

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata (a továbbiakban: *Üzletszabályzat*) 2021. február 1. napjával módosult. Az Üzletszabályzat módosuló, törlésre kerülő és új rendelkezéseit¹ az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások pontja 14.1. Értékpapírtitok c. pontja kiegészül az alábbiakkal:

„Értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

„n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a befektetési vállalkozásnál vagy az árutőzsdei szolgáltatónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával

szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.”

2. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 14. Titokvédelmi és adatvédelmi előírások pontja 14.2. Üzleti titok c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban (bennfentes kereskedelem) meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet) szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.”

3. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre c. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Bank az alábbi pénzügyi eszközökre, szolgáltatásokra vonatkozó megbízások teljesítését vállalja:

- a) tőzsdei azonnali adásvétel
- b) tőzsdén kívüli azonnali adásvétel
- c) tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek értékpapír, index és deviza tekintetében
- d) ~~tőzsdén kívüli egzotikus opciós ügyletek~~

¹ A törölt rendelkezések ~~átmozott~~, az új rendelkezések **vastag, dőlt** betűvel szerepelnek.

Saját számlás ügyletek:

- a) tőzsdén kívüli határidős deviza és deviza opciós ügylet, **egzotikus deviza opciós ügylet**
- b) tőzsdén kívüli határidős állampapír ügylet
- c) tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel
- d) saját számlás értékpapír-kölcsönzés”

4. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre c. pontja 3.5. Tőzsdén kívüli egzotikus opciós ügyletek pontja, és azon belül 3.5.1.-3.5.5. pontok törlésre kerülnek, tekintettel arra, hogy a Bank az egzotikus deviza opciós ügyleteket a továbbiakban saját számlás ügyletként köti.

5. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Saját számlás ügyletek c. pontja 4.1. Általános rendelkezések c. pontja az alábbiak szerint kiegészül:

„A Bank a saját számláról értékesített pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan azonnali szerződéseket, valamint a határidős deviza, állampapír és deviza opciós **valamint egzotikus deviza opciós** pénzügyi eszközökre vonatkozóan keretszerződéseket köt.”

(...)

A saját számlás ügyletekre – amennyiben a keretszerződések másként nem rendelkeznek – megfelelően irányadóak a 3.1., 3.2., 3.3., ~~és 3.4. és 3.5.~~ pontokban foglaltak azzal, hogy a végrehajtás helyszíne saját számlás ügyletek esetében nem releváns.”

6. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Saját számlás ügyletek c. pontja 4.5. Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós, **egzotikus deviza opciós ügylet** c. pontja az alábbiak szerint kiegészül:

„A Bank tőzsdén kívüli határidős állampapír ügyletre, tőzsdén kívüli határidős margin deviza és margin deviza opciók **és margin egzotikus deviza opciók** adásvételére vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a ”Treasury keretszerződés” (továbbiakban: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

(...)

Felek megállapodnak abban, hogy a tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciók **és egzotikus deviza opciók** adásvételére adott megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák.”

7. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Saját számlás ügyletek c. pontja 4.5.1. A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai c. pontja az alábbiak szerint kiegészül:

„A tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós, **egzotikus deviza opciós** adásvételi ügyletek kötésének célja árfolyamnyereség realizálása.” (...)

Az Ügyfél a tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciók, **egzotikus deviza opciók** adásvételére vonatkozó megbízást személyesen, írásban, telefonon az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:

(...)

b) Határidős deviza és deviza opciós, **egzotikus deviza opciós** ügyletekre adott megbízásoknál: (...)"

Sajátszámlás opciós deviza ügylet kizárólag európai (csak a lejárat napján lehívható) típusú lehet, **a számlás egzotikus deviza opciós ügylet kizárólag európai típusú lehet, amerikai típusú barrier vagy, window barrier feltétellel.**

(...)

A határidős deviza ügyleteknél és deviza opciós **és egzotikus deviza opciós** ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy hét, a maximális határidő 370 nap. (...)

Az Ügyfél által adott határidős állampapír, deviza és deviza opciós, **egzotikus deviza opciós** adásvételi ajánlatának Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank külön jutalékot a határidős állampapír, deviza és deviza opciós, **egzotikus deviza opciós** adásvételi ügyletek kapcsán nem számol fel, azok határidős árban illetve az opciós prémiumban foglaltak." (...)

8. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Sajátszámlás ügyletek c. pontja 4.5.2. A megbízás teljesítésének különös szabályai c. pontja 4.5.2.2. Tőzsdén kívüli határidős deviza opciós, **és egzotikus deviza opciós** ügylet c. alpontja az alábbiak szerint kiegészül:

(...)

„Az opciós ügyletek tekintetében a Bank tőzsdén kívül csak európai típusú opciós ügyletet bonyolít: az európai típusú opciót az opció vevője csak a lehívás időpontjában jogosult lehívni, **egzotikus deviza opciós ügylet esetén a barrier, illetve window barrier feltételtől függően.** (...)"

9. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Sajátszámlás ügyletek c. pontja 4.5.3. A megbízások teljesítése, a megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolások ügyletek vonatkozásában c. pontja az alábbiak szerint kiegészül:

(...)

„Határidős deviza és deviza opciós, **egzotikus deviza opciós** ügyletek esetén az óvadékot külön óvadéki szerződéssel harmadik személy is nyújthatja, azonban határidős állampapír ügyletek esetén a Bank óvadékot harmadik személytől nem fogad el." (...)

10. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 4. Sajátszámlás ügyletek c. pontja 4.5.5. Egyéb rendelkezések c. pontja helyébe az alábbi 4.5.5. és 4.5.6. pontok kerülnek:

4.5.5. Egyéb rendelkezések

~~A számszámlás határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügyletek elszámolására, az ügyletekről küldött értesítésre valamint a kifogás emelésének szabályaira a II. Fejezet 3.5. Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós ügylet c. pontban leírt rendelkezések az irányadók.~~

4.5.5. Az ügyletekről küldött értesítés

A Bank a jelen pontbeli, számszámlás ügyleteket, azok lezárását, az Ügyfél nyitott pozícióját és a fedezetet érintő bármely az Ügyfél számára nyújtott tájékoztatást köteles megfelelően dokumentálni és arról köteles az Ügyfelet – a számlaszerződéshez csatolt „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyilatkozatban foglaltak szerint –e-mail-en keresztül értesíteni a következő munkanap 16:00 óráig. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a megkötött ügyletekről illetve az ügyletek zárásáról, valamint a nyitott pozícióról OTC határidős és opciós napi jelentést (a továbbiakban visszaigazolás) postai úton nem küld az Ügyfél részére.

A Bank az Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldötnél részletesebb elszámolást küld.

Felek megállapodnak, hogy a megbízást mindenkor érvényesnek tekintik és elfogadják abban az esetben is, ha az értesítés, visszaigazolás bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfél-hez. Felek ezen megállapodása kiterjed a következő bekezdésben írt kifogásolási jogra is ab-ban az értelemben, hogy az Ügyfél nem hivatkozhat a kifogásolási jog gyakorlásának lehet-lenségére, ha a Bank igazolta, hogy az Ügyfél által megadott e-mail címre megkísérelte az értesítést megküldeni.

A fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli deviza adásvételi ügylet az értesítésre vonatkozóan az egyedi szerződés a fentiekől eltérő rendelkezéseket tartalmazhat.

4.5.6. Kifogás

Abban az esetben, ha a Bank olyan határidős állampapír, határidős deviza, deviza opciós, egzotikus deviza opciós adásvételi ügyletet létesített, amely nem felel meg a megbízásban foglaltaknak, az ügylet visszaigazolásától számított egy banki munkanapon belül az Ügyfél a nem megfelelő teljesítés miatt kifogást emelhet.

Ha ezzel a jogával az Ügyfél nem élt, úgy az ügylet érvénytelenségére vagy a Bank felróható magatartására utóbb nem hivatkozhat. Ha az Ügyfél az ügylet ellen egy banki munkanapon belül kifogást emel, úgy Bank és az Ügyfél egy banki munkanapon belül köteles egyeztető tárgyalást lefolytatni. Az egyeztető tárgyalás létrehozásában, a sikeres lebonyolításában mindkét fél köteles együttműködési kötelezettségének eleget téve eljárni.

Ha a Bank hibája folytán az Ügyfélnek vesztesége keletkezik, az Ügyfél igényt tarthat az okozott kár azonnali megtérítésére az alábbiak szerint: a kár, a hibásan létrejött pozíció likvidálása vagy a pozíció fenntartása mellett az egyeztető tárgyalás napjáig keletkezett árfolyamkülönbözet. A pozíció likvidálása esetén keletkező árfolyam különbözetet a Bank

köteles megtéríteni. Az árfolyam-különbözet megfizetésén túl az Ügyfél kártérítésre nem tarthat igényt, és ettől az időponttól kezdve minden fizetési kötelezettség őt terheli.”

Budapest, 2021. január 26.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.