

**ALAPMEGÁLLAPODÁS**  
**befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében**  
**magánszemély**

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve: \_\_\_\_\_

Lakcíme: \_\_\_\_\_

Az Ügyfél kódja: \_\_\_\_\_

Az Ügyfél számlaszáma: \_\_\_\_\_

(a továbbiakban: Ügyfél)

másrészről az

Erste Befektetési Zrt.

Székhelye:

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Telefon:

23-55-100

Telefax:

23-55-190

(a továbbiakban: **Erste**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

## I. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

1. A Szerződés az Erste által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatások egyes szabályait fekteti le. A Felek jogait és kötelezettségeit a Szerződésen túl az egyéb Releváns dokumentumokban foglalt szabályok és feltételek is meghatározzák. A Releváns dokumentumok Erste által meghatározott szabályait és feltételeit az Erste az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint jogosult módosítani.

2. Az Erste fenntartja a jogot, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott, komplexnek tekintett szolgáltatásai (így például határidős, opciós ügyletek, befektetési hitel, day-trade stb.), továbbá egyéb szolgáltatásai igénybevételét, ügyletek megkötését további (keretjellegű vagy egyéb) szerződés(ek) megkötésének előfeltételétől, és/vagy az Ügyfél meghatározott tartalmú nyilatkozatától tegye függővé. Az Üzletszabályzat határozza meg, hogy a hivatkozott megállapodások/nyilatkozattételek milyen módon (pl. írásban, elektronikus úton, rögzített telefonbeszélgetés útján kötött megállapodással, megadott nyilatkozattal, ráutaló magatartással) és feltételekkel hoznak létre érvényes jogviszonyt az Erste és az Ügyfél között. Az Ügyfél az ügyletkötés időpontjában hatályos üzletszabályzati rendelkezésekkel összhangban jogosult az ügyletkötésre. A Felek ezúton megállapodnak, hogy a nem írásban megkötött keretjellegű/egyéb szerződések és nyilatkozatok az alakítás tekintetében mindenben érvényesnek minősülnek, még abban az esetben is, ha az(ok) egy, a Felek között már fennálló, írásban megkötött megállapodás módosítása(i).

## II. FOGALMAK

**Díjjegyzék** – az Erste szolgáltatásaihoz kapcsolódó, az Ügyfél által fizetendő, az alkalmazott díjakat, költségeket, kamatokat, késedelmi kamatokat és kötbért tartalmazó, mindenkor hatályos szabályzatok, amelyeket az Erste az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosult módosítani. Az Erste Internetes és egyéb szolgáltatáscsoportjai, továbbá meghatározott közvetítőin, egyéb megbízottain keresztül igénybevett szolgáltatásai tekintetében eltérő díjjegyzékeket jogosult alkalmazni, azzal, hogy az azokban nem szabályozott tételek tekintetében az (általános) díjjegyzék szabályai az irányadóak

**Eseti megbízás** - az Ügyfél Erste által kézhez vett ajánlata valamely eszköz adásvételére, kölcsönére vonatkozóan – beleértve az Erste ajánlatának elfogadására az Ügyfél által tett nyilatkozatot is, melynek Erste által elfogadásával bizományosi szerződés, saját számlás ügylet vagy egyéb ügylet jön létre a Felek között. Az ajánlat paramétereit az Üzletszabályzat meghatározhatja.

**Hirdetmény** - Az Erste által meghatározott olyan általános szerződési feltételek, amelyek az Üzletszabályzaton kívül az egyes szolgáltatásokkal kapcsolatos, ügyfeleket érintő információkról, tényekről, kötelezettségekről, jogosultságokról rendelkeznek és amelyek módosítására az Üzletszabályzat tartalmaz előírást.

**Internetes rendszer** – az Erste által üzemeltetett, az Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott web-címen elérhető, elektronikusan működő rendszer, mely a vonatkozó Releváns dokumentumokban meghatározott szabályok szerint nyújt lehetőséget befektetési és azok kiegészítő szolgáltatásai Interneten keresztül történő igénybevételére.

**Piaci szabályok** – a pénzügyi eszközökre, devizákra irányadó jogszabályok, szabályzatok és piaci szokványok az ügyletkötés piacán, klíring és elszámoló rendszerekben, a teljesítésbe bevont más szervezeteknél.

**Pozíció** – az Ügyfél javára nyilvántartott valamennyi pénzügyi- és egyéb eszköz, az eszközökre megkötött ügylet, valamint a kapcsolódó ügyfélkövetelés és tartozás.

**Releváns dokumentumok** - a Felek Szerződéssel kapcsolatos jogait és kötelezettségeit meghatározó mindenkor hatályos alábbi szabályok összessége: a Szerződés, az Erste-vel kötött további szerződések az Üzletszabályzat, az Internetes rendszer Felhasználói Kézikönyve, a Díjjegyzékek, a Hirdetmények, a Piaci szabályok, a pénz- és tőkepiacra vonatkozó jogszabályok.

**Speciális Számla/Számlák** – az Üzletszabályzatban meghatározott, általában külön jogszabály, alkalmazandó szabályzat és az Üzletszabályzat által meghatározott számlatípusok és/vagy alszámlák (pl. tartós befektetési számla, nyugdíj-előtakarékosági számla, zárolt (al)számla)

**Számla** – a Szerződés alapján megnyitott, meghatározott kódon nyilvántartott ügyfél-, értékpapír-, értékpapír letéti és egyéb pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számla, melyeken az Erste az ügyletekhez kapcsolódó pénz- és pénzügyi eszköz mozgásokat elszámolja, betérheli és jóváírja.

**Szerződés** – a jelen keretmegállapodás és annak mellékletei.

**Üzletszabályzat** - Erste mindenkor hatályos „Üzletszabályzat” című általános szerződési feltételei.

### III. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, INTERNETES SZOLGÁLTATÁSOK

1. Ha az Ügyfél befektetési/kiegészítő szolgáltatást vesz igénybe az Erstétől, az igénybevétel egyben úgy minősül, hogy az Ügyfél az adott szolgáltatás Releváns dokumentumokban – így különösen az Üzletszabályzatban és az Internetes Hirdetményben - meghatározott mindenkor hatályos szabályait, feltételeit elfogadja.

2. Az Erste egyes befektetési és kiegészítő szolgáltatásait Internetes rendszeren keresztül is hozzáférhetővé teheti az Ügyfél számára. Az Erste Internetes rendszerének az elnevezését és az abban nyújtott szolgáltatások körét és tartalmát jogosult módosítani. Az Internetes rendszerbe való belépés és azonosítás rendjét, az elérhető szolgáltatásokat, működési és ügyletkötési szabályokat a Releváns dokumentumok határozzák meg.

3. Az Erste jogosult szolgáltatásai elérése érdekében közvetítőket (pl. függő ügynök, más befektetési vállalkozás), közreműködőket megbízni. Az Erste a közvetítő jogkörét, megbízásának korlátait Hirdetményben határozza meg.

4. Az Erste a Szerződés alapján szerződéskötési kötelezettséget, rendelkezésre állást nem vállal, szolgáltatásait – ideértve az Internetes rendszeren keresztül nyújtott szolgáltatásokat is - a Releváns dokumentumokban meghatározott korlátozásokkal és szabályok mellett jogosult részben vagy egészben szüneteltetni, felfüggeszteni, megszüntetni, meghatározott elérési módokra korlátozni. Az Erste jogosult különböző kerekedési csatornáin eltérő szolgáltatást nyújtani és eltérő termékkörökre, biztosítani az ügyletkötési lehetőséget.

### IV. SZÁMLANYITÁS, SZÁMLAVEZETÉS ÉS SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

1. Az Erste a Szerződés alapján – a Felek eltérő megállapodása hiányában - az Ügyfél részére Számlát nyit és vezet.

2. Az Erste az Ügyfelet megillető Pozíciókat az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Számlán vagy meghatározott Speciális Számlán, rendelkezés hiányában a Számlán tartja nyilván. Az Ügyfél ezúton hozzájárul, hogy az Erste végrehajtsa a szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos valamennyi terhelést, jóváírást a Számlákon és a Speciális Számlákon (pl. értékpapír terhelés, jóváírás, vételár terhelés, jóváírás, díj- és költségterhelés). A Számlával (Speciális Számlával) és az azok feletti rendelkezéssel kapcsolatos, jogszabályi és Releváns dokumentumokban meghatározott korlátozásokat és feltételeket – ideértve a formai követelményeket is - az Ügyfél köteles betartani.

3. Az Ügyfél Üzletszabályzatnak megfelelően bejelentett igénye és az Üzletszabályzatban foglalt feltételek teljesítése esetén az Erste bármely Speciális Számlát megnyitja és vezeti az Ügyfél számára a Szerződés alapján, kivéve, ha valamilyen Speciális Számlához az Üzletszabályzat külön szerződés megkötését vagy nyilatkozattételt ír elő. Nyilatkozattétel esetén az Ügyfél nyilatkozatában foglaltak Erste általi elfogadásával a szerződés a Felek között létrejön azzal, hogy a nyilatkozatban nem szabályozott kérdésekben a Releváns dokumentumokban foglaltak az irányadók. Ha az Üzletszabályzat pénzbefizetést vagy egyéb cselekményt ír elő az Ügyfél részéről a szerződés létrejöttéhez és/vagy hatálybalépéséhez, úgy az Üzletszabályzat határozza meg a szerződés létrejöttének vagy hatálybalépésének időpontját. A Speciális Számlák körébe tartozó egyes számlatípusokra és alszámlákra vonatkozó részletes szabályokat, a Speciális Számlák vezetésére vonatkozó szerződés létrejöttének és hatályba lépésének napját és tartalmát az Üzletszabályzat határozza meg.

4. A Számlák és a Speciális Számlák vezetésére, az azok feletti rendelkezésre – beleértve a harmadik személyek számla feletti rendelkezésre és ügyletkötésre vonatkozó jogát is - az Erste Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók. Amennyiben a Speciális Számla az Üzletszabályzatban meghatározottak alapján alszámlaként funkcionál, úgy a Számla feletti rendelkezés tekintetében bejelentett személyek a Speciális Számla felett is jogosultak rendelkezni, kivéve, ha a Releváns dokumentumok a rendelkezési jog tekintetében eltérően rendelkeznek vagy korlátozásokat határoznak meg.

5. A Számlán/Speciális Számlákon nyilvántartott eszközök egyenlege után az Erste nem fizet kamatot. Az Erste jogosult az Ügyfél eszközeinek gyűjtőelvé tárolására, továbbá az eszközök külső letétkezelőnél való elhelyezésére. Az Üzletszabályzat határozza meg a nyilvántartott Pozíciók tekintetében a letétkezelés és letéti őrzés szabályait.

6. Az Erste legalább az Üzletszabályzatban foglalt gyakorisággal küld kimutatást (számlakivonat/egyenlegközlő) az Ügyfél Pozícióiról az Ügyfél által megadott értesítési címre, ennek hiányában az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint jár el.

7. A Számlák, Speciális Számlák tekintetében érvényesülő további részletszabályokat az Üzletszabályzat és az egyéb Releváns dokumentumok tartalmazzák.

8. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Számlán, Speciális Számlán nyilvántartott eszközök tekintetében az Erste által kezelt adatait az Erste a tulajdonosi megfeleltetéshez átadja a kibocsátónak, illetőleg az érintett elszámolóháznak. Az Ügyfél megadott hozzájárulását írásban, az Erstének átadott nyilatkozat formájában vonhatja vissza. A visszavonásból eredő következményekért az Erste nem felelős.

9. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza az Erstét, hogy a tévedés felismerésekor bármely mást megelőzően az Ügyfél Számláján tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt, egyéb pénzügyi eszközt az Ügyfél számláján helyesbítse, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral/egyéb pénzügyi eszközzel az Ügyfél számláját megterhelje.

## V. SPECIÁLIS SZÁMLÁK, TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA, NYUGDÍJELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA, KISKORÚ ERSTE FUTURE

1. Az Erste jelen Szerződés alapján az Ügyfél részére megnyitja az Üzletszabályzatban meghatározott Speciális Számlákat, ha az Ügyfél a megnyitás Üzletszabályzatban előírt feltételeit teljesíti. Ha az Erste ilyen feltételt nem állít, nincs szükség a Speciális Számlákhoz külön szerződés megkötésére vagy más nyilatkozattételre. A Speciális Számlákra vonatkozó megállapodások az Üzletszabályzatban írt feltételekkel létre jönnek/hatályba lépnek a Felek között azt követően, ahogy az Ügyfél az előírt feltételeket teljesíti.

2. A Szerződés az adóelőnyökkel járó egyes Speciális Számlákkal kapcsolatos, a Szerződés aláírásakor hatályos egyes feltételeket tartalmazza. A Speciális Számlákra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések és hatósági állásfoglalások a Felek jogviszonyában a Szerződés módosítása nélkül érvényesülnek. A jogszabályi változások és hatósági állásfoglalások alapján változás következhet be, amelynek következményeiért az Erste nem tehető felelőssé. Az Ügyfél a jogszabályváltozásokat köteles figyelemmel kísérni, az Erste értesítés küldésére nem kötelezhető.

3. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Erste tájékoztatta a TBSZ-re/NYESZ-re helyezhető és Erste által is kínált pénzügyi eszközök köréről, a számlán elhelyezhető eszközök devizenemére vonatkozó korlátozásokról, az Erste által nyújtható befektetési és kiegészítő szolgáltatások köréről, ezekkel kapcsolatos információ elérhetőségéről. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Erstének a TBSZ/NYESZ számlákról, azok forgalmáról a jogszabályban meghatározottak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn az adóhatósággal szemben.

### V.1. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ)

1. TBSZ nyitására kerülhet sor minden olyan adóévre, amikor a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimum kezdő összeget/értéket az Ügyfél egyszerre elhelyezte és az határidőre jóváírásra is került az Üzletszabályzatnak megfelelően. Az elhelyezés egyben az adott TBSZ tekintetében is a tartós befektetési szerződés létrejöttét és hatályba lépését eredményezi a Felek között. Mindaddig, amíg e jogszabályi korlátozás fennáll, egy adóévben az Ersténél a Számlához kapcsolódóan egy tartós befektetési szerződés köthető. Amennyiben az Ügyfél az Ersténél több számlával rendelkezik és egy adóévben több számlához kerül sor TBSZ megnyitására, úgy az adott adóévben érvényesnek a legkorábban nyitott TBSZ tekintendő.

2. Az Ügyfél elfogadja, hogy bizonyos ügyletek esetében felmerülhet, hogy a Pozíció megnyitását követően annak fenntartáshoz pótlólagos fedezet szükséges, valamint a TBSZ fenntartásával és az ügyletkötésekkel kapcsolatban díj- és költségfizetési kötelezettségei is fennállhatnak. Mivel pótlólagos befizetés/átutalás/átvezetés/transzfer kizárólag az adott TBSZ megnyitásának az évében eszközölhető, ezért vállalja, hogy a TBSZ tekintetében ennek figyelembe vételével adja megbízásait.

Amennyiben bármely TBSZ-en bármilyen jogcímen tartozás áll fenn - beleértve a TBSZ-en nyilvántartott pozíciók fenntartásához szükséges pótlólagos fedezeti követelményt is - és az adott TBSZ-en e tartozást az Ügyfél nem rendezi határidőben vagy annak rendezése a TBSZ-en egyébként kizárt -, az Ügyfél Számlája és a Számlájához rendelt valamennyi más TBSZ állománya is fedezetül és óvadéku szolgál, továbbá a tartozással Számlája/ alszámlái is terhelésre kerülhetnek, amennyiben az Erste rendszerei és a jogszabályok erre lehetőséget biztosítanak.

3. A fedezetképzési és fedezetkiegészítési kötelezettséggel, a kényszerlikvidálással, az óvadékkal és egyéb biztosítékokkal kapcsolatban egyebekben a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók azzal, hogy a hivatkozott szabályok valamennyi érintett számla tekintetében összevontan (összevont monitoring keretében) is irányadóak, amennyiben annak alkalmazására sor kerül. Az összevont monitoring következményeiről – beleértve a kényszerlikvidálás, az óvadékból és biztosítékból való kielégítés következményeit, a késedelmi kamatfizetési kötelezettség és adókötelezettség esetleges keletkezését is – az Erste részletes tájékoztatást adott, amelyet megértett és elfogadott, beleértve, hogy az összevont monitoring szerinti értékelésre - akár részben, akár egészben - Erste nem kötelezhető.

4. Azokra az esetekre, amikor a jogszabály az Ügyfél nyilatkozatát kéri a TBSZ futamidejének meghosszabbításával kapcsolatban, az Ügyfél a Megállapodás aláírásával úgy rendelkezik, hogy minden ilyen esetben kéri a TBSZ futamidejének meghosszabbítását azzal, hogy fenntartja a jogot arra, hogy a futamidő alatt esetleg eltérően rendelkezzen a futamidő lejártával (a meghosszabbítás visszavonásával) kapcsolatban.

Amennyiben az adott TBSZ egyenlege a befizetés adóévének a végét követően nulla vagy negatív, úgy az érintett TBSZ megszűntetésre kerül és a negatív egyenleget az Erste az Ügyfél Számláját terheli meg.

### V.2. NYUGDÍJELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ)

1. A Szerződés alapján a NYESZ számla megnyílik és a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó szerződés a Felek között hatályba lép, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági pénzzámlájára a vonatkozó jogszabályban meghatározott összeget elhelyezte és az jóváírásra is kerül az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően. Az Üzletszabályzatban meghatározott pénzbefizetés teljesítése az Ügyfél részéről e szerződéses nyilatkozat megerősítésének is minősül egyben. Az Ügyfélnek nyilatkoznia kell a megnyitandó számla adójogszabályok szerinti NYESZ-R megjelöléséről. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél nem nyilatkozik kifejezetten eltérően, úgy a megnyitott nyugdíj-előtakarékossági számlája NYESZ-R megjelölésű. Ellenkező rendelkezés hiányában e nyilatkozat megtétele napjának a NYESZ-R számla megnyílásának napja minősül.

### V.3 EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. A TBSZ, NYESZ számlákkal kapcsolatos hatályos feltételeket és a további részleteket, ideértve a számlákkal kapcsolatos rendelkezéseket, valamint a számlák megszüntetésének szabályait és az adózás szempontjából teljesítendő feltételeket is - a mindenkor hatályos Üzletszabályzat és a kapcsolódó jogszabályok határozzák meg. Az Ügyfél feltétel nélkül elfogadja, hogy az azokban bekövetkező változások az Erste Üzletszabályzatának megfelelően érvényesülnek a Szerződés külön módosítása nélkül az Erste és közte fennálló jogviszonyokban.

2. Az egyes TBSZ, NYESZ számlák e Megállapodás megszüntetése nélkül felmondhatók az Üzletszabályzat rendelkezési szerint. Az egyes számlák megszűnése a Szerződés hatályát és érvényességét nem érinti.

#### **V.4 KISKORÚ ERSTE FUTURE BEFEKTETÉSI PROGRAM**

Kiskorú Ügyfél részére történő számlanyitás és Erste Future Befektetési Programban (Program) történő részvétel esetén a kiskorú törvényes képviselője (szülő) a jelen Alapmegállapodás aláírásával a saját nevében kifejezetten elfogadja az Üzletszabályzat Erste Future Befektetési Programra vonatkozó rendelkezéseit, és ennek megfelelően polgári jogi szempontból a Program keretében megvásárolt befektetési jegyeket ajándékozza a kiskorú gyermeke részére olyan módon, hogy a saját pénzét a saját számlájáról rendelkezésre bocsátja (átutalja) a kiskorú számlájára annak érdekében, hogy a kiskorú Ügyfél és a Társaság között létrejöhessen az Üzletszabályzat szerinti megbízás (ez polgári jogi szempontból egy szülő és gyermek közötti bizományosi szerződés, majd egy ajándékozás sorozata), tehát az ajándékozás tárgya a kiskorú értékpapírszámláján elszámolt (jövőre) befektetési jegy állomány. Ennek megfelelően a törvényes képviselő (szülő) által átutalt pénz nem kerül a kiskorú vagyonába, csak a befektetési jegyek. Ha bármilyen okból legkésőbb a pénz jóváírását követő nyitvatartási nap végéig a kiskorú Ügyfél és a Társaság közötti megbízás nem jön létre, akkor ezen határidő lejártával a szülő által átutalt pénz (vagy ha a számlán maradvány pénzösszeg marad, akkor ezen maradvány pénzösszeg) ajándékozás útján a kiskorú vagyonába kerül. A törvényes képviselő (szülő) vállalja, hogy a Program keretében nem vásárol értékpapírt / pénzügyi eszközt a kiskorú gyermek vagyonából, csak a saját vagyonából. Az ezen kötelezettség megsértéséből eredő, akár a kiskorú Ügyfelet, akár a törvényes képviselőt, akár egyéb személyeket ért esetleges károkért a Társaság nem tehető felelőssé.

#### **VI. ÜGYLETKÖTÉS, TELJESÍTÉS, VISSZAIGAZOLÁS**

1. Az Ügyfél a Szerződés alapján Eseti megbízást adhat az Erstének. Ha azonban az Erste az Üzletszabályzat alapján meghatározott ügyletek megkötését további szerződés(ek) megkötésének előfeltételétől vagy nyilatkozattételtől teszi függővé, úgy az Ügyfélnek ezeket a feltételeket Eseti megbízása megadását megelőzően kötelessége biztosítani. Az Erste fenntartja a jogot, hogy az előírt feltételek teljesítéséig az Eseti megbízást ne fogadja be. A Felek egyedi ügyletkötéseiknél a Releváns dokumentumokban foglaltaktól – amennyiben az eltérést jogszabály nem tiltja - eltérően állapodhatnak meg.

2. Az Ügyfél az Üzletszabályzatban meghatározott módokon és feltételekkel (pl. írásban, rögzített telefonbeszélgetés útján, elektronikus úton) adhat az Erstének Eseti megbízást, továbbá módosíthatja vagy vonhatja vissza Eseti megbízását. Az Eseti megbízás annak elfogadása esetén az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően érvényes szerződést hoz létre a Felek között. Az Internetes rendszerben az Ügyfél azonosító adataival való belépést követően végrehajtott valamennyi tranzakció az Ügyfél érvényes szerződésének vagy rendelkezésének minősül a Releváns dokumentumokban és az Internetes rendszerben érvényesülő szabályoknak megfelelően.

3. Az Erste az Ügyfél Eseti megbízása elfogadására nem kötelezhető. Az Erste az ügyleteket ún. Legjobb Végrehajtási Politikájának megfelelően kíséri meg teljesíteni, melyről a tájékoztatást az Ügyfél megkapta. Az ügyleteket és azok teljesülését az Erste az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint igazolja vissza.

4. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Erste az elfogadott Eseti megbízást más szerződésekkel összevontan vagy azt részben, megbontva teljesítse, továbbá a Piaci szabályok által lehetővé tett körben saját számlás ügyletként és akár szabályozott piacon kívül teljesítse. Az Erste jogosult a teljesítés tekintetében közreműködőt igénybe venni.

5. A Releváns dokumentumok határozzák meg a Szerződés hatálya alá tartozó Eseti megbízások megadásának, elfogadásának Szerződésben nem rendezett további szabályait – beleértve azt is, hogy mely jognyilatkozat, szerződés minősül írásbelinek – az ügyletkötés általános szabályait és az ügyletkötés egyes ügyletszabályoknál érvényesülő, speciális feltételeit. Az Erste felhívja a figyelmet, hogy az általánostól eltérő szabályok érvényesülhetnek az ügyletkötéssel, az ügyletek fenntartásával, zárásával, elszámolásával kapcsolatban az Internetes rendszerben és a különböző kerekedési csatornákon. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Szerződés hatálya alá tartozó ügyleteknél mindenkor érvényesülnek a Piaci szabályok, és elfogadja, hogy a Piaci szabályoknak megfelelő intézkedéseket az Erste az Ügyfél és/vagy saját érdekében a körülményeknek megfelelően jogosult meghozni.)

6. Az Ügyfél kijelenti, hogy együttműködési kötelezettsége keretében figyelemmel kíséri Pozícióit, az Erste értesítéseit, teljesítési igazolásait, továbbá kivonatait és egyenlegközlőjét, és haladéktalanul jelez minden általa tapasztalt eltérést, problémát. Ennek elmulasztása, késedelmes vagy nem megfelelő teljesítése az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, amelynek következményeiért az Ügyfél felelős. Amennyiben Üzletszabályzat egy tájékoztatás tartalmával kapcsolatos kifogás közlésére határidő szab, amely alatt az Ügyfél bejelentéssel nem él, úgy azt az Erste jogosult jóváhagyásnak tekinteni.

7. Az Erste fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben az Ügyfél panaszbejelentéssel él, az Erste az Eseti megbízásokat – ide nem értve az adott Pozíció lezárására vonatkozó Eseti megbízást – a további problémák megelőzése érdekében ne vagy csak részben fogadjon be a panaszos ügy lezárásáig.

8. Az Ügyfél hozzájárul, hogy az Erste az Ügyféllel történő vezetékes vagy mobil, illetőleg egyéb elektronikus rendszeren keresztül telefonbeszélgetéseket, üzeneteket rögzítse annak elfogadásával, hogy ezek a rögzített felvételek a Felek közötti vitában bizonyító erővel bírnak. A telefonbeszélgetések kezelésére, visszahallgatására, rendelkezésre bocsátására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

9. Abban az esetben, ha a Számlán nyilvántartott pénzösszeg nem a teljesítés, az elszámolás vagy a Felek által megállapodott pénznemben áll rendelkezésre és átváltás szükséges, az Erste az általa kiválasztott, az átváltást végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot, illetőleg az Erste által meghatározott egyedi árfolyamot alkalmazza: a teljesítési kötelezettség az alkalmazott árfolyamnak megfelelően áll fenn a Felek között.

10. Vételi bizomány esetében tekintettel az ezen ügyletekre vonatkozó sajátos teljesítési és elszámolási szabályokra, valamint az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésre vonatkozó kötelezően alkalmazandó előírásokra, így különösen a Bszt. speciális rendelkezéseire a Felek megállapodnak, hogy a vételre vonatkozó bizományosi szerződés esetében a megvételre

kerülő pénzügyi eszközökön a Társaság nem szerez tulajdonjogot a teljesítés során és azok az elszámolással közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerülnek.

11. Erste és az Ügyfél megállapodnak, hogy rögzített telefonon történő kiszolgálás esetén Erste - indokolatlan késedelem nélkül - az ügyletkötést követően is eljuttathatja az Ügyfélnek az Üzletszabályzatában foglaltak szerint elkészített alkalmassági nyilatkozatot (különösen, de nem kizárólagosan elfogadottnak minősül a napvégi tranzakciós értesítés keretében történő küldés). Erste ez esetben is biztosítja a választási lehetőséget az Ügyfél számára, hogy az ügyletkötés elhalasztását kérje annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.

12. Felek általánosan megállapodnak, hogy Erste jogosult a kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre adott megbízások végrehajtására a mindenkor hatályos végrehajtási politikájában részletezett módon a kereskedési helyszínen kívül is (beleértve a saját számláról történő végrehajtást), kivéve, ha az Ügyfél egyértelmű utasítást adott a megbízás végrehajtására vonatkozóan.

## VII. TÁJÉKOZTATÁSOK, ÉRTEŚITÉSEK, RELEVÁNS VIZSGÁLATOK

1. Az értesítések, felszólítások, egyéb tájékoztatások módja tekintetében – mindazon körben, amelyről az Ügyfél nem rendelkezett – az Erste Üzletszabályzatában foglalt értesítési módok bármelyikén jogosult az Ügyfelet értesíteni. Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés szükséges (különös tekintettel a fedezetképzés, kényszerlikvidálás körében megküldött értesítésekre), az Erste rövid úton (így például telefonon, sms-en, faxon, Internetes rendszeren keresztül közlés) kísérli meg az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll. Az Erste nem köteles több értesítési módon megkísérlni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy az értesítések, speciális szolgáltatások tárgyában kötött Megállapodásban meghatározott rövid úton elérhető értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, az ebből fakadó károkért az Erste nem tehető felelőssé.

*Az Erste csak olyan értesítési módot választ, amelyre vonatkozóan az Ügyfélelérhetőséget (telefonszám, postai cím stb.) adott meg. Ennek alapján az Ügyfél annak tudatában és elfogadásával jelöli meg az adott elérhetőséget, hogy azok az Erstevel való kapcsolattartásra szolgálnak és így az Erste ezeken az elérhetőségeken az Ügyfelet értesítheti. Így az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy ezeken az elérhetőségeken elérhető legyen és az Erste megtehesse felé jognyilatkozatait az Üzletszabályzatban meghatározott hatályosulással. Ezért az Ügyfél vállalja, hogy kifejezetten jelzi az Erste részére az Értesítési megállapodás módosításával, amennyiben valamely általa a korábbiakban megadott elérhetőség megváltoznak, megjelölve benne az új elérhetőségét. Ellenkező esetben az Ügyfél nem hivatkozhat érvényesen arra, hogy az adott csatornán nem volt elérhető – beleértve azt az esetet is, hogy erre alapozva nem emelhet kifogást az ebből eredő következmények tekintetében.*

2. Az Erste az Ügyfél alkalmasságát, megfelelőségét a jogszabályi előírások alapján vizsgálja. A vizsgálathoz az Erste jogosult az Ügyféltől erre rendszeresített nyomtatványon is nyilatkozatot kérni. A formanyomtatvány használata azonban nem jelenti azt, hogy az Erste csak ebben a formában győződhet meg az Ügyfél alkalmasságáról, megfelelőségéről, így az Erste az Ügyfél alkalmasságát, megfelelőségét és annak változásait különböző – az Erste által meghatározott - módokon jogosult megvizsgálni illetve felülvizsgálni a rendelkezésére álló információk alapján. Az Erstenek jogában áll e vizsgálat elvégzése érdekében az ügyfélkapcsolat hatálya alatt bármikor további információk bekérése. Az Erste jogosult meghatározni, hogy meghatározott ügyletkötésekhez milyen eredmény szükséges az alkalmasság, megfelelőség tekintetében. Amennyiben az Ügyfél a szükséges információt nem adja meg az Erste-nek vagy a megadott nyilatkozatok alapján megfelelése, alkalmassága az adott szolgáltatás vonatkozásában nem áll fenn vagy az Erste álláspontja szerint az nem megállapítható, az Erste fenntartja a jogot arra, hogy a kért szolgáltatást ne nyújtsa az Ügyfél számára. Amennyiben az Ügyfél olyan szolgáltatást kíván igénybe venni, amely az Erste megítélése szerint nem megfelelő számára, vagy nem állapítható meg, hogy megfelelő-e számára, és az ügyletkötést az Erste nem tagadja meg, de a megfelelőség meg nem állapíthatóságára az Ügyfél figyelmét előzetesen felhívta, akkor a szolgáltatás Ügyfél általi igénybevétele esetén az ebből eredő következményekért az Erste nem felelős.

3. Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben az Erste felé tett nyilatkozataiban, Erstevel fennálló jogviszonyában korábban tapasztalt ügyletkötési szokásaival, pénzügyi, személyes vagy egyéb, az Erste szolgáltatásai szempontjából releváns körülményeiben, megítélésében változás következik be, arról az Erste-t tájékoztatja, melynek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül. Tájékoztatás hiányában az Erste jogosult a korábbi nyilatkozatok, eljárások, szokások szerint eljárni. A változás bejelentésének elmaradása alapján a változásból eredő következményekért az Erste részéről történő helytállási kötelezettségre az Ügyfél érvényesen nem hivatkozhat.

4. Az Ügyfél köteles figyelemmel kísérni az Erste által közzétett tájékoztatásokat és a Releváns dokumentumok változásait. Az Erste az ezzel kapcsolatos információkat a Felek megállapodása alapján – beleértve az ügylet előtti tájékoztatás körébe tartozó hirdetményét is – Üzletszabályzatban meghatározott honlapján jeleníti meg, de jogosult arra, hogy egyéb módon – pl. számlakivonaton, Internetes rendszeren keresztül, egyedi értesítéssel – adjon meg tájékoztatást vagy hívja fel az Ügyfél figyelmét. A tájékoztatások az Üzletszabályzatnak megfelelően az Erste székhelyén és ügynökhálózati egységeiben is rendelkezésre állnak,

5. Az Ügyfél kérés nélkül köteles megadni az Erste számára mindazt az információt, ami ahhoz kell, hogy az Erste a Szerződés alapján vállalt szolgáltatásokat el tudja látni (különösen tekintettel a mindenkor pénzmossás elleni, adóeljárás, tulajdonosi megfeleltetési előírásokra, egyéb jogszabályok által előírt igazolásokra, nyilatkozatokra és adatokra).

6. Az Erste törekszik arra, hogy az Ügyféllel létrejövő és/vagy fennálló szerződéses jogviszonyban valamennyi, a jogviszony szempontjából releváns, lényeges feltételt meghatározzon azzal, hogy ezen túlmenően a Felek figyelembe vesznek minden olyan más, az adott fél által ezen túlmenően lényegesnek tekintett feltételt is (beleértve az eredetileg meghatározottaktól eltérő, vagy azzal ellentétes feltételt) abban az esetben, ha erről (beleértve lényeges jellegét is) az adott fél kifejezetten előzetesen értesíti a másik felet. Egyéb esetben ugyanis e másik fél joggal feltételezheti, hogy nincs más olyan feltétel, amelyről rendelkezni kellene, vagy eltérően kellene rendelkezni.

7. Az Erste által küldött értesítések, tájékoztatások esetében – beleértve az Üzletszabályzat, Hirdetmények, Díjjegyzékek módosításáról szóló tájékoztatást, valamint az egyes időszaki jelentéseket is – amennyiben a vonatkozó határidőn belül az Ügyfél

kifejezetten nem él kifogással mely Erste kifejezett tudomására jut -, ellenkező megállapodás hiányában – az azt jelenti, hogy e hallgatással, úgy is, mint ráutaló magatartással – az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta, annak jogkövetkezményeivel együtt.

8. Hivatkozással a 2014/65/EU Európai Parlamenti és Tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló Európai Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (Bizottsági Rendelet) 50. cikk szerinti költségekre és díjakra vonatkozó előzetes tájékoztatásra, a jelen szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezetten beleegyezik, hogy ezen előzetes tájékoztatást Erste az internetes honlapján keresztül a [www.elozeteskoltszeg.ersteinvestment.hu](http://www.elozeteskoltszeg.ersteinvestment.hu) oldalon nyújtsa.

9. Hivatkozással az Európai Parlament és a Tanács 2014. november 26-i, a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU rendelete (a továbbiakban: PRIIPS Rendelet) szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumra (angolul: „Key Information Document” – „KID”), a jelen szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezetten beleegyezik, hogy ezen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat Erste az internetes honlapján keresztül a [www.kid.ersteinvestment.hu](http://www.kid.ersteinvestment.hu) oldalon tegye elérhetővé.

10. Amennyiben a PRIIPS Rendelet szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok magyar nyelven nem lennének elérhetőek (ez jellemzően a nem magyar előállítású termékek esetén fordulhat elő), úgy Ügyfél tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy Erste ezen dokumentumokat idegen (jellemzően angol) nyelven tegye elérhetővé az internetes honlapján, továbbá Ügyfél ennek figyelembevételével hozza meg befektetési döntését, és ennek tudatában ad megbízást Erste részére és/vagy köt ügyletet Erste-vel. Erste az ebből fakadó károkért nem felel.

11. Ügyfél kifejezetten beleegyezik, hogy Erste a befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira, az elérhető pénzügyi eszközökre, az összeférhetetlenségi politikára és az ügyfél pénzügyi eszközök és pénzeszközök védelmére vonatkozó, továbbá jogszabály által előírt egyéb tájékoztatási anyagokat az internetes honlapján keresztül a [www.ersteinvestment.hu](http://www.ersteinvestment.hu) oldalon tegye elérhetővé.

## VIII. FEDEZETKÉPZÉS, BIZTOSÍTÉKOK

1. Az Ügyfél saját kötelessége és felelőssége a megnyitandó és megnyitott Pozíciói, továbbá az Erste által felszámított díjak és költségek, az Erste által végrehajtott egyéb terhelések fedezetigényének megfelelő fedezet biztosítása a Releváns dokumentumok előírásainak megfelelően valamennyi számlája és Speciális Számlái vonatkozásában. A fedezet biztosítását az Ügyfél az Üzletszabályzatnak és az alkalmazandó Hirdetménynek megfelelően köteles teljesíteni. A fedezettséget az Ügyfél köteles számlánként/Speciális Számlánként biztosítani abban az esetben is, ha a Speciális Számla alszámlaként funkcionál. Az Üzletszabályzat vagy a Felek kifejezett megállapodása ettől eltérően rendelkezhet.

## IX. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

1. A vonatkozó Díjjegyzékben meghatározott díjak, költségek, kamatok, kötbérek megfizetésére és egyéb fizetési kötelezettségek teljesítésére az Ügyfél kötelezettséget vállal. Az Ügyfél viseli a Díjjegyzékben meghatározottakon túl felmerülő, az ügyletkez kapcsolódó illeteket, közterheket és egyéb költségeket. Az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza az Erstét arra, hogy a felmerült díjakkal és költségekkel, továbbá azok esetleges járulékaival a Számlát vagy Speciális számláit megterhelje.

## X. EGYÉB FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

1. Az Ügyfél minden esetben kizárólag saját kockázatára köt ügyletet, kockáztatja pénzét és pénzügyi eszközét a tőkepiacon, az Ügyfél veszteségeiben való osztozkodásra az Erste nem kötelezhető. Az Erste a Szerződés alapján portfóliókezelést vagy egyéni pozíció-nyomonkövetést nem végez, e tevékenységre minden esetben kifejezett megállapodás esetén vállalkozik. Ennek megfelelően az Ügyfélnek saját kötelezettsége és felelőssége, hogy Pozíciói alakulását nyomon kövesse és kedvezőtlen piaci körülmények között és azok esetére a szükséges veszteségmérésről intézkedéseket tegyen. Az Erste nem nyújt jogszabály követési és közteher optimalizálással kapcsolatos szolgáltatást az Ügyfél részére.

**2. Az Erste Szerződés aláírását megelőző figyelemfelhívását követően az Ügyfél a Szerződés aláírásával az alábbi pontokban foglalt felelősségkorlátozásokat kifejezetten elfogadja:**

- 2.1. Az Erstét nem terheli felelősség az Eseti megbízások, egyéb utasítások, kérések teljesíthetőségéért, illetve azok eredményességéért. Az Erste a telefonon, Internetes rendszeren keresztül kezdeményezett ügyletkötéssel kapcsolatos technikai hibákért és visszaélésekért felelősséget nem vállal, ha a kár nem az Erste szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából ered. Ha az ilyen visszaélésekből fakadó illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, az nem tekinthető az értékpapír titok Erste általi megsértésének.
- 2.2. Hacsak jogszabály arra nem kötelezi, az Erste nem vállal felelősséget az ügyletek teljesítésében és elszámolásában szerepet vállaló harmadik személyek (pl. elszámolóházak, bankok, tőzsdék, egyéb technikai szolgáltatást biztosítók) nemteljesítése, hibás vagy késedelmes teljesítése miatt az Ügyfél érdekkörében bekövetkező veszteségekért.
- 2.3. Az Erstétől kapott tájékoztatás, az Erste elemzései, hirdetései, termékleírásai, az Erste részéről az ügyletkötésben közreműködő munkavállaló véleménye, nem minősülnek befektetési tanácsadásnak. Az Erste fenntartja a jogot, hogy kizárólag nem független alapon befektetési tanácsadást (a továbbiakban: befektetési tanácsadás) kizárólag külön megállapodás alapján nyújtsa. Az Erste nem felel semmilyen kárért, amely az Erste esetleges befektetési tanácsadásából fakad, amennyiben az Erste a tanácsadási tevékenységért díjat nem számít fel, és a kárt az Erste nem szándékosan vagy bűncselekménnyel okozta.
- 2.4. Az Erste Internetes rendszere az Üzletszabályzatban rögzített rendelkezésre állás szabályai szerint érhető el. Szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül az is, amennyiben a szolgáltatás olyan okból nem érhető el, amely az Erstének fel nem róható. Szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül továbbá az Internetes rendszerekben az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően bejelentett karbantartási időszak, az Internetes szolgáltatások szüneteltetése.

Az Erste nem felel az abból fakadó károkért, amelyek a rendelkezésre állási időszakon belül bekövetkezett szolgáltatás kiesésből fakadnak, amennyiben a jelen pontban vállalt rendelkezésre állási kötelezettségének eleget tett. Az Erste kártérítési felelőssége ilyenkor is csak abban az esetben áll fenn, ha az Ügyfélnek az Erstének felróható okból nem volt módja más módon kezdeményezni a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést.

- 2.5. Amennyiben adott szolgáltatás, ügyletkötési lehetőség - annak ellenére, hogy a termékkör részét képezi - valamely módon (kereskedési csatornán) nem érhető el, de más elérési úton – mely az Ügyfél számára a vele kötött szerződés(ek)nek megfelelően - rendelkezésére áll, az Ügyfél nem hivatkozhat felmerült káaira, ha a nyitva álló elérési úton nem kezdeményezte a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést.
- 2.6. Az Erste kizárja a felelősségét az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért közvetlen és közvetett, valamint következményi károkért. Erste nem felel továbbá az óvadék/zálogtárgy teljes vagy részbeni zárolásából vagy felhasználásából és/vagy az egyes szerződések azonnali hatályú felmondásából fakadó közvetlen, közvetett, valamint következményi kárért. Az Erstének a kényszerlikvidálás joga és nem kötelessége. A kényszerlikvidálás lehetősége független továbbá az Ügyfél által Erste részére biztosított biztosítékokból való kielégítéstől. Ennek megfelelően az Erste kizárja felelősségét az abból fakadó károkért, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával nem élt vagy nem e jog megnyíltakor, hanem azt követően (bármikor) kényszerlikvidált, illetve, hogy a kényszerlikvidáláshoz való jogának gyakorlása helyett, illetve azt megelőzően az Ügyfél által Erste részére nyújtott biztosítékokból keresett kielégítést. Amennyiben az Erste úgy dönt, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával él, úgy az a folyamatok időigénye, egyben adminisztrációja miatt szükségszerűen időt vesz igénybe, amely alatt a piaci árak elmozdulnak: az Erste kizárja a felelősségét az ebből fakadó károkért.
- 2.7. Az Erstét nem terheli felelősség azért a kárért, amely az Ügyfelet érheti akkor, ha az Erste biztosítékból kielégítési jogát gyakorolja és ennek során a biztosítékul szolgáló eszközök értékesítésére az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron kerül sor.
- 2.8. Internetes ügyletek esetében az Ügyfél azonosító adataival végrehajtott tranzakciók minden esetben az Ügyfél érvényes Ügyletei és jognyilatkozatai, az érvényességet nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot: az Erste az ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja.
- 2.9. Az Erstét nem terheli felelősség az abból fakadó károkért, hogy az Erste a Szerződés alapján szerződéskötési kötelezettséget nem vállal, szolgáltatásait szünetelteti, felfüggeszti, megszünteti, meghatározott elérési módokra korlátozza.
- 2.10. Az Ügyfél elfogadja, hogy jelen fejezet nem tartalmazza a felelősséggel kapcsolat valamennyi rendelkezést, a Szerződés egyéb pontjaiban továbbá a Releváns dokumentumokban meghatározott felelősségi rendelkezések azonos módon érvényesülnek a Felek jogviszonyában.
- 2.11. Az Erstét az előző pontban foglalt eltérésekkel az általános polgári jogi szabályok szerint terheli felelősség azért, hogy az Ügyféllel fennálló jogviszonyban, az Ügyféllel kötött szerződésekben foglaltakat a legjobb tudása szerint, az adott helyzetben általában elvárható gondossággal megkísérelje teljesíteni. Ennek megfelelően az Erste az Ügyfél veszteségében, kárában való osztozásra, az Ügyfél kárának akár részben történő megtérítésére nem kötelezhető, kivéve, ha az Erste jogellenesen, neki felróhatóan okoz kárt, az Erste cselekménye, valamint a kár között közvetlen és nyilvánvaló ok-okozati összefüggés áll fenn és az Erste nem úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. A kártérítés mértéke azonban ebben az esetben sem haladhatja meg az ügyleten mutatózó tényleges veszteség összegét, azzal, hogy az Ügyfél és az Erste közötti kármegosztásnál minden esetben figyelembe kell venni az Ügyfél és az Erste felróhatóságának az arányát is. Az Erste kizárja a felelősségét az elmaradt haszonért és a kártérítés tényleges vagyoni veszteségen felüli többi összetevőjéért.

## **XI. VEGYES RENDELKEZÉSEK, HATÁLY, A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE**

1. Felek a Szerződéssel kapcsolatos vitáikat elsődlegesen bíróságot nem igénylő, békés eszközökkel igyekeznek rendezni. Amennyiben ez nem vezetett eredményre, úgy a Felek a Szerződéssel, a hatálya alá tartozó szolgáltatásokkal, ajánlatokkal és szerződésekkel és a Releváns dokumentumokban foglaltakkal kapcsolatban felmerült vitáik eldöntésére kikötik a magyar bíróságok kizárólagos hatáskörét és illetékességét.
2. Az Erste tájékoztatta az Ügyfelet arról, hogy a fogyasztói szerződésektől való általános elállási jog a megkötött ügyletek vonatkozásában nem illeti meg, mivel az ügyletkötések pénzügyi eszközökre irányulnak.
3. Ügyfél kijelenti, hogy az Erste a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
4. Az Erste a Szerződés megkötése előtt a személyes adatok védelméről szóló jogszabályi rendelkezések szerint teljes körű tájékoztatást nyújtott az Ügyfél személyes adatainak kezeléséről, felhasználásáról. Az Ügyfél megismerte és megértette az ezzel kapcsolatos Üzletszabályzati rendelkezéseket is. Ennek megfelelően az Ügyfél hozzájárul személyes adatainak kezeléséhez, felhasználásához az Erstével fennálló jogviszonyával és a jogviszony érvényesítésével kapcsolatosan az Erste által végzett tevékenységek körében.
5. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával elismeri, hogy a Releváns dokumentumokat elolvasta, megértette és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el, valamint kötelezettséget vállal arra, hogy ezen dokumentumok folyamatos módosítását figyelemmel kíséri. Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a hivatkozott dokumentumok és azok mindenkori módosított verziója, továbbá az azokban hivatkozottak nem elérhetők számára és/vagy az azokban foglaltak alapján további információra van szüksége befektetési döntése(i) meghozatala érdekében, azt felmerüléskor haladéktalanul jelzi Erste felé. Az előbbiek elmulasztásából, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő következmények az Ügyfelet terhelik.
6. A Szerződés aláírásával a felek között hatályos tárgybani keretmegállapodások, a Szerződés ezen – a vonatkozó, Ügyfél által megismert és Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadott Hirdetményben tételesen meghatározott - szerződések helyébe lép azok



egységes szerkezetű módosításaként. **A Felek között hatályos keretmegállapodásokban meghatározott újrabefektetési megbízás(ok) a Szerződés aláírásával megszűnnek.** Ha a Felek között egyedi, kizárólag az Ügyfélre vonatkozó, az általánosan alkalmazott keretmegállapodásokon felüli speciális megállapodás van hatályban, annak hatálya továbbra is fennmarad, úgy, hogy annak háttérszerződése a továbbiakban a Szerződés. Az Ügyfél – amennyiben az Erstével már aláírt szerződésekkel rendelkezik - az erre vonatkozó kifejezett figyelemfelhívást elismerve annak tudatában írja alá a Szerződést, hogy a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései a korábban aláírt, a hivatkozott Hirdetményben meghatározott (keret)szerződések rendelkezéseitől, kikötéseitől több tárgyban eltérnek. Az Ügyfél részletesen tanulmányozta a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezéseit és kijelenti, hogy tisztában van azzal, hogy melyek ezen eltérő rendelkezések, amelyeket a Szerződés aláírásával kifejezetten és magára nézve kötelezően elfogad. Az előbbiek elmulasztásából, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő következmények az Ügyfelet terhelik. Amennyiben a Felek között kötött valamely keretszerződés Alap-megállapodásról és/vagy Fedezeti és Biztosítéki megállapodásról rendelkezik, arra hivatkozik, úgy ezek a hivatkozások a Szerződésre és az Üzletszabályzatra való hivatkozásnak minősülnek.

7. Ügyfél kijelenti, hogy az Erste a jelen szerződés megkötése előtt teljeskörűen tájékoztatta a központi hitelinformációs rendszerről, annak céljáról, jelentőségéről, a vonatkozó eljárások szabályairól, e rendszerbe történő adatátadási kötelezettségekről, az adatkezelésről, más referenciaadat-szolgáltatónak történő adatátadásról (mely adatok kerülnek átadásra és mely esetekben kerülhet még sor adatátadásra), a központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos jogairól, hozzájárulási lehetőségeiről (más referenciaadat-szolgáltató részére történő adatátadás, egyes adataim jogviszony megszűnését követő további kezelésének lehetősége), a Felügyelet által készített tájékoztató tartalmáról, valamint arról, hogy az e rendszer által kezelt adatokat csak a vonatkozó törvényben meghatározott célra lehet felhasználni. Ügyfél elismeri, hogy a központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatosan az Erste írásbeli tájékoztató anyagát is megkapta, továbbá tájékoztatta arról, hogy a rendszerrel kapcsolatos tájékoztatás a [www.ersteinvestment.hu](http://www.ersteinvestment.hu) oldalon, valamint a Hirdetményekben is elérhető.

8. Felek a közöttük fennálló jogviszonyban tartós adathordozónak tekintik a rögzített telefonbeszélgetéseken keresztül adott nyilatkozatokat, tájékoztatásokat, az sms-t, az e-mail-t, valamint az Ügyfél elfogadja, hogy az Erste a [www.ersteinvestment.hu](http://www.ersteinvestment.hu) oldalon adjon részére tájékoztatást.

9. A Szerződés határozatlan időre jön létre, a Szerződés és a hatálya alá tartozó ügyletek megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.

10. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Releváns dokumentumokban foglaltak az irányadók. A Felek jogviszonyában a magyar jog előírásai érvényesülnek.

## XII. AZ ÜGYFÉL KOCKÁZATOK TEKINTETÉBEN TETT KIFEJEZETT NYILATKOZATAI (KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT)

1. Kijelentem, hogy az Erste részemre részletes tájékoztatást adott a Szerződés és az annak alapján igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatokról, amelynek összefoglalását jelen nyilatkozat tartalmazza, mely egyben szerződéses nyilatkozatomnak minősül.

### 2. Tőkepiaci általános kockázatok

2.1. Ismerem a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az **árfolyam alakulásához** kapcsolódó – általános kockázatokat. Tudom, hogy a múltbeli teljesítmények és a jövőbeli becslések, elemzések nem jelentenek garanciát a jövőben bekövetkező teljesítésekre. A **befektetési döntések kockázatosak** is lehetnek, a piaci körülmények folyamatosan és előre nem prognosztizálható módon változhatnak, extrém helyzetek fordulhatnak elő, melyek befektetésem értékét folyamatosan változtathatják. Tudom, hogy akár teljes befektetésemet elveszíthetem. Felmértem, hogy a pénzügyi eszközök árfolyamának alakulásáról pontos képet abban az esetben kaphatok, ha a folyamatosan figyelemmel kísérem azokat az **információkat**, amelyek befolyásolhatják az árfolyamot. Ezek a kockázatok felmerülhetnek adott piaci helyzetben konzervatívabb befektetések esetében is.

2.2. A piaci kamatszintek változása ugyancsak jelentősen befolyásolhatják a pénzügyi eszközök árfolyamát. A piaci viszonyok határozzák meg a likviditást, vagyis egy befektetés „készpénzre válthatóságát”, ami szintén jelentős veszteséget eredményezhet. Tisztában vagyok a devizakockázat Pozícióimra gyakorolt hatásával.

2.3. A tőkepiacon is kiemelt szerepe van emellett a **partnerkockázatnak**, a kibocsátó vagy az elszámolásban közreműködő bármely szervezett fizetőképességének és készségének. is.

2.4. Kijelentem, hogy megismertem az Erste Üzletszabályzatában foglaltak szerint a **külföldi piacok, instrumentumok** és azok elszámolásával, kereskedésével és az azokkal kapcsolatos joggyakorlással, egyéb azokra vonatkozó tájékoztatásokkal és az e tekintetben rendelkezésre álló információkkal kapcsolatos figyelemfelhívást, tisztában vagyok azzal is, hogy e piacok, instrumentumok tekintetében az információt nehezebb a hazai piacokhoz, instrumentumokhoz képest megszerezni és kijelentem, hogy az ehhez kapcsolódó kockázattal maradéktalanul tisztában vagyok.

2.5. Tisztában vagyok azzal is, hogy az egyes piaci hírekben közölt információk előre nem prognosztizálható változásokat indukálhatnak, amely a befektetésem árfolyamát kedvezőtlenül befolyásolhatja és amelyek nem kiszámíthatóak semmilyen elemzés keretében sem-

### 3. Elfogadom az Erste következő tájékoztatásait:

3.1. A befektetésekkel kapcsolatos **jogszabályok – beleértve az adójogszabályokat is - és ezek értelmezése** folyamatosan változik. Az adók emelése, egyes ügyletek megadóztatása, adókedvezmények megvonása, a befektetésekhez kapcsolódó jogszabályi környezet megváltozása kockázatot hordoz magában és jelentősen befolyásolja a hozam mértékét. Tisztában vagyok azzal, hogy az Erste nem nyújt adótanácsadást, jogi tanácsadást, befektetésemhez kapcsolódó adózási és jogi kérdések megismerése saját felelősségem és kötelességem.

3.2. Tudom, hogy hozamomat nagyban befolyásolhatják a befektetésemhez kapcsolódó közvetlen és közvetett **költségek**, így saját felelősségem, hogy ezekről az adott befektetési döntést megelőzően részletesen tájékozódjam.

3.3. Felmértem és elfogadom, hogy a szerződések teljesítésére és elszámolására a **Piaci szabályok** szerint kerül sor. Tudom, hogy e szabályok, illetve azok módosításainak megismerése kötelezettségem.



#### 4. Tisztában vagyok a Szerződés egyes általános kockázataival:

- 4.1. az **ügyletkötéssel**, a megbízások módosításával és visszavonásával, továbbá a teljesítés szabályaival. Felmértem, hogy a folyamatok időigénye miatt az árfolyamok jelentősen változhatnak; az ebből fakadó károkat az Erstétől nem követelhetem;
- 4.2. a telefonon, Interneten kezdeményezett ügyletkötéssel kapcsolatos **technikai és visszaélési veszélyekkel**, azzal, hogy az ebből fakadó károkat nem háríthatom az Erstére;
- 4.3. a **számla feletti rendelkezés** (ideértve a befektetési hitel igénybevételét is) szabályaival, korlátaival és a **meghatalmazáshoz** kapcsolódó kockázattal. Tudatában vagyok annak, hogy a számla feletti rendelkezni jogosult személyeknek ezt a jogát az Erste mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az Üzletszabályzatban meghatározott módon másként nem rendelkezem. Tudatában vagyok annak, hogy az ügyfélszámláról harmadik személy részére való utalásnak korlátai állhatnak fenn.
- 4.4. annak fontosságával, hogy a szolgáltatások teljesítéséhez mindenkor szükséges **adatokat**, nyilatkozatokat, dokumentumokat az Erstének át kell adnom, ha ezt elmulasztom, az ebből fakadó károk kizárólag engem terhelnek;
- 4.5. az Ersté-vel annak **közvetítőin** keresztül a nyilvános hirdetményekben megjelent korlátozásokkal köthetek ügyletet;
- 4.6. a **befektetési céljaim, kockázatviselő képességem, kockázatvállaló hajlandóságom**, pénzügyi eszközökről meglévő **ismereteim, tapasztalataim** körében fennálló nyilatkozattételi és változás bejelentési kötelezettségeimmel és az ebből fakadó jogkövetkezményekkel; Felmértem és elfogadom az alkalmassági és megfeleléségi vizsgálattal kapcsolatos eljárást és annak következményeit – beleértve azt az esetet is, ha az Erste felé nem vagy nem megfelelően nyilatkozom;
- 4.7. befektetési döntésem meghozatala érdekében saját érdekem, hogy **figyelemmel kísérjem az Erstével fennálló szerződéses kapcsolatomban mindenkor érvényesülő Releváns dokumentumokban foglaltakat és azok módosítását.**

#### 5. Strukturált termékek, tőkeáttételes strukturált termékek egyes kockázatai

- 5.1. Tudomással bírok arról, hogy a strukturált termékeknel (pl. certifikátok, strukturált kötvények, zártvégű befektetési jegyek) esetében a kockázat összefügg az **alaptermékben rejlő kockázattal** és annak a piacnak a kockázatával, amelyhez az alaptermék kötődik – beleértve az ahhoz kapcsolódó devizakockázatot is. Tisztában vagyok vele, hogy a befektetésem értéke jelentős mértékben ingadozhat az alaptermék ingadozásától függően, bizonyos esetekben pedig azt is meghaladó mértékben. Befektetési döntésem előtt saját érdekeimben tájékozódok egy adott termék minden lényeges tulajdonságáról és befektetéshez fűződő jogaimról és kötelezettségeimről. Tudom azt, hogy ezek a feltételek a tájékoztatókból illetve alaptájékoztatókból és végleges feltételekből ismerhetők meg, ezek értelmezéséhez az Erste segítségét kérhetem.
- 5.2. Felmértem és elfogadom, hogy egy adott strukturált termékhez annak lényegi tulajdonságait befolyásoló, **kibocsátó által előre meghatározott értékek** kötődnek, melyek alapvetően befolyásolják a befektetésemet: így például maximálhatják a befektetőnek járó kifizetéseket (ún. cap), azaz – akár jelentősen is – korlátozható a befektetői hozam. Tudom, hogy ezek a feltételek igen változatosak lehetnek és a különböző jellemzők a különböző fajtájú instrumentumoknál keveredhetnek is; elfogadom, hogy ezek tekintetében valamennyi specifikus jellemző felsorolására nincs lehetőség, saját felelősségem, hogy az adott termékhez kapcsolódó mutatókat és azok viselkedését megismerjem és amennyiben valamely információt nem tudok értelmezni, úgy befektetési döntésem előtt kérem az Erste segítségét.
- 5.3. Tudom azt, hogy egyes termékeknel a **futamidő alatti értékesítés** nem vagy csak olyan áron biztosított, ami számomra jelentős veszteséget biztosíthat. Erre is tekintettel mindig tájékozódnom kell az esetleges tőkegarancia/védelem, hozamgarancia/védelem pontos feltételeiről, mielőtt megvásárolok egy ilyen értékpapírt.
- 5.4. Tudom azt, hogy a Szerződés hatálya alá tartozhatnak az olyan pénzügyi eszközökre kötött azonnali ügyletek, mely értékpapírok **tőkeáttételt** hordoznak (pl. **turbó certifikátok**). Megértettem, hogy ezeknél a befektetéseknél a tőkeáttétel mértékétől függően **fokozottan nagyobb az a kockázat, hogy befektetésem jelentős részben vagy egészben elveszíthetem.**
- 5.5. Kijelentem, hogy a Szerződés hatálya alá tartozó tőkeáttételes termékre vonatkozó ügyletkötést – különös tekintettel azok jellemzőire, kockázataira - csak abban az esetben kezdeményezek, ha kockázatviselő képességemnek, kockázatvállaló hajlandóságomnak, ismereteimnek és befektetési céljaimnak ez megfelel. Tisztában vagyok azzal, hogy **minden esetben meg kell vizsgálnom a befektetésemet meghatározó tőkeáttétel mértékét**, mely minél nagyobb arányú, Pozícióim annál kockázatosabbnak tekinthető, azaz annál nagyobb a tőkevesztés kockázata az alaptermék Pozícióimra kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén. Ezért fokozottan figyelemmel kísérem e termékek jellemzőit és amennyiben további tájékoztatásra van szükségem befektetési döntésem meghozatala előtt – beleértve azt az esetet is, ha számomra az Erste által nyújtott tájékoztatás nem volt elégséges – azt haladéktalanul jelzem az Erste felé, hisz egyéb esetben az Erste alappal feltételezheti, hogy minden releváns információ rendelkezésemre áll.
- 5.6. Tudom és elfogadom azt, hogy egyes tőkeáttételt hordozó strukturált termékek esetében így pl. ahol a mögöttes termék határidős termék (vagy valamely ezekből képzett kosár), mód van a kibocsátó által meghatározottak szerint a mögöttes termék megváltoztatására és ebből következően a kibocsátó által meghatározott időponttól a termék egyes **jellemzőinek** (így a strike, a korlát, az alaptermék és annak paraméterei) **megváltoztatására.**

#### 6. Internetes ügyletkötések

- 6.1. Tisztában vagyok e szolgáltatás igénybevétele esetén általam felvállalt **technikai és visszaélési veszélyekkel**. Tudom, hogy azonosító adataim körében fokozott kockázatot vállalok, ha azok biztonsági foka alacsony, ha számítógépemre nem a legfrissebb szoftver- és vírusvédelmi frissítéseket telepítem, ha az adatok fogadására megjelölt telefonomat és azonosító adataimat más számára hozzáférhetővé teszem, ha számítógépemet a kereskedési rendszerbe való belépést követően felügyelet nélkül hagyom. Tudom, hogy saját érdekeimben telefonom elvesztését- eltulajdonítását, számom megváltozást haladéktalanul be kell jelentenem az Erstének. Tudom, hogy nyilvános internet és vezeték nélküli hozzáférési pontokon biztonságom többszörözött veszélynek van kitéve. Az Erste tájékoztatott engem arról, hogy a biztonsági kapcsolat körébe tartozó azonosító adataimat nem fogja tölem kérni sem e-mail-en, sem telefonon.
- 6.2. Felmértem és elfogadom, hogy az Internetes rendszer egy **automatizált rendszer**, mellyel kapcsolatban az Erste nem biztosít semmilyen, az automatizált funkciókon túlmenő egyéni pozíciófigyelési, vagy értesítési szolgáltatást. Tudom, hogy ügyleteimről az Erste az Internetes rendszeren keresztül értesít, továbbá az Erste az Internetes rendszeren keresztül is jogosult engem értesíteni, felszólítani, akár fedezetlenséggel kapcsolatosan is. Tudomásul véve az erre vonatkozó nyomatékos felhívást, tisztában vagyok azzal, hogy kizárólag saját felelősségem a rendszerüzenetek fogadása.

6.3. Kifejezett figyelemfelhívást követően elfogadtam azt a **felelősségkorlátozást**, hogy az Erste Internetes rendszere az Üzletszabályzatban rögzített rendelkezésre állás szabályai szerint érhető el. A rendelkezésre állási időszakba nem számít bele, ha a szolgáltatás elérése az Erstének fel nem róható.

## 7. Fedezettség, kényszerlikvidálás és biztosítékból való kielégítés

7.1. Tudom azt, hogy tranzakcióim és az ahhoz kapcsolódó jutalékok, költségek **fedezetét** minden körülmények között biztosítanom kell. Mivel a nyilvántartott eszközeim terhére és azok felett - a fedezettség biztosítására - Erstének óvadéki és egyéb biztosítéki joga van, az Erste jogosult visszautasítani valamennyi olyan megbízást, amelynek teljesítésével a fedezettségi szintem a fedezettségi követelmények alá csökkenne. A visszautasítás Erstének joga és nem kötelezettsége, ha a fedezetlenség ellenére az Eseti megbízás teljesül, a létrejött ügyletet az Ügyfél teljesíteni köteles.

7.2. Tudom, hogy az Erstének joga van a **kényszerlikvidáláshoz**, a **biztosítékok felhasználásához**. Megértettem, hogy mit jelent a kényszerlikvidálási jog, a biztosítékok felhasználása joga. Tudom, hogy előfordulhat, hogy a kényszerlikvidálásra gyorsan változó árfolyamok mellett és esetlegesen illikvid piaci körülmények között kerülhet sor, és tudom hogy ilyen körülmények között a kényszerlikvidálás során elért piaci árfolyam jóval kedvezőtlenebb lehet, mint szokásos piaci körülmények között. Tudomásom van arról, hogy az Erstének joga és nem kötelezettsége a kényszerlikvidálás, illetve a biztosítékokból való kielégítés. Ennek megfelelően az Erste nem tehető felelőssé az amiatt keletkezett kárért, hogy kényszerlikvidálási jogával, illetve a biztosítékból való kielégítési jogával nem élt vagy nem e jogok megnyíltakor, hanem akár jóval később élt. Tudomással bírok arról, hogy az Erste jogosult akár valamennyi Pozícióm kényszerlikvidálására.

8. Kijelentem, hogy a Szerződés alapján köthető ügylettípusok valamennyi pénzügyi eszköz vonatkozásában vagyoni helyzetemnek, befektetési céljaimnak, ismereteimnek és tapasztalataimnak megfelelnek és a kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetemmel való összevetésével tartok fenn a Szerződés hatálya alá tartozó Pozíciókat és kötök új ügyleteket.

9. Felmértem a Szerződésben foglalt kockázatokat. Elfogadom - az Erste vonatkozó kifejezett figyelemfelhívását követően -, hogy valamennyi veszélyforrás feltárására nincs mód, így az Erstét nem teszem felelőssé azért, ha a megjelölt veszélyforrásokon kívül egyéb kockázat felmerülése miatt engem bármiféle károsodás ér.

### Megerősítések:

- *Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten úgy nyilatkozik, hogy az Erste által annak Üzletszabályzatában megjelölt tartós adathordozókon (telefax, rögzített telefonhívás, e-mail, sms, Internetes rendszerben, hirdetések közzétételével megjelenő értesítések) keresztül történő közlést az Ügyfél joghatályos értesítésnek fogadja el.*
- *Az Ügyfél továbbá kifejezetten elfogadja az Üzletszabályzat írásbeliségre vonatkozó rendelkezéseit.*
- *Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja annak VIII. fejezetébe foglalt óvadéki szerződésre – beleértve az óvadék alapítására és a kielégítési jogra vonatkozó rendelkezéseket is és elismeri, hogy az az Erstével fennálló jogviszonyai tekintetében megkötött óvadéki szerződés.*

*Az Ügyfél a Szerződést elolvasta, gondosan tanulmányozta, értelmezte, és kijelenti, azzal kapcsolatban minden igényelt információt megkapott az Erstétől és annak rendelkezéseit részletesen leegyeztették.*

*Ezt követően a Felek a Szerződést mint akaratukkal mindenben megegyező megállapodásukat írják alá:*

....., .... év .....hónap.....nap

\_\_\_\_\_  
Ügyfél

\_\_\_\_\_  
Erste Befektetési Zrt.

**ALÁÍRÁSI KARTON – MAGÁNSZEMÉLY**  
Az Ügyfél megnyitott Számlájához és Speciális számláihoz

**I. Azonosító adatok**

Számlatulajdonos neve: .....  
Állandó lakcíme: .....  
Ügyfélkód: .....  
Számlaszám: .....  
Születési (leánykori) név: .....  
Születési hely és idő: .....  
Anyja születési neve: .....  
Állampolgárság: .....  
Születési ország: .....  
Azonosító okirat típusa és száma: .....  
Adóazonosító jel: .....  
Külföldi magyarországi tartózkodási helye: .....

**Saját kezű aláírás:**

**II. Az Ügyfél nyilatkozata a pénzmossási előírásoknak megfelelően (a nyilatkozat kötelező!)**

- Az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy az Erstének adott valamennyi megbízása, illetve az Erste-vel kötött valamennyi egyéb ügylete során kizárólag a saját nevében és/vagy érdekében jár el.
- Az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy más személy mint tényleges tulajdonos nevében és/vagy érdekében jár el, akinek adatai:
- Ezen más személy („tényleges tulajdonos”) adatai az alábbiak:  
Családi és utóneve (házassági név): .....  
Születési neve .....  
Lakcíme: .....  
 Állampolgársága: .....

Az Ügyfél fenti nyilatkozata az üzleti kapcsolat létesítésekor fennálló helyzetet tükrözi. Az Ügyfél tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra, hogy a mindenkor hatályos Pénzmossási Törvény értelmében minden olyan esetben külön tényleges tulajdonosi nyilatkozatot ad az Erste részére, ha bármely ügyleti megbízása megadásakor a fenti nyilatkozatban foglaltaktól eltérően jár el és/vagy ha a fenti nyilatkozatban vagy annak meghatározott adataiban változás áll be. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy **öt munkanapon** belül köteles bejelenteni Erstének a fenti adatokban, vagy saját adataiban bekövetkező esetleges változásokat. A bejelentési kötelezettségek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terhel. Amennyiben Erste a tényleges tulajdonos Pénzmossási Törvényben meghatározott további adataira vonatkozó nyilatkozatot vagy ismételt nyilatkozatot, illetőleg a Pénzmossási Törvényben meghatározott egyéb nyilatkozatot vagy adatot kér, úgy az Ügyfél vállalja, hogy a kért nyilatkozatot vagy adatot a meghatározott formában, tartalommal és határidőre Erste részére megadja. A tényleges tulajdonos fogalmát a mindenkor hatályos Pénzmossási Törvény határozza meg.

**III. A Számla, és – amennyiben az Üzletszabályzat eltérő rendelkezést nem tartalmaz\* - a Speciális Számlák felett rendelkezni jogosult személyek (Meghatalmazott):**

Meghatalmazott neve: .....  
Állandó lakcíme: .....  
Születési (leánykori) név: .....  
Születési hely és idő: .....  
Anyja születési neve: .....  
Állampolgárság: .....  
Azonosító okirat típusa és száma: .....  
Külföldi magyarországi tartózkodási helye: .....  
Képviselési jog az Üzletszabályzatnak megfelelően: **Teljes körű / (ügyleti) megbízások adása**  
Képviselési joggal kapcsolatos egyéb korlátozás: .....

**Saját kezű aláírás:**

*\*Az Üzletszabályzat korlátozást is megállapíthat a meghatalmazott Speciális Számla feletti rendelkezését illetően!*

*Az adatok az Erste Üzletszabályzatának megfelelő bejelentéssel módosíthatók, beleértve a meghatalmazottak körében bekövetkező változásokat és a meghatalmazás visszavonását is. Új meghatalmazott bejelentése esetén az új meghatalmazottra vonatkozó bejelentés az Erste általi nyilvántartásba vétellel módosul. Az Ügyfél Erstének bejelentett hatályos adatai tekintetében az Erste nyilvántartásai az irányadók.*

....., ..... év ..... hónap ..... nap

Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.

**Megállapodás**  
**- értesítések, speciális szolgáltatások tárgyában -**

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve: \_\_\_\_\_  
Lakcíme: \_\_\_\_\_  
Az Ügyfél kódja: \_\_\_\_\_  
(a továbbiakban: Ügyfél)

másrészről az Erste Befektetési Zrt.  
Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.  
Telefon: 23-55-100  
Telefax: 23-55-190  
(a továbbiakban: Erste)  
(a továbbiakban együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

**I. NetBroker szolgáltatás**

1. Az Ügyfél az alábbi telefonszámot adja meg a NetBroker szolgáltatáshoz kapcsolódó Üzletszabályzatban meghatározott egyes azonosító adatainak sms-ben történő megküldésére: .....
- Az Ügyfél felhasználó neve: .....
2. Az Ügyfél fenti adatait az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően jogosult módosítani.
3. Amennyiben az Ügyfél a NetBroker szolgáltatás tekintetében adatokat nem ad meg, úgy az Erste az Ügyfél Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően megtett bejelentése nyilvántartásba vételét követően a NetBroker szolgáltatást az Ügyfél számára aktiválja.

**II. Értesítési megállapodás\***

1. E-mail értesítésre szolgáló e-mail cím: .....
- SMS értesítésre szolgáló mobiltelefonszám: .....
- Telefonos értesítésre szolgáló mobil-, vagy vezetékes telefonszám: .....
- Postai értesítésre szolgáló levélcím: .....

*\*A Szerződés teljesítéséhez szükséges kapcsolattartás céljából megadott adat (pl. e-mail cím, telefonszám), kitöltése nem kötelező. Amennyiben az adatokat megadja, és a Szerződést aláírja, akkor kifejezetten és önkéntesen hozzájárul ahhoz, hogy ezen adatokat a Szerződés teljesítéséhez szükséges kapcsolattartási célból Erste a szerződés kötelező megőrzési idejéig kezelje, tárolja és a Szerződés teljesítése céljából felkeresse.*

2. Az Ügyfél a következő táblázatban a szolgáltatásnak megfelelően „x” jellel megjelölt értesítési módon a fenti értesítési címen kéri az értesítést:

	Postai értesítési mód	Internetes rendszer (pl. NetBroker) / E-mail értesítési mód **
Számlakivonat küldése		
Napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítés küldése ***	-	

\*\* Internetes rendszer hozzáférés esetén a számlakivonatot az Ügyfél ezen keresztül kapja.

\*\*\* „Kiegészítő megállapodás komplex ügyletekre” szerződéssel rendelkező Ügyfél esetén kötelező az Internetes rendszer (pl. NetBroker) / E-mail csatorna a napvégi teljesítési értesítés küldésére.

**3. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatai:**

**3.1 Amennyiben az Ügyfél értesítési módot nem jelöl meg, az Erste az Ügyfelet a fenti szolgáltatások vonatkozásában Üzletszabályzatában foglaltak szerint értesítheti. Az Ügyfél a Megállapodás aláírásával kifejezetten úgy nyilatkozik, hogy az Erste által annak Üzletszabályzatában megjelölt tartós adathordozókon (rögzített telefonhívás, e-mail, sms, Internetes rendszerben, hirdetmények közzétételével megjelenő értesítések) keresztül történő közlést az Ügyfél joghatályos értesítésnek fogadja el. Az Ügyfél köteles folyamatosan biztosítani a megadott értesítési módokhoz szükséges technikai hátteret (internetes kapcsolatot, mobiltelefon, küldemények átvétele stb.). A megadott egyes értesítési módokhoz szükséges bármely adat változását az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni az Erstének. Az ennek elmaradásából eredő károkért, az egyes értesítések ezen kötelezettség teljesítésének elmaradásából származó értesítés késedelmekért, elmaradásokért, valamint a kézbesíthetlenségéért való felelősségét az Erste kizárja.**

Ügyfél a fentiek szerinti rendelkezését Díjjegyzékben foglalt rendelkezések, díjtételek áttanulmányozásával és ismeretében teszi meg, tekintettel arra, hogy az egyes értesítési módok esetében eltérő díjtételek, számlavezetési díj, szolgáltatáscsomag kerülhet meghatározásra. Az értesítési mód megjelölését ennek elfogadásával teszi meg jelen megállapodás aláírásával.

*Ügyfél annak tudatában, hogy a megbízás végrehajtását követő tájékoztatásra (napvégi teljesítési értesítésre) is kifejezetten megjelölhet értesítési módot (Internetes rendszer / E-mail), ennek hiányában úgy rendelkezik, hogy e tájékoztatást (napvégi teljesítési értesítést) az adott ügyletről nem kéri postázni, hanem személyesen kívánja átvenni. E nyilatkozatát annak ismeretében teszi, hogy e tájékoztatás a Társaság rendszerében az ügylet teljesülését követően haladéktalanul írásbeli tájékoztatásra alkalmas formában elérhető és e szerinti írásbeli tájékoztatás a kérésére a Társaság székhelyén vagy azon a kiszolgálási helyszínen, ahol az ügylet teljesítésére megbízást adott, a teljesítést követően rendelkezésére áll és részére átadásra kerül.*

**Abban az esetben, ha az ügyfél Internetes rendszer / E-mail útján kéri a számlakivonatot, és a számlaszerződését megszünteti, akkor tudomásul veszi, hogy a megszüntetés hónapjára vonatkozó számlakivonatot az Erste e-mail útján küldi meg a részére.**

**A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy telefonon, rögzített telefonbeszélgetés keretében adott megbízás esetében amennyiben az ügyfél az ügylet utáni tájékoztatásra (napvégi teljesítési értesítésre) kifejezetten nem jelöl meg értesítési módot, ezen tájékoztatást rögzített telefonhívás keretében teljesítse, amelyet a fentiek alapján is a Felek tartós adathordozónak ismernek el és amelyről készített rögzített beszélgetés az Ügyfél számára rendelkezésre áll az Üzletszabályzatban foglaltak szerint.**

**3.2. Az Ügyfél ezúton nyilatkozik, hogy amennyiben az Erste valamely tájékoztatást az alkalmazandó jogszabályok szerint Üzletszabályzatban meghatározott honlapján is megadhatja, úgy kifejezett hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához, az Ügyfél rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik. Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben Internetes hozzáféréseben akadályoztatva van, úgy az Erste székhelyen, vagy az ügynökhálózati egységeiben tájékozódik.**

4. A napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítés keretében az Ügyfél a mindenkor hatályos „Hirdetmény a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítésről” című Hirdetményben foglalt körben, az abban meghatározott ügyletekről és egyéb megbízások teljesítéséről kérhet értesítést. Az Erste nem vállal arra kötelezettséget, hogy a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítés keretében valamennyi Erstével kötött ügylet, megbízás teljesítéséről értesítést küld. Ha az Ügyfél a fentiek szerint értesítési módot nem jelöl meg, az úgy tekintendő, hogy nem kéri Napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítés küldését.

Erste a Napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítést az Ügyfél által Erstével kötött ügyletek vonatkozásában a „Hirdetmény a napvégi összevont tranzakciós teljesítési értesítésről” című Hirdetményben foglalt körben, megbízás végrehajtását követő tájékoztatásnak tekinti.

6. Az értesítésekhez kapcsolódó díjakat az Ügyfél a Díjjegyzékben foglaltaknak megfelelően fizeti.

### **III. Internetes átvezetési szolgáltatás**

1. Ha az Ügyfél a Megállapodás keretében, vagy az Erste Üzletszabályzatában meghatározott formában és módon célszámlaszámot ad meg az Erstének Internetes átvezetési szolgáltatás igénybevétele céljából, az úgy minősül, hogy igénybe kívánja venni az Erste által a mindenkor hatályos Internetes Hirdetményben (NetBroker) meghatározott átvezetési szolgáltatást fennálló NetBroker szolgáltatása tekintetében, és egyben megbízza az Erstét, hogy az Internetes Rendszerben azonosító adatainak az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti használatával megadott átvezetési megbízásait a megadott számlaszámok mint célszámlák tekintetében teljesítse.

Célszámlaszámok:

HUF:

<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>
----------------------	---	----------------------	---	----------------------

Számlavezető:

EUR:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Számlavezető:

USD:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Számlavezető:

CHF:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Számlavezető:

2. Az Ügyfél átvezetési megbízást kizárólag a fenti számlaszám/számlaszámok tekintetében, illetve azon számlaszámokra adhat, amelyeket az Üzletszabályzatban meghatározott módon és formában bejelent az Erstének. A megbízások teljesítésének feltételeire, a kapcsolódó díjakra, a teljesítési határidőkre az Üzletszabályzat átutalásra vonatkozó rendelkezései és a vonatkozó Díjjegyzékben és Hirdetményben foglaltak irányadók. Amennyiben az Ügyfél a fentiekben adatokat nem ad meg, úgy az Erste az Ügyfél Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően megtett bejelentése nyilvántartásba vételét követően az Internetes átvezetési szolgáltatást az Ügyfél számára aktiválja.

3. Az Ügyfél elfogadja, hogy az Internetes és a banki rendszerek működési sajátosságai miatt az Internetes rendszerben nem biztosított, hogy bármely időpontban/időszakban adható átvezetési megbízás: a megbízás megadhatóságáról – amennyiben az Internetes rendszer egyebekben elérhető - az Ügyfél rendszerüzenet formájában kap tájékoztatást. *Az Erste külön felhívta az Ügyfél figyelmét arra, hogy az átvezetési megbízásokra az Alapmegállapodásban és az Üzletszabályzatban meghatározott felelősségkorlátozások és kockázatok jelen átvezetési megbízás tekintetében is mindenben irányadók, amit az Ügyfél elfogad.*

4. Ha az Ügyfél nem rendelkezik aktivált NetBroker szolgáltatással, úgy az Internetes átvezetési szolgáltatás szünetel.

5. A megjelölt célszámot/célszámokat az Ügyfél az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint módosíthatja vagy vonhatja vissza.

### **IV. Diák-számlacsomagra való jogosultság (amennyiben az Erste ilyen számlacsomagot fenntart)**

Ha az Ügyfél a Megállapodás keretében vagy az Üzletszabályzatban meghatározott formanyomtatványon úgy nyilatkozik, hogy a mindenkor hatályos felsőoktatásról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő hallgatói jogviszonya áll fenn, úgy a Felek jogviszonyában e fejezet rendelkezési érvényesülnek.

Az Ügyfél Megállapodás keretében tett nyilatkozata a hallgatói jogviszony fennállásáról:

Az Ügyfélnek hallgatói jogviszonya **fennáll/nem áll fenn.**

Hallgatói jogviszonnal érintett felsőoktatási intézmény: .....

A hallgatói jogviszonnal kapcsolatos bejelentésre, igazolásra az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.

2. Az Ügyfél a diák-számlacsomagra kizárólag az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult. Az Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben az Üzletszabályzatban felsorolt bármelyik feltétel bekövetkezik, úgy az Üzletszabályzatban meghatározott időponttól a Diák-számlacsomaghoz kapcsolódó kedvezményes jogosultságai megszűnnek, helyébe – külön értesítés nélkül - az Üzletszabályzatban meghatározott Díjjegyzék szerinti díjak lépnek. A diák-számlacsomagra való jogosultsággal kapcsolatos megállapodás önállóan is felmondható az Üzletszabályzat rendelkezési szerint, amely felmondás a Megállapodás egyéb pontjainak hatályát és érvényességét nem érintik.

#### V. NYILATKOZAT adatátadásról és adatkezelésről

Alulírott Ügyfél  hozzájárulok /  nem járulok hozzá, hogy az Erste Befektetési Zrt. az Üzletszabályzatában meghatározott célokból ideértve különösen üzleti ajánlatok adása, reklám közlése, piackutatás, ügyfél-elégedettség felmérés, ügyfél-kapcsolat kezelés, marketing célú felhasználás, továbbá az ezzel összefüggő adatkezelés és adatátadás tárgyában az általa kezelt személyes adataimat (azonosító adatok és kapcsolati adatok) az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. érdekeltségébe tartozó társaságok (továbbiakban: Erste Bank Csoport) számára - melynek aktuális listája az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)) megtalálható - átadhassa, illetve azokat az Erste Bank Csoport társaságai egymás között továbbadhassák, összekapcsolhassák és közösen, társ-adatkezelőként kezelhessék.

A hozzájárulásom feltételévé teszem, hogy az Erste Bank Csoport társaságai a tudomásukra jutott, az Ügyfélre vonatkozó valamennyi adatot bizalmasan, határidő nélkül – az adat vonatkozó jogszabály szerinti minősülésének megfelelően – titokként kezeljék.

Kijelentem, hogy nyilatkozatom a hatályos adatvédelmi és pénzügyi ágazati jogszabályok szerint önkéntes hozzájárulásnak minősül, továbbá elismerem, hogy az adatátadásra és adatkezelésre vonatkozó előzetes tájékoztatást teljeskörűen megkaptam.

#### VI. NYILATKOZAT reklám közléséről

Hozzájárulok, hogy az Erste Befektetési Zrt., illetve az Erste Bank Csoport társaságai (így különösen az ERSTE Lakástakarék Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.; cégjegyzékszám: 01-10-047080) és az ERSTE Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.; cégjegyzékszám: 01-10-041054)) a saját, valamint az általuk közvetített szolgáltatásaikkal, termékeikkel, ajánlataikkal kapcsolatban az alább megjelölt elektronikus csatornákon közvetlenül megkeressenek, nekem üzleti ajánlatok adása, reklám, illetve marketing célból az elektronikus csatornán reklámküldeményt küldjenek, illetve velem ilyen tartalmú reklám üzeneteket közöljenek, vagy számomra ilyen tartalmú üzenetet jelenítsenek meg.

Igen	Nem	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	elektronikus csatornákon (pl. e-mail)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	internetes rendszereken keresztül (pl. NetBroker stb.)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	SMS/MMS-ben
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Telefonon
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Közvetlenül levélben (írásban)

Tudomásul veszem, hogy ezen hozzájáruló nyilatkozatomat bármikor korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonhatom bármely Erste Bank fiókban vagy az Erste Befektetési Zrt. ügyfélszolgálatán írásban, az Erste Befektetési Zrt.-nek címzett levélben, továbbá minden olyan módon, ahogyan az Erste Befektetési Zrt. nyilatkozatot az ügyféltől elfogad.

#### VII. Egyéb rendelkezések

1. Az Alapmegállapodás megszűnésével jelen Megállapodás és a benne foglalt szolgáltatásokra vonatkozó jogosultság is megszűnik. A Megállapodás felmondására egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezési irányadók.

2. A Megállapodásban meghatározott adatokat, nyilatkozatokat az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezési szerint módosíthatja. A bejelentésben foglaltakat Erste a bejelentés kézhezvételét követően átvezeti a nyilvántartásában.

3 Felek kifejezetten úgy állapodnak meg, hogy az adatmódosítással kapcsolatos, Üzletszabályzat előírásainak megfelelő bejelentés a Megállapodást a bejelentésben foglalt adatok tekintetében módosítja abban az esetben is, ha a módosított adatok megadására nem írásban kerül sor.

4. A Megállapodás az Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok Kiegészítő szolgáltatásai tekintetében címmel megkötött keretszerződés melléklete. A Megállapodásban használt fogalmakra az Alapmegállapodásban és a Releváns dokumentumokban foglaltak mindenben irányadók.

....., ..... év ..... hónap .....nap

Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.