél szavatolja, hogy az értékpapírok tulajdonjogának átruházásakor korlátozástól és teherrel mentes tulajdonjoggal rendelkezik az értékpapírok felett, és az értékpapírok forgalomképessége nem korlátozott. Az átruházó fél az értékpapírokat per-, teher- és igénymentesen ruházza át a másik félre. Az értékpapírok tulajdonjogának átruházása az átruházó Fél megjelölt értékpapírszámlájának megterhelésével és a másik Fél megjelölt értékpapírszámláján történő jóváírással történik.
- 10.8. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával az egyes Azonnali Értékpapír Adásvételekből eredő – a Bank által kiszámított – fizetési kötelezettségét kifejezetten elismert követelésnek ismeri el.

## **11. AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁS KERESKEDÉSI HELYSZÍNEN KÍVÜL TÖRTÉNŐ VÉGREHAJTÁSA (OTC AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR MEGBÍZÁS)**

*A Bank jelenleg nem vesz fel kereskedési helyszínrre bevezetett részvényre OTC azonnali értékpapír megbízást, annak rendelkezésre állásáról a Bank külön hirdetményben ad tájékoztatást.*

- 11.1. Szabályozott piacra vagy kereskedési helyszínrre bevezetett részvény esetén a Bank csak abban az esetben hajt végre ilyen eszközre vonatkozó megbízást saját számla ellenében, ha ez nem ütközik a MiFID II / MiFIR

részvénykereskedési kötelezettségre vonatkozó korlátozásába. *(A MiFIR 2024. III.28-án hatályba lépett módosítása miatt jelenleg nem lehet szabályozott piacra vagy kereskedési helyszínre bevezetett, az Európai Gazdasági Térségen belüli ISIN kóddal rendelkező részvényre OTC adásvételi ügyletet kötni.)* A Bank a jelen fejezetben meghatározott ügyleteket – amennyiben a jogszabály ezt előírja - kizárólag az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett hozzájárulása alapján köt.

11.2. A jelen GM ÁSZF hatálya alatt OTC Azonnali Értékpapír Megbízás tárgya lehet a Bank által meghatározott értékpapír vétele vagy eladása.

11.3. Az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás létrejöttéhez a Feleknek legalább az alábbi feltételekben kell megegyezniük:

- a) Ügylet iránya – Ügyfél szempontjából - (eladás/vétel),
- b) Ügylet tárgya, azaz értékpapír megnevezése (névértékkel vagy darabszámmal),
- c) Megbízás érvényességének lejárata,
- d) Kibocsátás pénzneme,
- e) A megbízás tárgyát képező értékpapír típusától függően: árfolyam vagy hozam vagy minimális, maximális eladási ár/db.

OTC Azonnali Értékpapír Megbízás során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

11.4. Felek megállapodnak abban, hogy egyedi OTC Azonnali Értékpapír Megbízás megkötésének a feltétele, hogy:

- a) értékpapír vétele esetén az ellenérték az Egyedi Ügylet megkötésének napján az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján rendelkezésre álljon, kivéve, ha jegyzési nyilatkozat felvétele esetén a forgalomba hozatalhoz kapcsolódó Tájékoztató vagy más hasonló célú dokumentum másként rendelkezik,
- b) értékpapír eladása esetén az egyedi ügylet tárgyát képező értékpapír az Egyedi Ügylet megkötésének napján az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámláján rendelkezésre álljon.

11.5. Az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás megkötésével az Ügyfél a Banknak - a Végrehajtási és Allokációs Politika ismeretében - a következő kifejezett és határozott utasításokat adja:

- a) a megbízást kereskedési helyszínen kívül, OTC piacon hajtsa végre, és
- b) vétel esetén az értékpapírt per-, teher és igénymentesen szerezze meg.

11.6. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás adott utasításai következtében jelentős esélye van annak, hogy a Bank az OTC Azonnali Értékpapír Megbízást nem tudja teljesíteni. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank ez esetben nem tudja biztosítani, hogy az Ügyfél a lehető legjobb eredményt, vagy olyan eredményt fog elérni, melyet a Bank

Végrehajtási és Allokációs Politikájában foglaltak követése esetén érhetett volna el. A Bank részteljesítésre nem köteles, az OTC Azonnali Értékpapír Megbízást más megbízásokkal nem köteles összevonni. Felek eltérő megállapodása hiányában a Bank az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás alapján nem köteles a saját számlavezető rendszerében az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás érvényességi idején belül regisztrált és az Ügyféllel megkötött OTC Azonnali Értékpapír Megbízásnak megfelelő, azzal ellentétes irányú megbízásokon kívül más megbízásokat és ajánlatokat keresni, illetve vizsgálni annak érdekében, hogy az Ügyféllel kötött OTC Azonnali Értékpapír Megbízást teljesítse.

- 11.7. A Bank – tekintettel az őt illető díj kedvezményes összegére vagy ingyenességére tekintettel – kizárja a felelősségét az Ügyfél felé mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás alapján kötött adásvételi szerződés alapján a Bankkal szerződő felet terhelik.
- 11.8. A Felek eltérő megállapodása hiányában, vagy jegyzési nyilatkozat felvétele esetén, amennyiben a forgalomba hozatalhoz kapcsolódó Tájékoztató vagy más hasonló célú dokumentum másként nem rendelkezik, az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás elszámolására legkésőbb az Egyedi Ügylet megkötését követő 8. napon kerül sor.
- 11.9. Az Ügyfél a GM Keretszerződés aláírásával az egyes OTC Azonnali Értékpapír Megbízásból eredő – a Bank által kiszámított – fizetési kötelezettségét kifejezetten elismert követelésnek ismeri el.

## **12. ÁRU SWAP ÜGYLET**

- 12.1. Az Áru Swap Ügylet (commodity swap) keretében, a fizetendő pénzeszegek számítási alapját, mind a változó ár alapján számított összeg, mind a fix ár alapján számított összeg esetében, a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott áru mennyisége képezi. Az átlagáras Áru Swap Ügylet esetében a változó ár egy, a Felek által előre meghatározott időszakban vagy időszakokban megfigyelt árak/értékek átlagától függ.
- 12.2. Felek a fix ár és a változó ár különbözetével a kötési mennyiség alapján, az elszámolás napján, nettó módon számolnak el.
- 12.3. Felek az Áru Swap Ügyletet tőzsdén kívüli piacon (OTC) kötik meg egymással. Az Ügyfél elfogadja, hogy egy a Felek által az Áru Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben meghatározott Referencia Tőzsde, az ehhez kapcsolódó elszámolóház, továbbá központi szerződő fél, vagy a referencia árat publikáló más forrás Referencia Szabályzatai a Felek közötti jogviszonyra, az Áru Swap Ügylet teljesítésére kihatással lehetnek.
- 12.4. Az Áru Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Termék meghatározása – referencia kontraktus
  - b) Mennyiség
  - c) Mennyiség egysége

- d) Fix Ár
- e) Változó ár / Referencia ár
- f) Megfigyelési hónap átlagáras swap esetén
- g) Lejárat napja. Felek lejárat napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó fizetési időszakra a változó ár alapján számított összeg és a fix ár alapján számított összeg kiszámításra kerül,
- h) Elszámolás értéknapja,
- i) Teljesítési pénznem.

Áru Swap Ügylet során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paramétereiktől, az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek.

12.5. Az Áru Swap Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket a teljesítési pénznemben kell megfizetni.

12.6. Az Áru Swap Ügylet teljesítése kizárólag nettó elszámolással történhet, azaz az áru fizikai leszállítására semmilyen körülmények között nem kerül sor.

Az Ügyfél a megbízás megadása során köteles a Referencia Tőzsdére irányadó jogszabályokban, valamint a Referencia Szabályzatokban meghatározott pozíciólimiteket figyelemmel kísérni és a szükséges bejelentéseket, adatszolgáltatásokat megfelelően teljesíteni. Tekintettel arra, hogy ezen bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése az Ügyfél jogszabályi kötelezettsége és felelőssége, így mindezek elmulasztásából eredő következményekért a Bank nem felelős.

12.7. Amennyiben az Ügyfél nem tesz bejelentést a mentességről szóló hatósági döntés kézhezvételével egyidejűleg a Bank felé arról, hogy a Bizottság (EU) 2017/591 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke szerint mentességet élvez a pozíciólimitek alkalmazása alól, úgy a Bank az Ügyfelet úgy tekinti, hogy a pozíciólimitek az Ügyfél esetében alkalmazandóak. Az Ügyfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó hatósági döntésről szóló dokumentum másolatát köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél továbbá köteles a Banknak bejelenteni a megbízás megadása során, ha az Egyedi Ügylet a kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat csökkentő pozíciónak minősül.

Amennyiben az Ügyfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó jelen GM ÁSZF szerinti tájékoztatásokat nem adja meg a Bank részére, úgy Egyedi Ügyleteit a Bank nem fedezeti ügyletekként kezeli és jelenti.

#### **IV. HPT. HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK**

##### **1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

1.1. A jelen fejezetben szabályozott Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügyletek kötésére a Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (az

MNB jogelődje) által 1997. november 27. napján a Hpt. alapján kiadott 983/1997/F. számú tevékenységi engedélye alapján jogosult.

- 1.2. A jelen fejezetben szabályozott Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügyletekre nem alkalmazandó a GM ÁSZF-nek az Ügyfél tájékoztatásáról, a Biztosítékról, valamint Lezárási eseményekről szóló fejezetei.

## **2. AZONNALI DEVIZA ADÁSVÉTEL**

- 2.1. A Bank ezen szolgáltatása Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatás, és nem minősül a Bszt. 5.§ (2) e) pontja szerinti kiegészítő befektetési szolgáltatásnak.

- 2.2. Az Azonnali Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Árfolyam;
- b) Az Azonnali Deviza Adásvétel iránya és mennyisége, a deviza párok;
- c) Értéknap.

Azonnali Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet során a feleknek a felsorolt feltételek közül kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméternek minősülnek különösen az alábbiak: Értéknap: az Egyedi Ügylet megkötésének napja.

- 2.3. Az Ügyfél a Bankhoz intézett Ajánlati felhívásában köteles meghatározni az adott jogügylet irányát (valamely pénznem eladása vagy vétele) és mennyiségét, azaz az Azonnali Deviza Adásvétel iránya (valamely pénznem azonnali eladása vagy azonnali vétele) és mennyisége az Ügyfél ajánlati felhívása alapján az Ügyfél szemszögéből ítélendő meg.

- 2.4. Az Azonnali Deviza Adásvételből eredő elszámolásra - amennyiben az Ügyfél a Banknál mindkét devizanemben rendelkezik devizaszámlával - legkésőbb az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon kerül sor úgy, hogy az elszámolások egymás függvényei. Az Ügyfél legkésőbb az üzletkötést követő 2. (második) banki munkanapon köteles megfizetni az adott Azonnali Deviza Adásvétel alapján fizetendő összeget.

- 2.5. Azonnali Deviza Adásvételre Vonatkozó Megbízás (Deviza Order)

- 2.5.1. Deviza Order esetén az Ügyfél arra kéri fel a Bankot, hogy amennyiben a Deviza Orderben megjelölt határidőn belül a Bank által jegyzett árfolyam eléri az Ügyfél által meghatározott árfolyamot, akkor a Bank kísérelje meg az egyedi Azonnali Deviza Adásvételi ügyletet, az Ügyfél Deviza Orderben adott rendelkezése szerint teljesíteni. A Bank kizárólag az általa meghatározott devizanemek, mennyiség és határidő tekintetében kísérel meg a Deviza Order teljesítését.

- 2.5.2. A Deviza Order keretében a feleknek kizárólag azon feltételekben kell külön megállapodniuk, melyek az előzetesen meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterektől, az adott Egyedi Ügylet tekintetében eltérnek. A jelen pont szerinti ügyletkötés során meghatározott alapértelmezett ügyletkötési paraméterek különösen az alábbiak: a megbízás visszavonásig érvényes hatályú.
- 2.5.3. A Deviza Order teljesülésének eredményeképpen egy Azonnali Deviza Adásvételi ügylet jöhet létre. A Deviza Order teljesülésére, azaz az Ügyfél által megadott árfolyamszinten egy Azonnali Deviza Adásvételi ügylet létrejöttére és teljesülésére a Bank nem vállal kötelezettséget. Különösen, de nem kizárólag extrém volatilitás (árcsuszamlás, „árfolyamgap”, lényeges mértékű árfolyammozgás és egyéb hasonló körülmények) esetén következhet be az az eset, hogy a Bank nem tudja az Ügyfél által megjelölt árfolyamszinten megkötni az Ügyféllel az Azonnali Deviza Adásvételi ügyletet.
- 2.5.4. A Bank által jegyzett árfolyam alatt a bankközi devizapiacon az adott pillanatban, az adott mennyiségre a Bank számára elérhető árfolyam és megfelelő partner alapján, az Ügyfél számára jegyzett árfolyam értendő.
- 2.5.5. A Deviza Orderek típusai a következők: limit típusú Deviza Order, stop típusú Deviza Order, „OCO” típusú Deviza Order és IF Done típusú Deviza Order.
- a) Limit típusú Deviza Order esetén az Ügyfél felkéri Bankot, hogy a megjelölt határidőn belül kísérelje meg a Bank számára pillanatnyilag a bankközi devizapiacon elérhető szinten vagy annál kedvezőbb árfolyamon az adott mennyiségű devizát megvásárolni, vagy eladni részére. A Bank nem garantálja, hogy az ügyletkötésre az aktiválási árfolyamszinten vagy annál kedvezőbb árfolyamon kerül sor, tehát előfordulhat, hogy a limit típusú Deviza Order a megadott aktiválási szintnél az Ügyfél számára kedvezőtlenebb áron fog teljesülni.
  - b) Stop típusú Deviza Order esetén az Ügyfél felkéri a Bankot, hogy a megjelölt aktiválási árfolyamszint elérésekor kísérelje meg az Bank számára pillanatnyilag a bankközi devizapiacon elérhető szinten vagy annál kedvezőbb árfolyamon az adott mennyiségű devizát megvásárolni, vagy eladni részére. A Bank nem garantálja, hogy az ügyletkötésre az aktiválási árfolyamszinten vagy annál kedvezőbb árfolyamon kerül sor.
  - c) Az „OCO” típusú Deviza Order esetén az Ügyfél egyszerre két Deviza Ordert ad a Banknak, azzal a feltétellel, hogyha a megjelölt határidőn belül az egyik Deviza Order teljesül, akkor a másik Deviza Order automatikusan törlődik.
  - d) Az IF Done típusú Deviza Order esetén az Ügyfél egyszerre két Deviza Ordert ad a Banknak, azzal a feltétellel, hogyha a megjelölt határidőn belül az egyik Deviza Order teljesül, akkor a Bank kísérelje meg egy másik Deviza Order teljesítését is.
- 2.5.6. A Deviza Order adásával az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank kompetenciájába tartozik annak megállapítása, hogy a megjelölt határidőn belül az adott, Bank által jegyzett árfolyam érintésre került vagy sem. A Bank által jegyzett árfolyam

elérésekor (ami Üzleti Órákon kívül, akár hétvégén vagy munkaszüneti napokon is történhet) az azonnali deviza ügylet automatikusan teljesítésre kerülhet, így az Ügyfél az aktuális piaci adatok alapján már nem tudja korábbi kérését módosítani. A Deviza Order teljesülése vonatkozásában a Bank által jegyzett árfolyam az irányadó, és a Bank által elérhető bankközi piacok nem feltétlenül azonosak az Ügyfél számára elérhető bankközi piaci adatokkal. Így az Ügyfél kizárólag a Bank értesítése alapján tájékozódhat kétséget kizáróan a Deviza Order teljesüléséről vagy a teljesülés hiányáról.

### **3. EGYEDI BETÉT ÜGYLET**

- 3.1. Az Egyedi Betét Ügylet nem minősül olyan terméknek, amelyre a MiFID II szabályozás (Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve és a felhatalmazáson alapuló, valamint végrehajtási rendeletei) és a Bszt. befektető-védelmi rendelkezéseit alkalmazni szükséges.
- 3.2. A Bank az Ügyféllel fix kamatozású Egyedi Betét Ügyletet vagy változó kamatozású Egyedi Betét Ügyletet köthet. Betétfeltörésre az Egyedi Betét Ügylet esetén, a Bank és az Ügyfél megállapodásával kerülhet sor, azzal, hogy változó kamatozású Egyedi Betét Ügylet kötése esetén, amennyiben annak lehetőségében a Felek kifejezetten megállapodtak, úgy az Ügyfél a Betétfeltörést egyoldalú nyilatkozatával is gyakorolhatja. Amennyiben a Felek az Ügyfelet megillető egyoldalú Betétfeltörés jogában nem állapodtak meg, úgy az Ügyfél nem jogosult a Bankot felszólítani az Egyedi Betét lejáratának napja előtti visszafizetésre, a Bank pedig nem köteles az Egyedi Betétet a lejárat napja előtt az Ügyfél részére visszafizetni.
- 3.3. Az a legkisebb összeg, melyet a Bank Egyedi Betét Ügylet keretében elfogad, forint Egyedi Betét Ügylet esetében 50.000.000,- (azaz Ötvenmillió) Ft., míg deviza Egyedi Betét Ügylet esetében 1.000.000,- (azaz Egymillió) Ft.-nak megfelelő, az Egyedi Betéti Ügylet megkötésének napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összeg. A Bank a fenti összeghatártól belátása szerint jogosult eltérni és az Ügyféllel alacsonyabb Betétösszegre vonatkozó Egyedi Betét Ügyletet is megkötni. Az a legrövidebb időtartam, amíg a lekötött Betétösszeg nem vehető fel - mind a fix kamatozású Egyedi Betét Ügylet esetén, mind az olyan változó kamatozású egyedi Betét Ügylet esetén, ahol a felek az Ügyfelet egyoldalúan megillető Betétfeltörés jogát kizárták - megegyezik az Egyedi Betét Ügyletben rögzített futamidővel, azaz Lejárat Napjával záródó időtartammal. A fizetendő kamatból történő – a Bank által eszközölt - esetleges levonásokat, az Egyedi Betét Ügylet megszüntetésének feltételeit jelen GM ÁSZF és az Egyedi Betét Ügylet alábbiakban felsorolt feltételei együttesen tartalmazzák. Az Egyedi Betét Ügylet nyilvántartására szolgáló számla megszüntetésének módját, esetleges költségét a betét- vagy számlaszerződések tartalmazzák.
- 3.4. A fix kamatozású Egyedi Betét Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
  - a) Betétösszeg és a lekötés pénzneme;
  - b) Kamatláb mértéke;



- c) Lekötés napja;
- d) Lejárat napja;
- e) a Betétfeltörési díja, annak összege, vagy mértéke, amennyiben a Bank és az Ügyfél a Lejárat Napja előtt Betétfeltörés tárgyában megállapodást kötne egymással;
- f) a Betétösszeg rendelkezésre bocsátásának, valamint az Egyedi Betét megszűnése esetén az Ügyfelet illető betétösszeg és kamat Bank általi megfizetésének helye, amennyiben ezen műveletekre nem az Ügyfél Fizetési Számláján kerül sor;
- g) A Egyedi Betét Ügyletre vonatkozó megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

3.5. A változó kamatozású Egyedi Betét Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Betétösszeg és a lekötés pénzneme;
- b) a Referencia Kamat meghatározása és a Kamatfelár mértéke,
- c) Lekötés Napja;
- d) Lejárat Napja;
- e) az Ügyfelet megillető egyoldalú Betétfeltörés joga vagy annak kizárása,
- f) amennyiben nem került kizárásra, úgy az Ügyfelet megillető egyoldalú Betétfeltörés joga esetén alkalmazandó betétfeltörési Kamatláb, mely lehet előre rögzített vagy a Referencia Kamatnak a betétfeltörési Kamatfelárral korrigált mértéke,
- g) a Betétösszeg rendelkezésre bocsátásának, valamint a változó kamatozású Egyedi Betét megszűnése esetén, az Ügyfelet illető Betétösszeg és kamat Bank általi megfizetésének helye, amennyiben ezen műveletekre nem az Ügyfél Fizetési Számláján kerül sor;
- h) Az Egyedi Betét Ügyletre vonatkozó megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

A változó kamatozású Egyedi Betét Ügylet során alkalmazott Referencia Kamatok mindenkor kamatlába a **Referencia Kamat adminisztrátorának honlapján érhető el.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Változó Kamatozású Egyedi Betét Ügylet megkötése során meghatározott Referencia Kamat mértékének módosulásáról, a Bank az Ügyfelet nem köteles értesíteni, a Bank a módosult Referencia Kamat kamatlábát, a Referencia Kamat adminisztrátora által meghatározott, a megváltozott kamatláb hatályba lépésének napjától, mint kezdőnaptól alkalmazza, továbbá a Referencia Kamat mértékének módosulása nem jelenti a kamat mértékének a Bank általi egyoldalú módosítását.

3.6. Ügyfél köteles biztosítani, hogy a betétösszeg a lekötés napján délután 17:00 óráig Fizetési Számlán, vagy az Ügyféllel megkötött megállapodásban

meghatározott más módon rendelkezésre álljon. A kamat megfizetése oly módon történik, hogy annak összegét a Bank a lejárat napján, illetve – Betétfeltörés esetében, a Betétfeltöréssel érintett összeg után – a Betétfeltörés napján jóváírja.

- 3.7. Az Ügyfél legkésőbb az előző pontban meghatározott időpontig a Fizetési Számlán, vagy az Ügyféllel megkötött megállapodásban meghatározott más módon rendelkezésre bocsátott Betétösszeg után a lekötés napjától (ezt a napot is beleértve) a lejárat napjáig (ezt a napot kivéve) kamatra jogosult. Amennyiben ezt a vonatkozó jogszabályok kötelezőként előírják, a Bank a kamatból levonja a közterheket és a maradvány összeget írja jóvá. Betétfeltörés esetén, a Bank a Betétfeltörés napján, a betétösszegnek a betétfeltörési kamatláb alapján számított kamattal korrigált összegét az Ügyfél részére jóváírja. Amennyiben ezt a vonatkozó jogszabályok kötelezőként előírják, a Bank a Kamatból levonja a közterheket, és a maradvány összeget írja jóvá. A visszafizetés pénzneme a lekötéskori pénznemmel egyezik meg.
- 3.8. Az Ügyfél Betétfeltörést (amennyiben a felek erről eltérően nem állapodnak meg) banki munkanapokon, de legkésőbb a Betétfeltörés napján, az üzletkötésre szokásos Üzleti Órák alatt jogosult a Banknál kezdeményezni, és arra vonatkozóan a Banktól Ajánlatot kérni. A Bank a Betétfeltörésre irányuló megállapodás megkötésére az Ügyfélnek jogosult, de nem köteles ajánlatot adni. A Betétfeltörésre vonatkozóan a jelen GM ÁSZF és az Egyedi Betét Ügylet létrejöttére vonatkozó egyedi megállapodás, visszaigazolás megfelelően alkalmazandóak. A Betétfeltörésben való megállapodáshoz a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:
- a) Betétfeltöréssel érintett összeg;
  - b) Betétfeltörési kamatláb mértéke;
  - c) Feltörési költség összege;
  - d) Betétfeltörés napja.

Amennyiben a Felek megállapodtak feltörési költség felszámításában, a Bank a feltörési költség összegével megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját. Ettől eltérően Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy amennyiben a Bank az Egyedi Betét Ügyletben lekötött betétösszeget nem az Ügyfél Fizetési Számláján írja jóvá, a betétnek a feltörési költség összegével csökkentett összegét bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Visszafizetés pénzneme a lekötéskori pénznemmel egyezik meg.

- 3.9. Amennyiben a változó kamatozású Egyedi Betét Ügylet megkötésekor, a Bank és az Ügyfél egymással megállapodtak abban, hogy az Ügyfelet az egyoldalú Betétfeltörés joga megilleti, úgy ezen jogosultságát az Ügyfél banki munkanapokon (de legkésőbb a Betétfeltörés napján, mely nem lehet későbbi, mint a lejárat napját megelőző utolsó munkanap) – az üzletkötésre szokásos – üzleti órák alatt jogosult a jelen GM ÁSZF szerinti Ügyletkötési Csatornán gyakorolni. Az egyoldalú Betétfeltörés kizárólag az Egyedi Betét Ügylet keretében lekötött teljes betétösszegre gyakorolható. Az egyoldalú Betétfeltörésről szóló nyilatkozatnak minden esetben tartalmaznia kell a Betétfeltörés napját.

- 3.10. A Bank a betétösszeg lekötését – figyelembe véve a futamidő alatti Betétfeltöréseket – a Fizetési Számlán - a lejárat napján automatikusan megszünteti.
- 3.11. Amennyiben az Egyedi Betét Ügylettel érintett Fizetési Számlák megszüntetésére valamely Egyedi Betét Ügylet futamideje alatt kerül sor, akkor a Betétfeltörésre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy a Betétfeltöréssel érintett összeg a teljes betétösszeg, a Betétfeltörés napja a számla megszűnésének napja.
- 3.12. Az Egyedi Betét Ügylet az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított. A Bank felhívja a figyelmet arra, hogy a Hpt. 213. § (2) bekezdés alapján, az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan Egyedi Betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik. A Bank felhívja a figyelmet arra is, hogy a Hpt. 213. § (1) bekezdésében meghatározott személyek által kötött Egyedi Betét Ügyletre az OBA biztosítása nem terjed ki, ide nem értve a helyi önkormányzat, valamint az általa alapított költségvetési szerv Egyedi Betétjét, amennyiben a tárgyévét két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.
- 3.13. Ha a Felek az Egyedi Betét Ügyletben eltérően nem állapodnak meg, akkor a betétkamat számítása a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{tőke} \times \text{elfekvési idő naptári napokban} \times \text{kamatláb}}{365 \text{ nap} \times 100}$$

- 3.14. A vonatkozó jogszabály alapján az Egyedi Betét Ügyletnél alkalmazott egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) számítása a következő képletek szerint történik:

- 3.14.1. Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- 3.14.2. Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

$t_i$ : a betételhelyezés napjától az  $i$ -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$ : az  $i$ -edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- 3.14.3. Az EBKM kiszámításának képlete, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

n: a betétfizetések száma,

$B_i$ : az  $i$ -edik betétfizetés összege,

$t_i$ : az első betételhelyezés napjától az  $i$ -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r: az EBKM értéke,

m: a kifizetések száma,

$t_j$ : az első betételhelyezés napjától a  $j$ -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$K_j$ : a  $j$ -edik kifizetés összege.

- 3.15. Egyedi Betét Ügylet esetében a Bank által nyilvántartott személyi azonosító adatok körét a GM Keretszerződés tartalmazza.