

Sorszám:

**BIZOMÁNYOSI KERETSZERZŐDÉS ELEKTRONIKUS ESZKÖZÖN
KERESZTÜLI BEFEKTETÉSI KERESKEDÉSRE,
NETTÓSÍTÁSI ÉS POZÍCIÓLEZÁRÓ NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS**

Amely létrejött egyrészről

Név:

Cím:

Ügyfélkód:

mint megbízó (továbbiakban: Ügyfél, illetve Megbízó)

és a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Céggjegyzékszám: 01-10-041206

Bankszámla száma:

mint bizományos (továbbiakban: Bank)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

Megbízás tárgya

Az Ügyfél a Banknál ügyfél- és értékpapír számlát vezet, illetve azon – a későbbiekben részletezett módon és feltételek mellett – alapletétet helyez el a Banknál, amelyre tekintettel a Bank lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy a SaxoBank A/S (székhely: DK-2280 Gentofte, Smakkedalen 2., Denmark) által fejlesztett kliensprogram segítségével ügyleteket kössön a Takaréék Direct rendszeren keresztül.

A Bank a Takaréék Direct rendszeren az alábbi termékek adásvételére fogadhat el megbízást az Ügyféltől:

- I. áruk, értékpapírok, tőzsdei vagy egyéb indexek, devizák és nemesfémek határidős ügyletei és CFD-i;
- II. veretlen nemesfémek, és származtatott OTC termékek azonnali és határidős ügyletei;
- III. értékpapírok (beleértve a részvényeket, kötvényeket, kincstárjegyeket), valamint a devizák azonnali ügyletei;
- IV. tőzsdén kívüli deviza opciók (kizárólag európai típusú);
- V. olyan egyéb befektetések, melyekhez a Bank esetenként hozzájárul.

A Bank által a Takaréék Direct rendszeren kínált szolgáltatások tartalmazhatnak tőkeáttételes tranzakciókat:

1. short eladásokat (olyan eladás, ahol az ügyfél köteles a tulajdonában nem álló vagyontárgy szállítására); vagy
2. olyan befektetésekkel kapcsolatos tranzakciókat, melyeket:
 - olyan tőzsdéken jegyeznek, amelyek nem elismert vagy kijelölt befektetési tőzsdék; és/vagy
 - nem jegyeznek semmilyen részvény vagy befektetési tőzsdén; és/vagy

- nem könnyen pénzzé tehető befektetések.

Definíciók:

Ügylet

Bármilyen árura, értékpapírra, devizára vagy más pénzügyi eszközre vagy tulajdonra vonatkozó, az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés, beleértve bármilyen opciós-, határidős terméket, CFD-t vagy ezekhez kapcsolódó más ügyleteket, függetlenül attól, hogy írásban vagy szóban kötötték-e meg. A Bank a szerződések megkötéséhez közreműködőt (függő ügynök, befektetési vállalkozás) vehet és vesz igénybe;

Elektronikus kereskedéshez tartozó számla

A Bank SaxoBank A/S-nél vezetett számlájának elkülönített alszámlája, amelyen történő forgalmazás csak az Ügyfél közvetlen vagy közvetett rendelkezései alapján lehetséges. Ezen számlán kerülnek kimutatásra a fedezetként rendelkezésre bocsátott értékpapírok és pénzen túl az egyes ügyletek eredményei, az ügyleteket terhelő közvetlen költségek, valamint az ügyletekhez esetlegesen kapcsolódó kamatköltségek;

Értékpapírszámla

Az Ügyfélnek a Banknál vezetett értékpapír számlája, mely a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az Ügyfél javára vezetett nyilvántartás;

Ügyfélszámla

Az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfél számlája, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására és az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgál;

Függő ügynök

Jogi személy, illetve annak képviselője, aki a Bank nevében jogosult az ügyfél megbízásait elfogadni és továbbítani a Bank felé (továbbiakban: ügynök);

Tőkeáttételes ügylet

Olyan ügyleteket jelentenek, amelyeket letét, vagy fedezet alapján nyitottak meg és tartanak fenn. A letét, vagy fedezet mértéke a teljes ügyletérték meghatározott hányada;

Szükséges letéti igény

Az ügyletek megkötéséhez (nyitó ügylet) szükséges fedezet;

Fedezettségi szint

A szükséges letéti igény és a szabad fedezet hányadosa;

Felhasználói Kézikönyv

A Takarékos Direct rendszerről pontos technikai és működési ismereteket tartalmazó angol/magyar nyelvű dokumentum;

„CFD szerződés” vagy „CFD” (Contract for Difference)

Olyan szerződést jelent, amelyet egy adott értékpapír árfolyamváltozására kötnek. A szerződő felek nem, vagy csak korlátozottan rendelkeznek az adott értékpapírral, illetve az értékpapírhoz kapcsolódó jogokkal;

„OTC”

Bármely olyan vagyontárgyra, értékpapírra, devizára, más pénzügyi eszközre vagy tulajdonra vonatkozó ügyletkötést, szerződést jelent, beleértve az opciós és határidős ügyleteket és a CFD-ket is, amellyel nem elismert érték- vagy árutőzsdéken kereskednek;

Határidős deviza adásvétel

Az ügyletkötést (T napot) követő második munkanapnál később esedékes deviza adásvétel;

In-the-money opció

Az opció lehívási árfolyama call opciónál alacsonyabb, put opciónál pedig magasabb, mint a piaci ár;

Likvidálás

A Takaré Direct rendszer által automatikusan végrehajtott, a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet nettósítása;

Megbízás és teljesítés

A megbízás az Ügyfél által a Takaré Direct rendszerbe bevitt, ügyletkötésre vonatkozó ajánlat. A megbízás az ügyletkötésre vonatkozó ajánlat Takaré Direct rendszer által történő elfogadásával, az ügylet megkötésével teljesül;

Szállításos adásvétel

Olyan adásvétel, amely során az adásvétel tárgya leszállításra kerül, melyet követően a vevő rendelkezik az adott eszköz, vagy értékpapír tulajdonjogával, az eladó pedig a leszállított értékpapír ellenértékével;

Nem szállításos adásvétel

Olyan adásvétel, mely során az adásvétel tárgya nem kerül leszállításra, az elszámolás nettósítással, illetve pénzügyi elszámolással történik;

Nettósítás

A nem szállításos adásvétel elszámolása két, ellentétes irányú, ugyanazon termékre, ugyanazon határidőre, ugyanabban a devizanemben kötött ügylet szembeállításával és a különbözet pénzügyi rendezésével;

Opció

Felek jelen szerződés szempontjából opciónak kizárólag az európai fajtájú opciót tekintik. Az európai opció olyan opció, mely alapján az opció jogosultja, csak a lehívás napján döntheti el, hogy az opció tárgyára vonatkozó adásvételt a meghatározott feltételek mellett megköti-e (ez az opció lehívása) vagy sem;

Óvadék

A Ptk. által ilyenek elismert biztosíték;

Pénzügyi biztosíték vagy pénzügyi fedezet

Az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott összeg;

Egyéb fedezet

Az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláján nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközök;

Piaci ár

A Takarékk Direct rendszerben jegyzett ár és/vagy az ügyletben érintett tőzsdéken kialakult ár;

Piaci szokványok

A tranzakciók vagy szerződések megállapításában, lebonyolításában és rendezésében érintett tőzsdéken, klíringintézeteknél vagy más szervezeteknél vagy piacokon időről időre alkalmazott szabályokat, szabályozásokat, szokásokat és gyakorlatokat jelentik, továbbá az ilyen tőzsdék, klíringintézetek vagy más szervezetek vagy piacok saját hatáskörükben kialakított gyakorlatát;

Pop-up

A Takarékk Direct elektronikus rendszerben, meghatározott események következtében automatikusan megjelenő passzív elektronikus felület, amely egy meghatározott esemény megtörténtéről ad tájékoztatást az Ügyfél számára;

Pozíciózárás/részárás

A meglévő (nyitó) adásvételi ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre/vagy részösszegre azonos devizanemben és határidőre megkötött ellentétes irányú adásvételi ügylet, majd ezen ügyletek nettósítása;

Pozíciózárás fajtái

- Nyitott ügyletre vonatkozóan az Ügyfél által kezdeményezett, pozíciózárás;
- Likvidálás a 3.7. pontban részletezett események bekövetkezésekor;
- Pozíció lezáró nettósítás;
- Kifutás:
 - áruk, értékpapírok, indexek, devizák és nemesfémek tőzsdei határidős ügyletei esetén a kifutás időpontjáig le nem zárt ügyleteket a Takarékk Direct rendszer az arra a napra, az adott termékre vonatkozó tőzsdei elszámoló áron automatikusan lezárja;
 - OTC OPCIOK esetén kifutása időpontja az üzletkötéskor megadott kifutási nap, New York-i idő szerinti délelőtt 10.00 óra;
 - Azon opciók, amelyek kifutáskor „In-the-money” típusúak automatikusan lehívásra kerülnek a kifutás napján, és a rendszer spot ügyletként tartja nyilván azokat a továbbiakban úgy, hogy a még nem realizált nyereséget/vesztéséget a Program folyamatosan kiértékeli;
 - Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik egy ellentétes irányú pozícióval a kifutáskor, úgy a lejárt pozíciók nettósításra kerülnek;

Nyitott pozíció tövábbgörgetése spot ügyletként

Amennyiben az Ügyfél nyitott határidős deviza ügylete lejártáig a pozíciózárás nem kerül végrehajtásra, a Rendszer automatikusan a nyitott határidős ügylettel mindenben

azonos paraméterrel rendelkező spot pozíciót nyit meg a lejáró határidős deviza pozíció helyett.

Spot deviza adásvétel és annak továbbgörgetése spot ügyletként

Az üzletkötést (T napot) követő második munkanapon (T+2) elszámolásra kerülő deviza adásvétel.

A nap végéig le nem zárt spot deviza ügylet értéknapját a Program automatikusan módosítja a SaxoBank A/S által naponta meghirdetett (a honlapján közzétett – www.saxobank.com) tom/next swap pontok elszámolásával egyidejűleg mindaddig, amíg a pozíció lezárásra nem kerül.

Stop-loss (veszteségkorlátozó) rendelkezés

Az Ügyfél azon rendelkezése, mely egy nyitott ügylet lezárására ad utasítást egy záró ügylet megkötésével, amennyiben a piaci ár a rendelkezésben megadott árat eléri.

Stop-loss megbízások esetén ha:

- vételi megbízásnál az adott termék piaci kínálati ára eléri a megbízás limitárát, a megbízást a Bank vagy ügynöke piaci áron azonnal végrehajtja.
- eladási megbízás esetén az adott termék piaci keresleti ára eléri a megbízás limitárát a Bank vagy ügynöke piaci áron, azonnal végrehajtja.

A fentiek miatt a stop-loss utasítás végrehajtása nem garantált a megadott szinten és mennyiségben.

Szabad fedezet vagy Rendelkezésre álló szabad fedezet

Az Ügyfél SaxoBanknál nyilvántartott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján elhelyezett eszközök piaci értéke növelve

- a lezárt ügyletek eredményével,
- kapott opciós díjjal,
- nem realizált nyereséggel,

csökkentve

- a lezárt ügyletek veszteségével,
- fizetendő opciós díjjal,
- a nem realizált veszteséggel.

Szabad biztosíték

A mindenkor piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék

Díjjegyzék

A Bank által alkalmazott, a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó, a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) mellékletét képező mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke.

Takarék Direct vagy Program

A SaxoBank által kifejlesztett elektronikus, on-line kereskedési platform.

Takarék Direct rendszer

A Bank az ügyfelei jobb kiszolgálása érdekében lehetővé teszi, hogy az ügyfelek a Bank honlapjáról (www.takarekbank.hu) a demo Takarék Direct rendszert ingyenesen letölthessék, saját magukat regisztrálják, a rendszert kipróbálják és megismerjék, továbbá a honlapon megtalálhatók a Takarék Direct rendszer használatát bemutató magyar és angol nyelvű bemutatók és a Takarék Direct fogalomtár. A demo Takarék Direct rendszeren keresztül valós üzletkötés nem lehetséges. A regisztráláshoz minden ügyfél saját magának generálja az azonosítóját és az ahhoz tartozó titkos jelszót.

A Takarék Direct rendszer egy olyan interneten keresztül elérhető on-line kereskedési platform, amely lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a hét öt napján, azaz CET vasárnap 23 órától CET péntek 23 óráig a SaxoBank A/S honlapján közzétett tájékoztatókban foglalt eltérésekkel, a nap 24 óráján keresztül közvetlenül követhesse a nemzetközi piac alakulását és közvetlenül saját maga, elektronikus úton, a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában megjelölt ügyleteket kössön.

Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával elismeri, hogy letöltötte és megismerte a Takarék Direct programot, és úgy döntött, hogy közvetlenül, a Takarék Direct rendszer igénybevételével kíván a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában. ügyleteket kötni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Takarék Direct rendszer igénybevételének további feltétele, hogy – amennyiben még nem rendelkezik ilyennel - a Banknál az értékpapír- és ügyfélszámlája megnyitásra kerüljön.

A jelen szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Takarék Direct programmal - teljes mértékben saját felelősségre - történő üzletkötésekhez mind a Takarék Direct program által igényelt technikai, használati és működési, mind a szükséges tőke- és devizapiaci ismeretekkel rendelkezik.

A Bank jelen szerződés aláírásától számított 1 munkanapon belül aktiválja a Takarék Direct rendszert. A Bank az aktiválás sikerességéről hangrögzítő telefonon tájékoztatja az Ügyfelet.

A Bank az Ügyfelet az aktiválás sikerességéről az Ügyfél által megadott telefonszámon tájékoztatja.

A szerződés aláírása után az Ügyfél, mielőtt először használja a programot köteles leellenőrizni, hogy a Takarék Direct rendszer aktivált állapotba került-e. Az ellenőrzés elmaradásából származó, továbbá az esetleges tévedésekért, félreértésért és az ezekből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy ügyletkötéseiért maga vállalja a felelősséget, az azokból eredő esetleges kárait semmilyen formában nem jogosult a Bankra továbbhárítani, vagy a Banktól azok megtérítését követelni.

1. Általános

1.1. A jelen szerződés célja az Ügyfél Takarék Direct rendszeren történő a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában felsorolt ügyletek általános szabályozása.

Az Ügyfél kijelenti, hogy részletesen ismeri azon jogszabályokat, fogalmakat és piaci szokványokat melyek az azonnali részvényügyletek, tőzsdei futures ügyletek, spot-, opció- és határidős deviza adásvételi, valamint tőzsdén kívüli CFD szerződések esetén irányadóak, illetve a jelen szerződésben szerepelnek. Ügyfél kijelenti, hogy megismerte a Takaré Direct program működését, nyelvezetét, rendszerét és annak használatát.

- 1.2. Az Ügyfél, tekintettel arra, hogy az 1. sz. mellékletben foglalt kockázatfeltáró nyilatkozatot megtette, illetve a 2. sz. mellékletben foglalt tájékoztató nyilatkozatot aláírta kijelenti, hogy azokat megértette, és azok tartalmával, ennek megfelelően az általa vállalt ügyletkötés kockázatával tisztában van.
- 1.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takaré Direct rendszer angol nyelven érhető el. Az Ügyfél kijelenti, hogy program használatához szükséges angol nyelvi ismeretekkel rendelkezik, és tudomásul veszi, hogy az angol nyelv használatából eredő félreértés és/vagy keletkező kár esetén a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.
- 1.4. Az Ügyfél köteles a Takaré Direct rendszer használatához szükséges technikai feltételeket biztosítani, és vállalni, hogy az internethez való hozzáférést a számára szükséges mértékben folyamatosan fenntartja és a szükséges számítástechnikai háttér működőképességét biztosítja. Ennek nem teljesítéséből adódó minden kárért a felelősség az Ügyfelet terheli. A szükséges technikai követelmények leírása a www.saxobank.com oldalon, a SaxoTrader-re vonatkozó technikai előírásoknál (Accounts/Account FAQs/Saxotrader System Requirements) található.
- 1.5. A Bank nem vállalja a felelősséget, ha a Takaré Direct rendszer használata, vagy annak elérése rajta kívül álló okok miatt nem lehetséges. Felek ilyenek tekintik különösen az internet bármely okból történő leállítását, a túlterheltségéből fakadó nem, vagy lassú működést és egyéb bármely egyéb olyan okot, amely miatt, Rendszer használata nem, vagy csak korlátozott mértékben lehetséges.
- 1.6. Felek megállapodnak, hogy az egyedi határidős, illetve CFD ügyletek elszámolása ezen szerződés keretében pozíciózárással történik. A pénzügyi rendezés az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán automatikusan történik a pénzügyi biztosíték terhére, illetve javára. Ezzel egyidejűleg a Bank az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és értékpapír-számláján nyilvántartott óvadék terhére, illetve javára elvégzi a pénzügyi elszámolást. A Bank jogosult az Ügyfél által letett óvadékokból közvetlenül és azonnali kielégítést nyerni.
- 1.7. Az Ügyfél kijelenti, a Program használatához általa igényelt szükséges és elégséges ismeretekkel rendelkezik, illetve az általa igényelt szükséges felvilágosításokat megkapta.

2. Ügyletkötés

- 2.1. Az Ügyfél a Bank által meghatározott devizákban a rendelkezésére bocsátott Takaré Direct rendszer platformon keresztül saját kockázatára és felelősségére jogosult a Megbízás tárgyba fejezet I-V. pontjában megjelölt, ügyletek megkötésére.

- 2.2. A Takaréék Direct rendszer platformon kötött opciós és határidős devizaügyleteknél a maximális futamidő 190 nap. Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bizományosi díjat számol fel a szállításhoz értekepapírügyletek, tőzsdei futures ügyletek valamint a tőzsdén kívüli spot-, az opciós- és határidős deviza adásvételi ügyletekkel, illetve tőzsdén kívüli CFD ügyletekkel kapcsolatban. A bizományosi díj mértékét a Bank által közzétett hatályos Díjjegyzék tartalmazza. A Bank által felszámításra kerülő bizományosi díjak az ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámláján kerülnek terhelésre.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szabad pénzeszközei nem nyújtanak elegendő fedezetet és a díjlevonás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége, keletkezik a Bank felé, úgy a Bank jogosult az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok értékesítésére és az értékesítésből befolyó ellenértékből a követelését kielégíteni. Amennyiben az értékpapírok ellenértéke nem nyújt elegendő fedezetet a követelés rendezésére a Bank jogosult az Ügyfél ügyletekre elkülönített szabad fedezete terhére rendezni követelését.

- 2.3. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az elektronikus platformon történő üzletkötés során bizonyos üzlet típusoknál az ügyletkötéshez kapcsolódó olyan tranzakciós és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek az elektronikus platformhoz kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A tranzakciós és közvetítői díjak a www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg.
- 2.4. Megbízás: Az Ügyfél a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában leírt ügyletekre vonatkozó ajánlatot közvetlenül ad az Takaréék Direct rendszerben, amelynek az Takaréék Direct rendszer által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet. Konkrét, egyedi ügylet megkötését az elektronikus rendszer a 4. 1. pont szerinti értesítés megküldésével igazolja. Az Ügyfél a Rendszerben a piaci ár mozgásából eredő veszteséget korlátozó (Stop-loss) rendelkezést tehet, illetve új pozíciót nyitó, továbbá a meglévő pozíciót, lezáró megbízást is megadhat.
- 2.5. A Bank az Ügyfélnek erre vonatkozó kezdeményezésére megkonzultálja az Ügyfél által felvetett kérdéseket, azonban ez nem minősül a Bank által kezdeményezett ügyletkötésnek, mivel a megkötött ügyletek minden következménye az Ügyfelet terheli.
- 2.6. Tekintettel arra, hogy a Takaréék Direct rendszer az Ügyfél nevében eljáró személy megbízás adási jogosultságát az Ügyfél azonosítójának és jelszavának bekérésén túl semmilyen formában nem ellenőrzi, az Ügyfél visszavonhatatlanul lemond a Bankkal szemben az üzletkötés ezen módszerével összefüggésben keletkezett bármely kára megtérítésének igényéről, kivéve azt az esetet ha bizonyítani tudja, hogy a kárt a Bank szándékos, vagy súlyos gondatlan eljárása okozta. Az Ügyfél a jelszó használatával vállalja, hogy a jelszót bizalmasan kezeli, illetéktelen személynek nem hozza a tudomására, és számára nem teszi hozzáférhetővé. Ezen előírások megsértéséből adódó kockázatokért, esetleg bekövetkező károkért a felelősséget az Ügyfél viseli.

- 2.7. Végrehajtási politika

A Bank a jelen keretszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

3. Biztosíték

3. 1. Az Ügyfél a 3. sz. mellékletben található űrlap kitöltésével és a Bank számára üzleti órákban faxon történő megküldésével rendelkezhet a Banknál vezetett ügyfél- és/vagy értékpapír számláról a jelen keretszerződés alapján köthető ügyletek megkötéséhez szükséges fedezetek nyújtásáról. Az üzleti órákat a Bank Üzletszabályzatának vonatkozó melléklete tartalmazza.

A Bank faxszáma, amelyre az Ügyfél a 3. sz. mellékletben található űrlappal történő rendelkezést küldheti: (06 1) 2254221 vagy (06 1) 3558574.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkésőbb a 3. számú mellékletben található és megfelelően kitöltött űrlap Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16.00 órától köteles biztosítani, hogy az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a kért fedezet rendelkezésre álljon. Az ezen időpontot megelőzően, vagy a szükséges fedezet nyújtására vonatkozó Ügyfél rendelkezés elmaradása miatt keletkezett esetleges veszteségért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ügyletet a Takarékszövetkezet Direct rendszeren keresztül csak akkor tud kötni, azaz a Rendszer az Ügyfél ajánlatát az egyéb feltételek fennállása esetén is csak abban az esetben fogadja el, ha az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll.

Az Ügyfél jogosult és köteles naponta legalább egy alkalommal - de különösen megbízás adása előtt közvetlenül - elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának egyenlegéről és fedezettségéről tájékozódni a www.saxobank/backoffice.com/ weboldalon. Amennyiben a weblap az ügyfél részére bármilyen okból nem elérhető, az Ügyfél kérésére a tájékoztatást a Bank felhatalmazott üzletkötője telefonon is megadhatja.

A Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget azért, ha az Ügyfél fedezet hiányában nem tud ügyletet kötni.

3. 2. Az Ügyfél köteles a nyitott pozíciói piaci árának megváltozásából eredő kockázatának fedezésére pénzügyi biztosítékot nyújtani a Bank számára óvadék formájában.
3. 3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában leírt ügyleteket megkötni és a pozíciókat fenntartani csak abban az esetben tudja, ha előzetesen, illetve folyamatosan eleget tesz pénzügyi fedezet nyújtási kötelezettségének. Szállítási ügylet esetén az ügyfél köteles az adott termék teljes ellenértékét vagy az értékpapírokat az ügylet megkötése előtt az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán rendelkezésre bocsátani. Pénzügyi biztosíték nyújtásáról az Ügyfél a Banknál vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámlájáról (szabad ügyfélszámla egyenleg terhére) az elektronikus kereskedéshez tartozó számlára történő átvételével, a 3. sz. mellékletben található átvételi kérelem benyújtásával rendelkezhet. A pénzügyi fedezet elektronikus kereskedéshez

tartozó számlára történő átvezetésével egyidejűleg a Bank az átvezetett összeget és/vagy értékpapírt a Bank az Ügyfél értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján óvadékként zárolja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet Direct rendszer szabályai szerint – a 3. 10.-3. 12. pontoknak megfelelően – a Rendszer automatikusan likvidálja a nyitott pozícióit.

A fedezet feltöltés csak az üzleti órák ideje alatt történhet, az Ügyfél ügyleteket viszont a nap 24 órájában jogosult kötni, továbbá az árfolyamok változása miatti szükséges fedezet is folyamatosan módosul. Erre tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy saját kockázatára és felelősségére mindenkor előrelátó módon köteles gondoskodni a pozíciók nyitásához és fenntartásához szükséges fedezet biztosításáról. Amennyiben az Ügyfélnek az üzleti órákon kívül, vagy a 3.1. pontban írt határidőn belül kellene a fedezet feltöltési kötelezettségének eleget tennie, akkor az ennek elmaradásából fakadó késedelem és/vagy az esetleges likvidálás miatt keletkezett veszteség tekintetében a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

3. 4. A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjét a www.saxobank.com című honlap tartalmazza, melyet a Saxo Bank jogosult egyoldalúan, bármikor módosítani.

A pénzügyi biztosíték lehet a Banknál vezetett ügyfél számlán elhelyezett pénzügyi összeg és/vagy a www.takarekbank.hu című honlapon felsorolt értékpapírok bármelyike. A www.takarekbank.hu című honlapon a felsorolt értékpapírok aktuális fedezeti értéke is megtalálható.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az elfogadott biztosítékok körét akár a pozíciók futamideje alatt is egyoldalú döntésével módosítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pénzügyi biztosítékot, vagy annak egy részét értékpapírban kívánja biztosítani, az értékpapírtranszferhez kapcsolódó valamennyi költség őt terheli.

Elektronikus kereskedéshez tartozó számla devizaneme az Ügyfél döntése alapján EUR és/vagy USD és/vagy HUF lehet. A számlapénzként elhelyezett pénzügyi biztosítékot a számla devizanemében kell az ügyfélnek rendelkezésre bocsátania. Amennyiben az Ügyfél több, eltérő devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlával rendelkezik, az ügylet megkötésekor meg kell jelölnie, hogy melyik devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlához kapcsolódik az adott ügylet.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok – ennek minden további kikötése nélkül – a jelen Keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékaul szolgálnak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék jogi tartalmával tisztában van.

Opciók esetében, ha az Ügyfél az opció vevője, úgy a prémium megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell biztosítani. Amennyiben az Ügyfél opciót ad el (kiíró), a pénzügyi biztosíték tekintetében a határidős ügyletekkel azonos szabályozás vonatkozik rá azzal a különbséggel, hogy míg a határidős ügyleteknél a nyitott állomány szerződésben foglalt forint ellenértékére, addig az opciónál az opció tárgyát képező mögöttes termék lehívási áron számított értékére kell kiszámítani a szükséges letéti igényt.

A szükséges fedezet mindenkor minimális szintjének, az elfogadott biztosítékok körének, továbbá a nyújtott pénzügyi biztosíték fedezeti értékének Bank általi egyoldalú módosításából származó likvidálás során az Ügyfélnél keletkezett veszteségeért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

3. 5. A Bank fenntartja annak jogát, hogy az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket – egyoldalú döntésével - a fentiekől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa.
3. 6. Ügyfél kijelenti, miszerint tudatában van annak, hogy az általa adott ajánlatokból keletkezett pozíciójának figyelése mindenkor saját érdeke és egyben feladata, melynek megfelelően saját érdekei szerint bármikor jogosult megtenni az általa szükségesnek és célravezetőnek ítélt lépést, így különösen további pénzügyi biztosítékot elhelyezni a Banknál, vagy a pozíciót zární.
3. 7. Ügyfél – különös figyelemmel a 3.6. pontban írt felelősségére – tudomásul veszi, hogy a Program vagy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására, ha
 - a. a szabad biztosíték mértéke lecsökkent a www.saxobank.com című honlapon meghatározott szint alá, vagy
 - b. az Ügyfél ellen vagy az óvadékat nyújtó harmadik személlyel szemben felszámolási, csőd-, illetve végrehajtási eljárás indítása esetében vagy,
 - c. az Ügyfél meghal.

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely, a jelen szerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó biztosítékadási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkor a Bank a szükséges biztosítékot az Ügyfél nála vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja. A Bank ezen joga semmilyen formában nem értelmezhető úgy, mint amely a Bank jelen, illetve az előzőkben foglalt, a nyitott pozíciók likvidálására vonatkozó jogát korlátozza, vagy az Ügyfél pozícióinak figyelésére vonatkozó kötelezettséget jelentene. A Bank a szükséges feltételek fennállása esetén mindenkor saját, szabad belátása szerint választ – az Ügyfél több nyitott pozíciója esetén akár pozícióként eltérően – a zárolás és likvidálás között.

3. 8. Felek az Ügyfél pozíciójának 3.7. pont szerint történő likvidálása esetére tekintettel, közös megállapodással kizárják a Bank bármilyen kártérítési, vagy egyéb felelősségét, ha a Bank igazolja, hogy a szabad biztosíték mértéke lecsökkent a www.saxobank.com című honlapon meghatározott szint alá, vagy a 3.7. pontban levő b., c., alpontokban meghatározott esetek valamelyike bekövetkezett.
3. 9. Az Ügyfél mindenkor piaci áron átértékelt nyitott pozíciója értékének meghatározásakor a felek a Takaré Direct rendszer historikus árait hivatalos, piaci árnak fogadják el.
3. 10. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 110%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére.

3. 11. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 125%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up ismételt figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére.
3. 12. Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 150%-ot, a program az Ügyfélnek a Takaré Direct rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. A Program erről automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek.
3. 13. Az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosítéka a Bank – amennyiben a felek ettől eltérően nem egyeznek meg – nem fizet kamatot.

4. Az ügyletekre vonatkozó elszámolások, nettósítás, pozíció lezáró nettósítás

4. 1. Ügyletek egyeztetése:

Az Ügyfél, az általa megkötött ügyletekről, azok módosításairól, lezárásáról tájékoztatást Takaré Direct rendszer által küldött, automatikusan generált üzeneteken (un. pop-up ablak jelenik meg) keresztül kap, melyet az Ügyfélnek lehetősége van kinyomtatni. A Bank nem vállal felelősséget az automatikus tájékoztatásért.

A Bank a megkötött ügyletekről az üzletkötést követő banki munkanapon legkésőbb 16 óráig elektronikus visszaigazolást küld az ügyfél által megadott email címre. Az Ügyfél elfogadja, hogy ez az elektronikus visszaigazolás egyben az ügylet, írásba foglalásának is minősül. A Bank a Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldötnél részletesebb elszámolást küld.

Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy számára a Takaré Direct rendszer mindenkor képes legyen értesítést küldeni. Ha az ügyfél informatikai rendszere, valamely probléma miatt nem képes az értesítés fogadására, úgy a Bank az ebből fakadó károkért nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Felek az üzletkötés során alkalmazott Takaré Direct rendszerre tekintettel megállapodnak, hogy az ajánlatot mindenkor érvényesnek tekintik és fogadják el abban az esetben is, ha az automatikus értesítés bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez.

4. 2. A fedezettségi szint ellenőrzése on-line, folyamatosan történik. Szabad biztosítékok hiányában Takaré Direct rendszer automatikusan figyelmezteti az Ügyfelet a fedezettségi szint csökkenésére a 3. 10. és 3. 12. pontban írottak szerint.
4. 3. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a lezárt ügyletek pénzügyi elszámolása, illetve a megbízások teljesítésének értéknapja a piaci szokványoktól, az adott piacra vonatkozó szabályoktól, adott tőzsde, illetve elszámolóház az adott termékre vonatkozó szabályzataitól, illetve a Saxobank vonatkozó előírásaitól függően eltérő lehet.

Az ügylet során devizában keletkezett eredményt a Takaré Direct rendszer az ügylet zárásakor a Programban érvényes vonatkozó devizaárfolyamán konvertálja az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának devizanemére.

Amennyiben az Ügyfélnek a tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet lejárat napja előtt két banki munkanappal marad nyitott pozíciója, vagy az Ügyfél nyitott spot pozíciója nap végéig (CET 23 óra) nem kerül lezárásra a Rendszer a pozíciót automatikusan spot ügyletként továbbgörgeti. Az ebből adódó esetleges veszteségekért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

4. 4. Bank jogosult az Ügyfél által kötött ügyletek veszteségeinek fedezetül nyújtott óvadékot azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni, amennyiben a pozíció zárás eredményeként az Ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé.
4. 5. Amennyiben az Ügyfél felszámolás alá kerül, a Bank jogosult az erről történt tudomást, szerzést követően haladéktalanul az Ügyfél még le nem zárt pozícióit lezárni. (pozíció-lezáró nettósítás)
4. 6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által a Megbízás tárgya fejezet I-V. pontjában leírt ügyletek veszteségeinek fedezetül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni.
4. 7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésben foglaltak szerint a Bankkal pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást kötött, mely alapján a Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó-követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.
4. 8. A Bank nem felelős semmilyen üzleti jellegű veszteség vagy bármely más veszteséget érintően, amelyet az Ügyfél szenved el, beleértve de nem kizárólagosan a rendszer hibáját, átviteli hibát vagy késedelmet, illetve egyéb hasonló technikai hibákat függetlenül attól, hogy a hiba a Bank ellenőrzésébe / hatáskörébe tartozó tényeknek betudható, ha csak az ilyen veszteség nem a Bank súlyos gondatlanságából vagy szándékos hibájából következik be.
4. 9. Az Ügyfél a 4. sz. mellékletben található űrlap kitöltésével, és a Bank számára üzleti órákban faxon történő megküldésével rendelkezhet az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott szabad fedezet rendelkezésére bocsátásáról, a Banknál vezetett ügyfélszámlán elkülönített fedezet részben vagy egészben történő felszabadításáról.

A Bank üzleti órái és faxszáma tekintetében a 3. 1. pontban írtak az irányadók.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkorábban a 4. számú mellékletben található, az Ügyfél által megfelelően kitöltött űrlap Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16. 00 óráig köteles az Ügyfél ügyfélszámláján a kért pénzüsszeget az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátani. A szabad rendelkezésre bocsátás ezen időpontot megelőzően

meg nem történte miatt az Ügyfél esetleges veszteségéért vagy káráért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

4. 10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a 4.9. pontban megfogalmazott rendelkezést csak abban az esetben hajtja végre, amennyiben az Ügyfél elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a rendelkezésben meghatározott pénzösszeg teljes egészében a szükséges fedezetet meghaladóan rendelkezésre áll.

A 4.9. pontban meghatározott rendelkezés végrehajtásából adódó kockázatokért és veszteségeikért (pl. nem elégséges fedezet esetén az összes nyitott pozíció rendszer általi automatikus likvidálása; a 4.9. pont szerinti rendelkezés határidő lejártát megelőző végrehajtása a Bank részéről) a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

5. Egyéb feltételek

5. 1. A szerződő felek a jelen keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

Az Ügyfél a jelen szerződést indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja, ha a Bank felé fennálló mindennemű kötelezettségének eleget tett, nem rendelkezik további nyitott pozíciókkal, a Bankkal szemben és az elektronikus kereskedéshez tartozó számláján nincs pénz vagy állampapír nyilvántartva.

A Bank köteles az érvényes felmondást és az Ügyfél valamennyi nyitott pozíciójának lezárását követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül az Ügyféllel elszámolni.

A Bank a jelen szerződést 30 napos határidővel, indoklás nélkül felmondhatja, mely esetben jogosult a felmondási idő utolsó napján a választása szerinti időpontban az Ügyfél által még le nem zárt pozíciókat likvidálni. Ez alól kivételt jelent az Ügyfél szerződésszegése, amely esetben azonnali hatályú felmondásra van lehetősége a Banknak.

5. 2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletek bonyolítása kapcsán folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerülnek, a Takarék Direct rendszer használata naplózásra kerül, és jogvita esetén azt bizonyító erejűnek elfogadja. A Bank az ügyletekkel kapcsolatosan az Ügyfelet az Ügyfél által megadott telefonszámokon hívja.

5. 3. Vis Maior

A Bank nem felelős az Ügyfél felé semmiféle hiba, akadály vagy késedelmet illetően, amennyiben ilyen hiba, akadály vagy késedelem közvetve vagy közvetlenül olyan körülményekből származik, amely beláthatóan a Bank hatáskörén kívül esik. Ilyen vis maior esetek magukba foglalnak korlátozás nélkül bármely technikai nehézséget úgy, mint telekommunikációs hiba vagy megszakítás, a Bank, vagy a SAXO Bank honlapjának el nem érhetősége, a működés leállása. Vis Maiornak minősül továbbá, de nem kizárólag a kihirdetett vagy fenyegető háború, lázadás, polgári elégedetlenség, természeti katasztrófák, törvényi előírások olyan változása, hatóságok által tett olyan intézkedések, amelyek a jelen keretszerződésben írtak teljesítését lehetetlenné teszik sztrájk, kizárások, bojkottok vagy blokádok abban az esetben is, ha a Bank nem részese a konfliktusnak, beleértve az olyan eseteket, ahol a Banknak csak bizonyos funkcióit érintik ilyen események.

- 5.4. A Bank nem vállal felelősséget a SaxoBank A/S esetleges fizetéseképtelensége esetén az Ügyfél által a Bankhoz befizetett pénzeszközök visszafizetésének esetleges elmaradásából eredő károkért, tekintettel arra, hogy az ügyletek lebonyolításához szükséges fedezetet közvetlen módon a Bank biztosítja a SaxoBank A/S-nél vezetett elektronikus kereskedéshez tartozó számláján keresztül. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen számlájának alszámláin nyilvántartott pénzeszközei annyiban biztosítottak, amennyiben a betétbiztosítás a Bankra, illetve annak betéteire kiterjed. Az egyes Ügyfelek a SaxoBank A/S fizetéseképtelensége esetén a biztosított betéti összegből a Banknál nyilvántartott ügyfélállományhoz képest őket megillető részarányuk megfelelő mértékben jogosultak.
5. 5. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banktól a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerinti minden tájékoztatást megkapott, egyben külön is elismeri, hogy a Bank a Bsz. 43.§-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
5. 6 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Üzletszabályzata és mellékletei, valamint a Termékkatalógus tartalmát megismerte és megértette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Üzletszabályzat mellékletei, így különösen a végrehajtási-, összeférhetlenségi-, panaszkezelési politika szabályai módosításra kerülnek, úgy minden esetben az aktuálisan hatályos változat képezi az Üzletszabályzat részét és az tekintendő kötelezőnek az Ügyfél jelen szerződése vonatkozásában.
- Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés alapján számára megküldésre kerülő értesítéseket a Számlaszervíz megkötésekor adott „NYILATKOZAT A TÁJÉKOZTATÁS MÓDJÁRÓL” című nyilatkozatában megadottak szerint kéri.
- Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés 1. és 2. számú mellékletét képező nyilatkozatokat elolvasta, azt értelmezte, és annak tartalmát elfogadta.
5. 7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tőkepiacról szóló, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a Bsz., továbbá a Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának hatályos rendelkezései az irányadók. Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat egy példányát a Keretszerződés aláírásával együtt átvette, annak tartalmát megismerte és elfogadja.
5. 8. A jelen Keretszerződést a szerződő felek közösen elolvasták, valamint – ideértve a benne szereplő, az ajánlatok tárgyára vonatkozó fogalmakat, kifejezéseket is – egyezően értelmezték, és mint egybehangzó akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírták.

Mellékletek:

1. Kockázatafeltáró Nyilatkozat
2. Tájékoztató Nyilatkozat

3. Rendelkezés biztosíték elhelyezéséről
4. Rendelkezés Biztosíték szabad rendelkezésre bocsátásáról

Budapest,

.....
Ügyfél

.....
Bank

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Az Ügyfél tudomásul veszi, elismeri és érti, hogy az értékpapírokkal, devizákkal, nemesfémekkel, CFD-vel, opciókkal, valamint a tőkeáttételes és nem tőkeáttételes származtatott termékekkel kapcsolatos kereskedés és befektetés:

- Magasan spekulatív;
- Szélsőséges fokú kockázatot hordozhat;
- Csak olyan személyek számára alkalmas, akik tőkeáttételes kereskedés esetében vállalni tudják a letét mértékét meghaladó veszteség kockázatát.

Az ügyfél tudomásul veszi, elismeri és érti, hogy:

- A tőkeáttételes kereskedéseknél általában előírt alacsony letét miatt, az alapeszköz árváltozásai jelentős veszteségeket eredményezhetnek, mely veszteségek lényegesen meghaladhatják az ügyfél befektetését és a letétbe helyezett eszközöket.
- Ha az Ügyfél megbízást ad a Bank számára részvételre bármilyen tranzakcióban, bármilyen eszköz árának ingadozásából származó nyereség vagy veszteség az ügyfél számláját terheli, és az ő kockázatára történik.

Az Ügyfél garantálja, hogy az Ügyfél pénzügyi és egyéb szempontból hajlandó és képes az ilyen típusú befektetések kereskedési kockázatának viselésére.

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél valamennyi a „Bizományosi keretszerződés elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedésre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás”-ra vonatkozó szerződés alapján köthető ügyletet saját felelősségére és kockázatára köti, az Ügyfél kijelenti és egyben elfogadja, hogy semmilyen formában nem teszi felelőssé a Bankot, a Bank munkatársait, partnereit vagy képviselőit azok ajánlásainak és javaslatainak követéséért.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a nyereségre vagy veszteségmentességre lehetetlen garanciákat nyújtani az ilyen típusú befektetési kereskedés területén.

Az Ügyfél elfogadja, hogy az Ügyfél nem kapott ilyen garanciákat vagy hasonló nyilatkozatot a Banktól vagy bármelyik Ügynökétől vagy képviselőjétől, vagy bármely más személytől, és az Ügyfél nem ilyen garanciákra vagy hasonló nyilatkozatokra támaszkodva fogadta el a feltételeket, és a jövőben sem ennek megfelelően fog cselekedni.

Az Internet, számítógép, valamint a számítás technikai rendszerek sajátosságaiból fakadóan az ügyfélnek tudomása van a szokványostól eltérő kockázati lehetőségekről.

Budapest,

.....
Ügyfél

TÁJÉKOZTATÓ NYILATKOZAT A DEVIZÁKAT, CFD-KET, HATÁRIDŐS ÜGYLETEKET ÉS OPCIOKAT ÉRINTŐ KOCKÁZATOKRÓL

A Takarékbank Zrt. számomra az alábbi tájékoztatást adta, amit jelen nyilatkozat aláírásával megértettem, tudomásul vettem és elfogadtam.

Jelen rövid nyilatkozat nem tájékoztat a devizakereskedést, az árfolyam- különbözeti szerződéseket (CFD-k), határidő-ügyleteket és opciókat érintő összes kockázatról és egyéb fő szempontokról. Csak akkor kössön ilyen ügyleteket, ha megértette azon szerződések, ügyletek természetét, melyeket meg kíván kötni, valamint tudatában van a vonatkozó kockázati kitettség mértékének is. A devizakereskedés, az árfolyam- különbözeti szerződések, a határidős ügyletek és az opciók világa a társadalom jó részétől idegen. Érdemes tehát alaposan megfontolni, hogy az ilyen kereskedés megfelel-e Önnek, tekintettel erre vonatkozó tapasztalataira, célkitűzéseire, pénzügyi forrásaira és más kapcsolódó körülményekre.

DEVIZA, CFD-K ÉS HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

A „meghitelezés” vagy „tőkeáttétel” hatása

A devizában kötött ügyletek, a CFD-k és a határidős ügyletek nagymértékű kockázatokat hordoznak magukban. A kezdeti letét összege viszonylag alacsony a devizák, a CFD-k vagy a határidős ügyletek értékével összehasonlítva, tehát az ügyletek „meghitelezéssel” vagy „tőkeáttétellel” működnek. A viszonylag kis piaci mozgások arányosan nagyobb hatást fejtenek ki a letétként elhelyezett, illetve elhelyezendő pénzalapokra nézve; ez a tény Ön ellen és az Ön érdekében egyaránt dolgozhat. Előfordulhat, hogy a kezdeti letét teljes elvesztését fedeznie kell, ráadásul további letétet kell elhelyeznie ahhoz, hogy fenntartsa pozícióját. Ha a piac az Ön pozíciójával szemben mozog, a letét szintek emelkednek, akár olyan felszólítást is kaphat, hogy rövid időn belül számottevő összegű további letétet helyezzen el az adott pozíció fenntartásához. Amennyiben nem teljesíti a kiegészítő finanszírozásra vonatkozó kérést az előírt határidőn belül, a pozícióját veszteséggel felszámolják, továbbá az ebből eredő hiányért is felelős marad.

Kockázatmérséklő megbízások vagy stratégiák

A veszteségeket korlátozni kívánó megbízások (pl. „veszteségmaximalizáló”, Stop-loss), nem feltétlenül hatékonyak, mert a piaci körülmények ellehetetleníthetik az ilyen megbízások végrehajtását.

OPCIÓK

Változó mértékű kockázatok

Az opciós ügyletek szintén nagymértékben kockázatosak. Az opciók vevőinek és eladóinak alaposan meg kell ismerkedniük azon európai opció fajtájával, mellyel kereskedni kívánnak, illetve ahol kockázatot akarnak vállalni. Ki kell számolnia, hogy az opciók értékének milyen mértékben kell növekednie vagy csökkennie, hogy az ügylet nyereségessé váljon, amihez figyelembe kell vennie az opciós díjakat és az összes tranzakciós költséget is.

Az opciók vevője pozíciózárással elszámolhatja, vagy gyakorolhatja (lehívhatja) az opciót, esetleg hagyja, hogy az opció lejárjon. Az opció gyakorlása esetén a vevő megszerzi, vagy átadja az ügyletnek kapcsolódó alaptermékét. Amennyiben a megvásárolt opció értéktelenül jár le, a teljes befektetés elvész, ami magában foglalja az opciós díjat és a tranzakciós költségeket is. Amennyiben nagyon kedvezőtlen opció megvásárlása mellett dönt, tudatában kell lennie annak, hogy az esély arra, hogy az ilyen opció a szokványos módon nyereségessé válik, igen csekély.

Az opció eladása („kiírása”) általánosságban véve még nagyobb kockázatokat von maga után, mint az opció vétele. Bár az eladó („kiíró”) által kapott díj fix, az eladó még ezen összegben felül is szenvedhet veszteségeket. Az eladó felelős a letét megfizetéséért annak érdekében, hogy megnyissa az adott pozíciót. Amennyiben a piaci mozgások kedvezőtlenül alakulnak, további letétet kell elhelyeznie, hogy fenntartsa az adott pozíciót. Az eladó annak a kockázatnak is ki van téve, hogy a vevő vagy pozíciózárással gyakorolja az opciót, vagy megszerzi, vagy átadja az opció alapját képező eszközt. Amennyiben az eladó az opciót úgy fedezi, hogy az opció alapját képező eszköz vonatkozásában megfelelő pozíciót tart, illetve az alaptermék-re vonatkozó határidős pozícióval vagy egy másik opcióval is rendelkezik, a kockázat mérséklődhet.

DEVIZÁKAT, CFD-KET, HATÁRIDŐS ÜGYLETEKET ÉS OPCIOKAT ÉRINTŐ TOVÁBBI ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK

A szerződések feltételei

A Takarékbank Zrt. felhatalmazott üzletkötőjét érdemes megkérdeznie az egyes, a kereskedés tárgyát képező határidős ügyletek és opciók speciális feltételeiről, valamint a kapcsolódó kötelezettségekről (pl. azon körülmények, melyek esetén kötelezővé válik valamely határidős ügylet alapját képező eszköz átadása vagy átvétele, továbbá az opciók tekintetében a lejárat napok és a gyakorlás idejét érintő korlátozások).

Bizonyos feltételek mellett a tőzsdék vagy az elszámoló házak módosíthatják a fennálló szerződések jellemzőit (ideértve az opció gyakorlásának az árát is) azért, hogy azok tükrözzék az ügylet alapját képező eszköz árban beállt változásokat.

A kereskedés felfüggesztése vagy korlátozása, árazási viszonyok

A piaci feltételek (pl. likviditáshiány) és/vagy az egyes piacok működésének a szabályai (pl. kereskedés felfüggesztése bármely szerződésre vagy szerződéses lejáratra vonatkozó árkorlátok vagy technikai okok miatt) növelhetik a veszteség kockázatát, amennyiben megnehezítik, vagy ellehetetlenítik az ügyletek kötését, illetve a pozíciók likvidálását/ zárását/elszámolását. Amennyiben eladott opciókkal rendelkezik, ezek növelik a veszteség kockázatát.

Továbbá az opció alapját képező eszköz és az ehhez az eszközhöz kapcsolódó határidős ügyletek, illetve az opció alapját képező eszköz és az opció között nem feltétlenül létezik rendes

árazási viszony. Ez például akkor történik, amikor az opcióhoz tartozó határidős ügyletek árkorlátozás tárgyát képezik, miközben maga az opció nem. A vonatkozó referenciaár hiánya megnehezítheti a „méltányos” érték megítélését.

Jutalékok és egyéb díjak

A kereskedés megkezdése előtt kérjen teljes körű felvilágosítást az összes, Önnél kötelezettségként felmerülő jutalékról, díjról és egyéb költségről. Ezek a kiadások ugyanis befolyásolják a nettó nyereséget, illetve növelik a veszteséget.

Ügyletek más joghatóság alatt

A más joghatóság illetékessége alá eső piacokon kötött ügyletek, további kockázatokat rejthetnek magukban. Az ilyen piacokra olyan szabályozások is vonatkozhatnak, melyek más vagy csökkent értékű befektető védelmet nyújtanak. Ilyen esetekben az Ön helyi hatóságai nem fogják tudni a saját szabályozó hatóságok vagy piacok által alkalmazott szabályozásokat kikényszeríteni más joghatóságok alatt, ahol esetlegesen ügyleteit köti.

Árfolyamkockázat

A külföldi pénznemben kötött szerződésekhez tartozó ügyletek nyereségét vagy veszteségét (függetlenül attól, hogy a kereskedés a saját joghatóság vagy idegen joghatóság alatt folyik) nagyban befolyásolják az árfolyamok ingadozásai, amennyiben szükségessé válik a szerződéses pénznem átváltása egy másik pénznemre.

A kereskedés eszközei

A nyílt kikiáltásos és az elektronikus kereskedés eszközeit számítógépes rendszerek támogatják, melyek a megfelelő helyre irányítják a megbízásokat, végrehajtanak, összehasonlítanak, regisztrálnak vagy éppen a kereskedelmet számolják el. Minden eszköz és rendszer esetében igaz, hogy igen érzékenyek az átmeneti fennakadásokra vagy leállásokra. Az esetlegesen elszenvedett veszteségek visszanyerésének a lehetősége függhet a vonatkozó kötelezettségeket érintő, a rendszert fenntartó vállalat, az elszámolóház és/vagy a tagcégek által felállított korlátoktól. Az ilyen korlátok változóak lehetnek: a kapcsolódó részletek iránt érdemes érdeklődni a Takarékbank Zrt. felhatalmazott üzletkötőjénél.

Elektronikus kereskedelem

A különböző elektronikus kereskedési rendszerekben folyó kereskedés nem csak a nyílt kikiáltásos piacon való kereskedéstől különbözik, hanem más elektronikus kereskedési rendszerektől is. Amennyiben elektronikus kereskedési rendszer segítségével köt ügyletet, a rendszerrel kapcsolatos kockázatoknak lesz kitéve, ideértve a hardver vagy szoftver elemek meghibásodását. Bármely rendszerhiba azt eredményezheti, hogy megbízását nem a vonatkozó utasítások szerint hajtják végre, illetve egyáltalán nem teljesítik.

Tőzsdén kívüli kereskedés

Egyes joghatóságok alatt, és ott is csak korlátozott körülmények között, a piaci szereplőknek lehetőségük van tőzsdén kívüli kereskedést folytatni. A tőzsdén kívül kereskedés lehet, hogy kevésbé szabályozott, mint a tőzsdei, vagy más szabályozási elvek érvényesülnek.

Az is előfordulhat, hogy a kereskedésbe bevont piaci szereplő az adott ügyletben éppen üzleti partnerként jár el. Ez megnehezítheti, vagy éppen ellehetetlenítheti bármely fennálló pozíció likvidálását, az érték meghatározását, a méltányos ár megbecslését vagy a kockázati kitettség felmérését. Ezért az ilyen ügyletek fokozott kockázatokkal járnak.

Budapest,

.....
Ügyfél

Rendelkezés biztosíték elhelyezéséről

Ezúton rendelkezem, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett számú ügyfél- és értékpapírszámlám szabad eszközeinek terhére a köztünk létrejött „Bizományosi keretszerződés elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedelemre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás” című szerződés alapján a számú elektronikus felületen nyilvántartott alszámlámon Bank az alábbi eszközöket helyezze el biztosítékként

Devizanem:

Összeg:

Értékpapír megnevezése:

ISIN kód:

Névérték:

Budapest,

.....
Ügyfél

Rendelkezés biztosíték szabad rendelkezésre bocsátásáról

Ezúton rendelkezem, hogy a számú elektronikus felületen nyilvántartott alszámlám és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett számú ügyfél- és értékpapírszámlámon elkülönített biztosíték számlám terhére a köztünk létrejött „Bizományosi keretszerződés elektronikus eszközön keresztüli befektetési kereskedelemre, nettósítási és pozíciólezáró nettósítási megállapodás” című szerződés alapján szabad rendelkezésre bocsássa az alábbi biztosítékaimat:

Devizanem:

Összeg:

Értékpapír megnevezése:

ISIN kód:

Névérték:

Budapest,

.....
Ügyfél