

**KERETSZERZŐDÉS
- ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSÉRE -**

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve: _____

Lakcíme/Székhelye: _____

Számla száma: _____

Ügyfélkód: _____

(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 KERETSZERZŐDÉS TÁRGYA

A Keretszerződés határozza meg

- azokat a szabályokat, amelyek alapján
 - Erste az Eseti Kérelem szerint Ügyfél részére Értékpapír-kölcsönt nyújthat
 - Erste az Eseti Kérelem alapján Kölcsönszerződés megkötésében közreműködhet, Kölcsönszerződést köthet
- a Keretszerződés alapján létrejövő Kölcsönszerződések közös szabályait
- a Feleknek a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos jogait, kötelezettségeit és felelősségét.

II. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A Keretszerződés alkalmazásában:

1. Alap-megállapodás

A Felek között létrejött alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában

2. Árfolyam:

A Biztosítéki Hirdetményben meghatározott árfolyam.

3. Átruházás

A Kölcsönszerződésben meghatározott időpont, amikor a Kölcsönzött Értékpapírok a kölcsönvevő Számláján jóváírásra kerülnek és a kölcsönvevő megszerzi az értékpapírok tulajdonjogát.

4. Biztosítéki Hirdetmény

Az Üzletszabályzatban meghatározott Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény

5. Értékpapírkölcsön

A Kölcsönszerződésben meghatározott Kölcsönzött Értékpapírok tulajdonjogának olyan Átruházása, amelynek keretében a kölcsönadó a kölcsönvevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönvevő köteles a Visszajáró értékpapírokat legkésőbb a lejáratkor visszaadni a kölcsönadó, vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

6. Elszámolási nap:

Azon elszámolóház nyitva tartási napja, amely a Kölcsönadott Értékpapírok vonatkozásában elszámolóházi feladatokat végez.

7. Futamidő

Az Átruházás és a szerződésszerű Visszaszolgáltatás időpontja közötti időszak.

8. Hirdetmény

„Hirdetmény Értékpapírkölcsön díjáról” elnevezésű hirdetmény, ennek hiányában az Erste vonatkozó Díjjegyzéke amelynek módosítására Erste az Üzletszabályzatban meghatározott módon jogosult.

9. Kamatláb:

A mindenkor Hirdetményben meghatározott éves kamatláb, vagy a Felek által megállapított kamatláb, amelyet Erste az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosult egyoldalúan módosítani.

10. Kártérítés

A kölcsönadónak fizetendő összeg az Értékpapírkölcsön lejáratakor a visszaszolgáltatás elmaradása esetén és azon értékpapírmennyiség vonatkozásában, amelynél a Kényszerbeszerzés a piaci viszonyok vagy egyéb körülmény miatt lehetetlenült és amelynek mértéke a Kölcsönzött Értékpapíroknak az Átruházáskor, illetőleg a Megállapodott Futamidő lejáratakor érvényes Árfolyamai közül a magasabb összeg, valamint a kölcsönadót ezen felül ért igazolt kár összege.

11. Kényszerbeszerzés:

Azon eljárás, amely során Erste a Visszajáró értékpapírokat megvásárolja.

12. Keretszerződés

A Felek jelen Keretszerződése értékpapír kölcsönzésére.

13. Kölcsönadható Értékpapírok

Az Átruházáskor per-, teher- és igénymentes, üres forgatmánnyal (fizikai értékpapírok esetén), ISIN-kóddal ellátott és az Erste nyilvántartása alapján beazonosítható sorozatú értékpapírai, amelyek Kölcsönszerződés megkötésével kölcsönbe adhatók a Megállapodott Futamidőre.

14. Kölcsön díja

A Kölcsönzött Értékpapírok Átruházáskori Árfolyama alapul vételével számított összeg, amelyet Ügyfél Erste részére a Futamidő első napja és utolsó napja közötti időre fizet – beleértve a Futamidő utolsó napját is, a mindenkori Kamatláb alapul vételével

A Kölcsön díja kiszámításának a módja:

$$\frac{\text{Kölcsönzött Értékpapírok Mennyisége} \times \text{Kölcsönzött Értékpapírok Átruházáskori Árfolyama} \times \text{Futamidő napjainak száma} \times \text{Kamatláb}}{365}$$

15. Kölcsönszerződés

Az Értékpapírkölcsönre vonatkozó feltételeket meghatározó egyedi szerződés

16. Kölcsönzött Értékpapír(ok):

A Kölcsönszerződésben meghatározott Kölcsönadható Értékpapír(ok).

17. Kölcsönzött Értékpapírok Mennyisége:

A Kölcsönszerződésben meghatározott mennyiség.

18. Kölcsönzött Értékpapírok Átruházáskori Árfolyama:

A Kölcsönzött Értékpapíroknak az Átruházáskor fennálló Árfolyama.

19. Megállapodott Futamidő

A Kölcsönszerződésben meghatározott leghosszabb időszak, amely lejáratral rendelkező értékpapírok esetében nem lehet hosszabb, mint a lejárat napja. Ha a felek kifejezetten nem állapodnak meg a futamidőben, ezen időszak 1 év, de ezen belül a lejáratral rendelkező értékpapírok esetében a lejárat napja és amelynek utolsó napján a kölcsönvevő köteles visszaszolgáltatni a Visszajáró értékpapírokat a kölcsönadónak. A visszaszolgáltatás akkor tekinthető teljesítettnek, ha a Visszajáró értékpapírok a kölcsönadó számláján jóváírásra kerültek.

20. Prolongálás

A Megállapodott Futamidő meghosszabbítása, amelynek időtartama a felek kifejezett megállapodása hiányában az eredeti futamidő lejáratát követő 3 hónap, de lejáratral rendelkező értékpapírok esetében ezen időszakon belül legfeljebb a lejárat napja.

21. Visszaszolgáltatás időpontja

Az az időpont, amikor a Visszajáró Értékpapírok a kölcsönadó, vagy az általa megjelölt harmadik személy Számláján az Átruházást követően jóváírásra kerülnek.

22. Visszajáró Értékpapírok

A Kölcsönzött Értékpapírokkal azonos sorozatú (azonos fajtájú, típusú, névértékű, ISIN-kódú, előállítási módú), azonos mennyiségű, per-, teher- és igénymentes - nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapírok esetén üres forgatmánnyal ellátott - értékpapírok.

III. ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN NYÚJTÁSA (KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE)

1. Az Ügyfél és Erste megállapodhatnak Kölcsönszerződés megkötésében, valamint az Erste mint bizományos közreműködhet a Kölcsönszerződés megkötése érdekében a Kölcsönadható Értékpapírok tekintetében. Erste és az Ügyfél között a Kölcsönszerződés úgy is létrejöhét, hogy az Ügyfél eladásra irányuló Eseti megbízása teljesítéséhez Értékpapírkölcsönt kíván igénybe venni és az Erste ehhez hozzájárul. A Kölcsönszerződés, Bizományosi Szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatra, a Kölcsönszerződés létrejöttére, írásbafoglalásra, teljesítésére és az ügyletkötéshez-teljesítéshez fűződő szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza. Amennyiben Erste hozzájárul a Kölcsönszerződés megkötéséhez, egyben meghatározza a Kölcsönzött Értékpapírokat, a Megállapodott Futamidőt, valamint a Kölcsön díját.
2. Amennyiben az Erste bizományosként működik közre a Kölcsönszerződés megkötésében, úgy megilletik a kölcsönadó jelen szerződésben meghatározott jogai.
3. Mind az Ügyfél mind az Erste jogosult Kölcsönszerződés megkötését kezdeményezni. Erste jogosult, de nem köteles Kölcsönszerződést kötni az Ügyféllel, illetve Értékpapírkölcsön nyújtásában közreműködni.

4. A Kölcsönszerződés alapján az Átruházással a kölcsönadónak a Kölcsönzött Értékpapírok felett a tulajdonjoga megszűnik és a kölcsönvevőre száll át, valamint Erste óvadéki joga ezen értékpapírok vonatkozásában megszűnik. Ennek megfelelően a Futamidő alatt a Kölcsönzött Értékpapírokban megtestesített és azokkal kapcsolatos jogokat a kölcsönadó nem gyakorolhatja, azok a kölcsönadó fedezeteként, biztosítékeként sem vehetők figyelembe.
5. Amennyiben a Kölcsönszerződés létrejön és az Átruházásra sor kerül, a Futamidő utolsó napján a kölcsönvevő a Visszajáró Értékpapírok visszaszolgáltatására köteles.
6. A Kölcsön díja a Futamidőre a Kölcsönzött Értékpapír Átruházáskori Árfolyama alapján kerül kiszámításra. A kölcsönvevő a Kölcsön díját a Futamidőre köteles megfizetni.
7. A kölcsönvevő a Kölcsönzött Értékpapírokkal a Visszaszolgáltatás időpontjáig rendelkezhet, a felvett hozam, osztalék, kamat azonban nem illeti meg. A Visszaszolgáltatás időpontjáig a Kölcsönzött Értékpapírok után megfizetett kamatot, osztalékot, hozamot Ügyfél köteles az Értékpapírkölcsön lejáratakor a kölcsönadónak megfizetni.
8. Amennyiben Erste bizományosként jár el a Kölcsönszerződés megkötésében -a közreműködéséért bizományosi díj illeti meg. Ügyfelet mint kölcsönadót azonban megilleti a Kölcsönszerződés rendelkezései szerint fizetett Kölcsön díja. A bizományosi díj esedékessége a Kölcsönszerződés alapján az Átruházás időpontja.
9. Részvény esetében - eltérő megállapodás hiányában – a szavazati jog gyakorlására a részvény tulajdonosa jogosult.

IV. AZ ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN LEJÁRATA

1. Az Értékpapírkölcsön lejáratát a Megállapodott Futamidő utolsó napja, illetve a Kölcsönszerződés kényszerlikvidálásának a napja, továbbá a IX.2. pont szerinti felmondás utolsó napja.
2. A Kölcsön díja legkésőbb az Értékpapírkölcsön lejáratakor esedékes. Amennyiben a Visszaszolgáltatás időpontja későbbi mint az Értékpapírkölcsön lejáratát, a Kölcsön Díján felül a késedelembe esett féltől a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot/késedelmi kötbért követelhet a másik fél. Ügyfél, mint kölcsönvevő hozzájárul, hogy Erste a Visszajáró Értékpapírokkal, valamint a Kölcsön díjával megterhelje a Számlát. Ügyfél, mint kölcsönadó hozzájárul, hogy Erste a Visszajáró Értékpapírokat, valamint a Kölcsön díját esedékességkor jóváírja a Számlán.
3. Amennyiben a kölcsönvevő a Visszajáró értékpapírokat az Értékpapírkölcsön lejáratáig nem szolgáltatja vissza, a kölcsönadó Kényszerbeszerzésre, illetve Kártérítésre jogosult az alábbiak szerint:
 - 3.1 Kényszerbeszerzést Ügyfélnek jelen Keretszerződés aláírásával adott – egyéb hozzájárulást, értesítést nem igénylő – felhatalmazása alapján Erste végzi, abban az esetben is, ha a visszaszolgáltatásra Erste köteles.
 - 3.2 Kényszerbeszerzés esetén a kölcsönvevő köteles a kölcsönadó részére a Kényszerbeszerzéssel megvásárolt értékpapírok vételárát és a Kényszerbeszerzéssel kapcsolatos valamennyi költséget és díjat megfizetni. Ügyfél mint kölcsönvevő hozzájárul, hogy ezen összeggel Erste a Számlát megterhelje.
 - 3.3 A Kényszerbeszerzés lehetetlenül, amennyiben a Kényszerbeszerzés az Értékpapírkölcsön lejáratától számított 5 munkanapon belül nem teljesül.
 - 3.4 Amennyiben a Kényszerbeszerzés a piaci viszonyok miatt lehetetlenül részben vagy egészben, kölcsönadó Kártérítésre jogosult. Erste értesítése alapján a Kártérítés összegét az Ügyfél legkésőbb az értesítést követő egy munkanapon belül köteles Erste részére megfizetni.
 - 3.5 Kényszerbeszerzés esetén az Erste-t megillető díj összege az Erste Díjjegyzékében meghatározott mindenkor bizományosi díj + 2%. Ügyfél mint kölcsönvevő továbbá hozzájárul, hogy Erste a Kártérítés összegének esedékességkor a Számlát Ügyfél további rendelkezése nélkül megterhelje.

V. A PROLONGÁLÁS

1. A Felek megállapodhatnak a Megállapodott Futamidő meghosszabbításában.
2. A kölcsönvevő köteles a Prolongálásra vonatkozó kérelmét legkésőbb a Megállapodott Futamidő lejáratát megelőző egy munkanappal a kölcsönadó részére bejelenteni. Amennyiben a kölcsönadó nem járul hozzá a Prolongáláshoz, arról legkésőbb a Megállapodott Futamidő napján CET 10-ig a kölcsönvevőt értesíti.
3. Amennyiben a kölcsönvevő prolongálási kérelmére a kölcsönadó nem nyilatkozik, az elfogadottnak tekintendő, de a prolongálási kérelemtől függetlenül csak annyival hosszabbodik meg, amennyi az eredetileg Megállapodott Futamidő volt.
4. A Prolongálás a Kölcsönszerződés Felek általi módosítását jelenti a Megállapodott Futamidő tekintetében.
5. Prolongálás esetén az Ügyfél köteles megfizetni a Díjjegyzékben meghatározott Prolongálási díjat.

VI. FEDEZETKÉPZÉS ÉS FEDEZETKIEGÉSZÍTÉS

A Keretszerződéssel és a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos fedezetképzési és fedezetkiegészítési szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

VII. KÉNYSZERLIKVIDÁLÁS

A Keretszerződéssel, és a Kölcsönszerződéssel kapcsolatosan a kényszerlikvidálásra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

VIII. BIZTOSÍTÉKOK

A Keretszerződéssel és a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos szerződés szerű teljesítésének biztosítására meghatározott biztosítéki rendszert és az arra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

IX. HATÁLYBALÉPÉS ÉS MEGSZÚNÉS

1. A Keretszerződés hatályba lépésének feltétele az Alapmegállapodás hatályba lépése és a Keretszerződés Felek által történő aláírása. A Keretszerződés határozatlan időtartamra szól. A Keretszerződés megszűnik, ha az Alapmegállapodás megszűnik.
2. A Kölcsönszerződést bármelyik fél 3 Elszámlási nap felmondási idővel a másik féllel írásban vagy rögzített telefonon keresztül közölt felmondással, az Üzletszabályzatban meghatározott módon megszüntetheti azzal, hogy a jelen pontban meghatározott felmondási jog gyakorlására leghamarabb az Átruházást követő 3. napot követően kerülhet sor.
A Visszaszolgáltatás időpontja ebben az esetben a felmondási idő lejártá.
Amennyiben a felmondó fél jelen pont szerinti felmondását CET 14 órát követően közli, az úgy tekintendő, hogy a jelen pontban meghatározott felmondási idő kezdete a közlés napját követő Elszámlási nap.

Erste az Alapmegállapodásban és az Üzletszabályzatban foglaltakon felül jogosult azonnali hatállyal a Keretszerződés felmondására és/vagy a Kölcsönszerződés Kényszerlikvidálására a Ptk.-ban a hitel- és kölcsönszerződés esetére rögzített rendes és azonnali hatályú felmondási esetekben is. Keretszerződés és az annak hatálya alá tartozó ügyletek megszűnésére, megszüntetésére egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók.

X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

1. A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 170. § (2) bek. c.) pontjában meghatározott időszak megegyezik azzal az időszakkal, ameddig a Keretszerződés hatályban van.
2. Az Alap-megállapodás rendelkezései – a Keretszerződés kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a Keretszerződésre és az az alapján létrejövő Kölcsönszerződésekre minden további rendelkezés nélkül irányadók. A Keretszerződésre és az az alapján létrejövő Kölcsönszerződésekre az Üzletszabályzat rendelkezései is irányadók.
3. Amennyiben az Alapmegállapodásban megjelölt fogalmak esetében a Keretszerződés eltérő meghatározást nem tartalmaz, az Alapmegállapodásban meghatározott fogalmakat az Alapmegállapodásban meghatározott értelemben kell alkalmazni.
4. A Keretszerződés aláírásával hatályát veszti a felek között minden ezzel ellentétes tárgyban megállapodás, s a Keretszerződés ezen szerződések helyébe lép.
5. A Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen az Alapmegállapodásban, a Felek között hatályos keretszerződésekben, valamint az Üzletszabályzatban foglaltak, majd a pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó mindenkori hatályos jogszabályi rendelkezések, és a Ptk. az irányadóak.
6. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elismeri, hogy az Üzletszabályzatot és a vonatkozó hirdetőanyagokat 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 dokumentumokat 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.
7. Ügyfél elismeri, hogy Erste a Keretszerződés megkötése előtt a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerint teljeskörű tájékoztatást nyújtott. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Bsz. tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseit Erste az Ügyféllel a tájékoztatás megadása előtt ismertette. Ügyfél elismeri továbbá, hogy az Erste a Keretszerződés megkötése előtt, a jogviszonyukra vonatkozóan megköthető ügylet vonatkozásában az Ügyfél személyét, szakértelmét, pénz- és tőkepiaci ismereteit, kockázatviselői készségét teljes mértékben feltárta és az Ügyfél számára teljes körű kockázatfeltáró nyilatkozatot tett.
8. Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a Bsz. szerinti megfelelési és alkalmassági vizsgálat elvégzése érdekében a szükséges nyilatkozatokat (válaszokat) nem adja meg Erste felé vagy a megadott nyilatkozatok alapján megfelelése, alkalmassága az adott szolgáltatás vonatkozásában nem áll fenn, Erste fenntartja a jogot arra, hogy a kért szolgáltatást ne nyújtsa az Ügyfél számára. Amennyiben az Ügyfél olyan szolgáltatást kíván igénybe venni, amely a Bsz. szerint nem megfelelő számára, vagy nem állapítható meg, hogy megfelelő-e számára és a megtagadásra nem kerül sor, akkor a szolgáltatásnyújtás Ügyfél döntése szerinti igénybevétele esetén, amely egyben a jelen pontban leírtak elfogadásának megerősítését is jelenti, az ebből eredő következményekért az Erste nem felelős. Ügyfél elfogadja, hogy a jelen pontban leírtak egyben minden érintett ügylet/szolgáltatás igénylése esetére is alkalmazandó Erste általi előzetes figyelemfelhívás.
9. Ügyfél a Keretszerződésben foglaltakkal kapcsolatosan felmerülő kockázatok tekintetében az Erste figyelemfelhívása teljesítésének elismeréseként Kockázatfeltáró nyilatkozatot tett.
10. Felek az esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén a Felek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörét és illetékességét kötik ki azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest, az eljárás nyelve magyar. Felek ezen megállapodásukat egyben a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szerinti választottbírási szerződésnek is tekintik.

11.
A szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon helybenhagyólag aláírták.

....., év hónap nap

Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.