

TÁJÉKOZTATÓ

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-041206) Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának 2018. augusztus 01. napjával módosuló rendelkezéseiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát (továbbiakban: Befektetési Üzletszabályzat) **2018. augusztus 01-i hatállyal** módosítja, amelyről az alábbiakban tájékoztatjuk Ügyfeleinket. A törölt rendelkezéseket áthúzással, a helyükbe lépő új rendelkezéseket **vastag, dőlt betűvel** jelöljük.

A Takarékbank Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) módosuló és új rendelkezései:

1. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 1.5. Vitás kérdések rendezése elnevezésű pontjának első bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank törekszik arra, hogy a szerződésekből származó értelmezési és vitás kérdéseket az ügyfelekkel békés úton rendezze. A jelen Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a ~~Pénz- és Tőkepiaci Üzletág~~ **Tőkepiaci és Treasury Igazgatóság** képviseli. Az ügyfelek a ~~Pénz- és Tőkepiaci Üzletághoz~~ **Tőkepiaci és Treasury Igazgatósághoz** a Bank Panaszkezelési Osztályán (e-mail: info@tbank.hu, telefon: 06-1-457-8900) keresztül fordulhatnak a felmerült viták rendezésére.”

2. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3.5. Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós ügyletek elnevezésű pontja 3.5.1. A megbízás felvételének különös szabályai elnevezésű alpontjának negyedik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet ~~3.4.5.~~ **3.5.6.** pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.”

3. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4.5. Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet elnevezésű pontja 4.5.1. A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai elnevezésű alpontjának ötödik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet ~~3.4.5.~~ **3.5.6.** pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.”

4. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4.7. Kétdevizás opciós befektetési ügyletek elnevezésű pontja 4.7.1. A megbízás felvételének különös szabályai elnevezésű alpontjának negyedik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet ~~3.4.5.~~ **3.5.6.** pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.”

5. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete az alábbi 4.9. Sajátszámlás kamatcsere (interest rate swap, IRS) ügyletek - nem természetes személy ügyfelek részére elnevezésű ponttal egészül ki:

4.9. Sajátszámlás kamatcsere (interest rate swap, IRS) ügyletek - nem természetes személy ügyfelek részére

A Bank tőzsdén kívüli kamatcsere ügyletre vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a „Keretszerződés Kamatlábcserre (Interest Rate Swap) Ügyletekre Nem

Természetes Személy Ügyfelek Részére” elnevezésű szerződés (továbbiakban: keretszerződés), valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra.

Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek magas kockázatúak, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközökről valamint azok kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben — különös tekintettel a Termékkatalógusra — foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a tőzsdén kívüli kamatcsere ügyletekre adott megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben a keretszerződés, a számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

4.9.1. A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai

A tőzsdén kívüli kamatcsere ügyletek kötésének célja árfolyam- és/vagy kamatnyereség realizálása.

Az Ügyfél a tőzsdén kívüli kamatcsere ügyletre vonatkozó megbízást személyesen, írásban, telefonon az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:

Lakossági Ügyfelek esetén:

06/1-457-89-84; 06/1-457-89-86; 06/1-457-89-87; 06/1-224-6464; 06/1-457-89-38

06/1/457-89-04

Szakmai és elfogadható partner Ügyfél

06/1-457-89-81,06/1-457-89-85

06/1-457-89-28

A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet 3.5.6. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,**
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,**
- c) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,**
- d) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank),**
- e) Lejárat vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ.**

Bank az általa jegyzett, meghatározott devizákban vállalja kamatcsere ügyletek megkötését.

A kamatcsere ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy év, a maximális határidő 15 év. Az ügylet alapdevizája HUF, EUR, vagy USD. A köthető minimum összeg a kamatcsere ügyleteknél 300.000.000,- Ft, azaz Háromszázmillió forint, vagy ezzel egyenértékű más deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.

Az Ügyfél által adott kamatcsere ajánlatának Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet.

„Bázispont”: a legkisebb árfolyamváltozás mértéke kamatozó termék esetén, 0,01%

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank külön jutalékot a kamatcsere ügyletek kapcsán nem számol fel, azok az üzletkötési árban foglaltak.

4.9.2. A megbízás teljesítésének különös szabályai

Az ügylet elszámolásos, fizikai szállítás nincs, az ügylet legkésőbb a lejárat határidőt megelőző második munkanapon ellentétes irányú ügylet megkötésével zárásra kerülhet.

4.9.3. A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolásos ügyletek vonatkozásában

Az Ügyfél köteles a nyitott — nem lezárt, azaz nem nettósított, pénzügyileg el nem számolt — kamatcsere szerződések piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére, valamint pénzügyi biztosítékot (óvadékot) nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Kamatcsere ügyletek esetén az óvadékot külön óvadéki szerződéssel harmadik személy is nyújthatja.

Amennyiben az ügylet létesítését vagy a felhívás kézhezvételét követő munkanapon az óvadék nem áll a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult a nyitott pozíciót likvidálni és a likvidálásból származó árfolyam- és/vagy kamatvesztést az Ügyféllel elszámolni, így különösen az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számlájáról közvetlenül beszedni.

A pénzügyi biztosíték szintje devizapáronként és futamidőnként „A kamatcsere ügyletek pénzügyi biztosíték-igényéről” szóló Közleményben kerül meghatározásra. A Közlemény a Bank honlapján a következő cím alatt érhető el:

<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/vallalat/termekek/befektetesek/treasuryszolgalta/atasok/kamatkockazati/termekek.html>

Az ügyletkötéshez szükséges pénzügyi biztosíték mértékére vonatkozóan ügyletkötéskor az Ügyfélnek a Bank üzletkötői is tájékoztatást adnak.

Az adott megbízás kapcsán a megkövetelt biztosíték nagyságát az ügylet devizanemétől, összegétől és a futamidőtől függően a Bank a fentiektől eltérően is meghatározhatja.

A Bank fenntartja annak jogát, hogy a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket — egyoldalú döntésével — a fentiektől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa, továbbá jogosult a Közleményben foglalt előírásokat egyoldalú döntésével bármikor, akár a pozíció lejárat idején belül is — azonnali hatállyal is — megváltoztatni. Változtatás esetén a Bank a módosításokról az Ügyfelet a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” nyomtatványon feltüntetett e-mail-es elérhetőségen értesíti.

Az Ügyfél az ügyletkötéssel egyidejűleg köteles a Banknál az ügylet forint ellenértékére vetített, Közleményben szereplő, százalékos értéket óvadékként elhelyezni, illetve meglévő pozíció esetében az elhelyezett óvadékot a megadott szintre feltölteni.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok — ennek minden további kikötése nélkül — a Keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékaul szolgálnak.

Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítására az Ügyfél ugyan elkülönített óvadékkal rendelkezik, az azonban a megbízás teljesítéséhez nem elegendő, a Bank jogosult az ügyfél Banknál elhelyezett szabad eszközeiből kielégítést szerezni.

Amennyiben az Ügyfél nyitott pozíciói átértékelésekor a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a fentiekben meghatározott szint alá, úgy a Bank jogosult az Ügyféltől további pénzügyi biztosítékot (óvadékok) bekérni olyan mértékben, hogy az átértékelési veszteséggel csökkentett óvadék (szabad biztosíték) mértéke újra elérje az előírt szintet.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor — előzetes figyelmeztetés nélkül is — jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására a I. Fejezetben részletezettek szerint.

Külön megállapodásban rögzített mértékig a fent tárgyalt szükséges óvadék helyett a Bank által az Ügyfélnek nyújtott limit is elfogadható.

6. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5.1.6. biztosíték elnevezésű pontja 1. alpontjának hetedik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet ~~3.4.5.~~ **3.5.6.** pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.”

7. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5.1. A SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele elnevezésű pontja 5.1.6. Biztosíték elnevezésű alpontjának 10. pontja az alábbiak szerint módosul:

„Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján **a CFD, illetve FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 75%-ot vagy a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 80%-ot**, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet felhasználására. Ezt a figyelmeztetést a program 90%-os Fedezet felhasználtsági szint esetén megismétli.”

8. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5.1. A SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele elnevezésű pontja 5.1.6. Biztosíték elnevezésű alpontjának 11. pontja az alábbiak szerint módosul:

„Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján **a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 100%-ot**, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a kereskedéshez rendelkezésre álló fedezet elérésére, és felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ne nyisson újabb pozíciót, továbbá figyelmezteti, hogy a mindenkori szükséges fedezet hiánya bármikor a nyitott pozíciók figyelmeztetés nélküli zárását vonhatja maga után.

Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján **a CFD, illetve FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 90%-ot vagy a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó fedezet felhasználtság szintje eléri a 125%-ot**, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésének szükségességére, vagy a meglévő nyitott pozícióinak zárására, továbbá arra, hogy a mindenkori szükséges fedezeti követelmények nem teljesítése bármikor a nyitott pozíciók figyelmeztetés nélküli zárását vonhatja maga után.

A TakaréDirect rendszer a likvidálásról automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek.”

9. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5.1. A SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele

elnevezésű pontja 5.1.6. Biztosíték elnevezésű alpontjának 12. pontja az alábbiak szerint módosul:

„Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a CFD, illetve FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 100%-ot, a program az Ügyfélnek a TakarékJDirect rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt CFD, illetve FX spot nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a nem CFD, illetve nem FX spot ügyletekhez kapcsolódó Fedezet felhasználtság szintje eléri a 150%-ot, a program az Ügyfélnek a TakarékJDirect rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt nem CFD, illetve nem FX spot nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. A TakarékJDirect rendszer erről automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek.”

10. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 6.3. Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése elnevezésű pontja 6.3.4. Ügyfélszámla elnevezésű alpontjának tizenkettedik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet ~~3.4.5.~~ **3.5.6.** pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel. Az Ügyfél jogosult ügyfélszámlája terhére illetve javára deviza konverziós megbízások adására, az alkalmazott árfolyamok és teljesítési napok tekintetében az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzékében foglaltak az irányadóak.”

11. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 6.3. Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése elnevezésű pontja 6.3.7. Az elektronikus úton valamint a telefonon adott átutalási megbízások teljesítése elnevezésű alpontjának hatodik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet ~~3.4.5.~~ **3.5.6.** pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.”

12. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 8.3. Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/12/EU rendeletéhez (2012. július 4.) (a továbbiakban: EMIR) kapcsolódó szolgáltatások és kötelezettségek elnevezésű pontja 8.3.1. Jelentéstétel elnevezésű alpontjának harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A jelentéstétel az alábbi keretszerződések illetve szerződések keretein belül megkötött ügyleteket érinti:

- a) Tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés,
- b) Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés,
- c) Tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés,
- d) Keretszerződés Saxobank A/S-n (TakarékJdirect rendszeren) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvételére,
- e) Fizikai szállítással történő OTC FX adásvételi szerződés,
- f) **Keretszerződés Kamatlábcserre (Interest Rate Swap) Ügyletekre Nem Természetes Személy Ügyfelek Részére.”**