

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

**– TOVÁBBI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA MEGNYITÁSA ÉS VEZETÉSE –**  
**magánszemély**

amely létrejött egyrészről Ügyfél neve: \_\_\_\_\_  
Lakcíme: \_\_\_\_\_  
Ügyfél kódja: \_\_\_\_\_  
Ügyfél számlaszáma: \_\_\_\_\_  
(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről az Erste Befektetési Zrt.  
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.  
Telefon / telefax: 23-55-100 / 23-55-190  
(a továbbiakban: **Erste**; Ügyfél és Erste a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

ELŐZMÉNYEK: A Felek rögzítik, hogy közöttük **20... év ... hó ...** napján „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében (magánszemély)” elnevezésű szerződés (a továbbiakban: **Alapmegállapodás**) jött létre.

## I. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

1. Az Erste a jelen szerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) alapján - a Felek eltérő megállapodása hiányában - az Ügyfél részére az Alapmegállapodás szerinti (fő) Számlától eltérő, a fent meghatározott kódon nyilvántartott további ügyfél-, értékpapír-, értékpapír letéti és egyéb pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló (al)számlát (a továbbiakban: **További Számla**) nyit és vezet. A Szerződés az Erste által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásoknak a További Számlára vonatkozóan alkalmazandó szabályait fekteti le. A Felek jogait és kötelezettségeit a Szerződésen túl az Alapmegállapodásban foglalt szabályok és feltételek is meghatározzák, tehát az Alapmegállapodás rendelkezései a Szerződés részét képezik.

2. A Felek megállapodnak, hogy a Szerződésben használt fogalmak megegyeznek az Alapmegállapodásban foglaltakkal, továbbá az Alapmegállapodás Számlára vonatkozó előírásai tekintetében Számla alatt a Szerződés szerinti További Számlát is érteni kell, az Alapmegállapodás Speciális Számlára vonatkozó előírásai tekintetében pedig Speciális Számla alatt a Szerződés szerinti Speciális Számlát is érteni kell. Az Üzletszabályzat vagy a Felek közötti egyéb megállapodások Alapmegállapodásra és Számlára/Speciális Számlára történő hivatkozásai megfelelően a Szerződésre és a További Számlára/Speciális Számlára történő hivatkozásnak is minősülnek.

## II. SZÁMLANYITÁS, SZÁMLAVEZETÉS ÉS SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

1. Az Erste az Ügyfelet megillető Pozíciókat az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Számlán, a További Számlá(ko)n vagy meghatározott Speciális Számlán, Ügyfél általi rendelkezés hiányában a Számlán tartja nyilván. Az Ügyfél ezúton hozzájárul, hogy az Erste végrehajtsa a szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos valamennyi terhelést, jóváírást a További Számlán és a Speciális Számlákon (pl. értékpapír terhelés, jóváírás, vételár terhelés, jóváírás, díj- és költségterhelés). A További 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.

2. A További 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 További 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.

## III.FEDEZETKÉPZÉS, BIZTOSÍTÉKOK

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 Számlájára, További Számlájára és Speciális Számlái vonatkozásában. A fedezet biztosítását az Ügyfél az Üzletszabályzatnak és az alkalmazandó Hirdetménynek megfelelően köteles teljesíteni. A fedezettséget az Ügyfél köteles Számlánként/További Számlánként/Speciális Számlánként biztosítani abban az esetben is, ha a Speciális Számla alszámlaként funkcionál. Az Üzletszabályzat vagy a Felek kifejezett megállapodása ettől eltérően rendelkezhet.

## IV.DÍJAK, KÖLTSÉGEK

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 illetékeket, közterheket és egyéb költségeket. Az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza az Erstét arra, hogy a felmerült díjakkal és költségekkel, továbbá azok esetleges járulékaival a Számlát, a További Számlát vagy Speciális számláit – Ügyfél általi rendelkezés hiányában a Számlát – megterhelje.

## V.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, az Alapmegállapodással, valamint a Releváns dokumentumokban foglaltakkal kapcsolatban felmerült vitáik eldöntésére kikötik a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (Pp.) szerinti 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. Ügyfél kijelenti, hogy az Erste a befektetési vállalkozásokról, az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

3. 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 Erstevel fennálló jogviszonyával és a jogviszony érvényesítésével kapcsolatosan az Erste által végzett tevékenységek körében.

4. 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 mindenkor 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 előbbieket elmulasztásából, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő következmények az Ügyfelet terhelik.

5. Ügyfél kijelenti, hogy az Erste a 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-szolgáltatóknak 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.

6. 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.

7. A Szerződés határozatlan időre jön létre, a Szerződés és a hatálya alá tartozó ügyletek megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók. **A jelen Szerződés és a További Számla megszűnik, amennyiben az Alapmegállapodás szerinti Számla megszűnik.**

8. A Felek megállapodnak, hogy a Szerződéshez csatolt aláírási katon kizárólag a Szerződés szerinti További Számlára vonatkozik, tehát az Alapmegállapodáshoz kapcsolódó aláírási katon a Számlára nézve továbbra is változatlanul hatályban marad. A Felek megállapodnak továbbá, hogy az Alapmegállapodás mellékletként megkötött „Megállapodás értesítések, speciális szolgáltatások tárgyában” szintén változatlanul hatályban marad és azt a Felek a Szerződés vonatkozásában is megfelelően alkalmazzák.

9. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Alapmegállapodásban és a Releváns dokumentumokban foglaltak az irányadóak. A Felek jogviszonyára a magyar jog előírásai vonatkoznak.

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

Kijelentem, hogy az Erste részemre részletes tájékoztatást adott a Szerződés és az annak alapján igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatokról, amelynek összefoglalását az Alapmegállapodás XII. pontja tartalmazza és amely egyben szerződéses nyilatkozatomnak minősül. Kijelentem továbbá, hogy a Szerződés alapján köthető ügylettípusok valamennyi pénzügyi eszköz vonatkozásában vagyoni helyzetemnek, befektetési céljaimnak, ismereteimnek és tapasztalataimnak megfelelnek és a kockázatok mindenkor mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetemmel való összevetésével tartok fenn a Szerződés hatálya alá tartozó Pozíciókat és kötök új ügyleteket. Felmértem a Szerződésben és az Alapmegállapodásban 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, hirdetmények 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 az Alapmegállapodás VIII. fejezetében foglalt óvadéki szerződésre - beleértve az óvadék alapítására és a kielégítési jogra vonatkozó rendelkezéseket is - és elismeri, hogy az az Erstevel fennálló jogviszonyai tekintetében megkötött óvadéki szerződés.***

***Az Ügyfél a Szerződést elolvasta, gondosan tanulmányozta, értelmezte, és kijelenti, hogy 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 További Számlájához és az ehhez kapcsolódó 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 További 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.