

## KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS Komplex Ügyletekre

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve: \_\_\_\_\_

Lakcíme/Székhelye: \_\_\_\_\_

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 MEGÁLLAPODÁS TÁRGYA

1. A Kiegészítő Megállapodás hatálya alá az ún. Komplex Ügyletek - például a tőkeáttételes Határidős Ügyletek, Opciók Ügyletek, Day-trade ügyletek, Befektetési hitel igénybevétele, egyéb származtatott ügyletek - tartoznak. A Komplex Ügyletek körébe tartozó szolgáltatásokat, ügylettípusokat az Erste mindenkor hatályos Üzletszabályzata határozza meg. A Komplex Ügyletek hatálya alá tartozó szolgáltatások és ügylettípusok köre – az Üzletszabályzat módosításával – folyamatosan változhat. Az Ügyfél az ügyletkötés időpontjában hatályos üzletszabályzati rendelkezésekkel összhangban jogosult az ügyletkötésre.

2. Az Erste fenntartja a jogot, hogy a Komplex Ügyletek körébe tartozó 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 telefonos beszélgetés útján kötött megállapodással, megadott nyilatkozattal) és feltételekkel hoznak létre érvényes jogviszonyt az Erste és az Ügyfél között.

3. A Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó ügylettípusok jóval nagyobb kockázatviselő képességet és kockázatvállalási hajlandóságot, továbbá a Pozíciók folyamatos nyomon követését is igénylik az Ügyfél részéről, mely követelményeket az Ügyfél körültekintően megfontolt és a Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten elvállalt.

4. A Kiegészítő Megállapodás szabályozza a Komplex Ügyletekkel kapcsolatos, az Alapmegállapodástól eltérő jogokat és kötelezéseket is. Az Erste a Kiegészítő megállapodás rendelkezésein túlmenően az Üzletszabályzatban és az egyéb Releváns dokumentumokban a Komplex Ügyletekre részletesebb szabályokat is megállapíthat.

### II. FOGALMAK

**Alapmegállapodás** – az Ügyfél és Erste között hatályban lévő „Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő szerződés.

**Befektetési Hitel** - az Ügyfél részére az Erste által nyújtott kölcsön, amelynek célja, hogy az ügyletben meghatározott pénzügyi eszköz mennyiség az Erste közreműködésével megvásárlásra kerüljön.

**Day-trade Ügylet** - olyan – azonos instrumentumra és mennyiségre vonatkozó - ügyletpár, amelyben az Ügyfél köteles az ügyletpár záró ügyletét oly módon megkötni, hogy az ügyletpár nyitó ügyletére vonatkozó bizományosi szerződés teljesülésének a napján a záró ügyletre kötött bizományosi szerződés is teljesüljön.

**Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény** – az Erstének a Pozíciók fedezettségének követelményeit és a fedezetvizsgálattal kapcsolatos paramétereket, előírásokat tartalmazó mindenkor hatályos „Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény” vagy „Rendkívüli Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény” címet viselő hirdetménye, melyek módosítására az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.

**Fedezeti Eszköz** - valamennyi, az Ügyfél javára nyilvántartott eszköz, amely felett – az Erste biztosítékok feletti jogán felül - az Ügyfél szabadon rendelkezhet (azaz nem minősül ilyennek pl. a zárolt eszköz) és ami a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben fedezeti értékkel bír

**Határidős Ügylet** - valamely mögöttes termék (ideértve a devizapárokat is) előre meghatározott árfolyamon (kötési ár) és mennyiségben egy előre rögzített későbbi időpontban történő adásvételére adott és teljesített bizományosi szerződés vagy megkötött saját számlás ügylet.

**Kényszerlikvidálás/Kényszerlikvidáció** - az Erste azon, az Ügyfél rendelkezését nem igénylő joga, hogy az Ügyfél által megnyitott Pozíciókat részben vagy egészben megszüntesse, ideértve különösen az Erste arra vonatkozó jogát, hogy a még nem teljesített Ügyleteket visszavonja vagy törölje, az ügyfél eszközeit értékesítse vagy a követeléssel érintett eszközöket beszeresse, továbbá az Ügyfél fennálló ügyleteit lezárja ellentétes irányú ügyletek megkötésével majd az ellentétes irányú ügyletek összevezetésével a jog gyakorlásakor elérhető aktuális piaci áron.

**Kiegészítő Megállapodás** – a jelen keretmegállapodás.

**Likvidálási érték** – a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben meghatározott paraméterek és az Erste Üzletszabályzatában foglaltak alapján kiszámítható azon érték, amely elérésénél az Erste Kényszerlikvidálási joga felszólítás nélkül, azonnal megnyílik.

**Opció Ügylet** - olyan ügylet, amelynek tárgya egy meghatározott jövőbeni időpontban vagy időszakban érvényesíthető vételi vagy eladási jog valamely termékre, amelynek keretében az opció jogosultja (vásárlója) opciós díj megfizetése ellenében megszerzi ezt a jogot, míg az opció kötelezettje (eladója) az opciós díj ellenében vételi, vagy eladási kötelezettséget vállal az opció jogosultjával szemben. Amerikai jellegű opció esetén az opció jogosultja az opció lejáratáig bármelyik napon, európai opció esetén kizárólag a lejárat napon jogosult az opció lehívására.

**Rendkívüli Piaci Helyzet**- az Erste által meghatározott kivételes piaci helyzet vagy szükséghelyzet.

**Komplex Ügylet(ek)** – az Üzletszabályzatban ilyenként meghatározott szolgáltatások és ügylettípusok körébe tartozó ügyletek, A fogalom nem azonosítható a befektetési szolgáltatások nyújtását szabályozó törvényi rendelkezésekben alkalmazott „komplex” illetve „nem-komplex” fogalommal.

A Kiegészítő Megállapodásban használt és abban meghatározásra nem kerülő nagybetűs fogalmak jelentését az Alapmegállapodás és az Üzletszabályzat tartalmazza.

### III. EGYES SPECIÁLIS ÜGYLETI SZABÁLYOK

#### 1. Általános szabályok

- 1.1. A Komplex Ügyletek megkötéséhez meghatározott ügylettípusok esetében az ügyletkötés előfeltételeként szükség lehet az adott ügylettípusokhoz tartozó Speciális Számlák megnyitására. Az Ügyfél Üzletszabályzatnak megfelelően bejelentett igénye és az Üzletszabályzatban foglalt feltételek teljesítése esetén az Erste bármely a Komplex Ügyletek körébe tartozó Speciális Számlát megnyitja és vezeti az Ügyfél számára a Kiegészítő Megállapodás alapján. A Speciális Számlákkal kapcsolatos további rendelkezéseket az Alapmegállapodás és az Üzletszabályzat határozzák meg.
- 1.2. Az Erste a Releváns dokumentumokban határozza meg, hogy milyen feltételekkel köt és tart fenn az Ügyféllel Komplex Ügyleteket. Az Erstét a Komplex Ügyletek körében sem terheli szerződéskötési kötelezettség.
- 1.3. A Tőkeáttételes Ügyletekre vonatkozó Eseti megbízás megadására, az ügyletek megkötésére, zárására és a teljesítésre - amennyiben a Kiegészítő Megállapodás eltérő vagy kiegészítő rendelkezéseket nem tartalmaz - az Alapmegállapodásban és a Releváns dokumentumokban foglalt vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 1.4. A Releváns dokumentumok a Kiegészítő Megállapodásban meghatározottakon túl számos egyéb feltételt, limitet és egyéb korlátozást meghatározhatnak, melyeket az Ügyfél köteles figyelemmel kísérni és betartani Eseti megbízásai megadásakor, Pozíciói fenntartásakor. Ezen kötelezettség elmulasztásából, késedelmes vagy hiányos teljesítéséből eredő következmények az Ügyfelet terhelik.

#### 2. Day-trade Ügyletre vonatkozó különös szabályok

- 2.1. A Kiegészítő megállapodás hatálya azon Day-trade Ügyletre terjed ki, ahol a Nyitó Ügyletre vonatkozó megbízás megadásakor a teljesítéshez szükséges fedezet (eladási ügylet esetében a pénzügyi eszköz, vétel esetében a pénzeszköz) nem áll a Számlán szabad rendelkezésre.
- 2.2. Day-trade Ügylet esetén az Ügyfél köteles a záró ügylet megkötésére megbízást adni a Releváns dokumentumokban foglalt határidőig. Amennyiben az Ügyfél ennek a kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a záró ügylet nem köthető meg a nyitó ügylet megkötésének napján, úgy az Erste jogosult a nyitó ügyletet – e joga gyakorlásakor elérhető bármely piaci áron - zárni, azaz Kényszerlikvidálni.
- 2.3. Amennyiben az Ügyfél - bizományosi szerződésének teljesítését követően - az ebben a bizományosi szerződésben meghatározott pénzügyi eszköz teljes mennyiségére ellentétes irányú olyan ügyletet köt, amely az alapul szolgáló bizományosi szerződéssel azonos napon teljesül, az Erste jogosult e két bizományosi szerződés alapján teljesített ügyleteket Day-trade Ügyletnek tekinteni.
- 2.4. A nyitó ügyletre vonatkozó szerződés teljesítését követően az Ügyfél - Releváns dokumentumokban meghatározott határidőben és módon Ersté-vel közölt – kérésére az Erste hozzájárulhat a Day-trade Ügylet módosításához a következők szerint:
  - 2.4.1. Vételi irányú nyitó ügylet tekintetében az Erste az Ügyfél részére befektetési hitel igénybevételét engedélyezi,
  - 2.4.2. Eladási irányú nyitó ügylet tekintetében az Erste az Ügyfél részére értékpapír kölcsönt nyújt; vagy
  - 2.4.3. a nyitó ügylettel kapcsolatosan az Erste az Ügyfél részére egyéb finanszírozást tesz lehetővé (ld. egyéb határidős megállapodások), feltéve, hogy az ahhoz szükséges feltételek teljesülnek.
- 2.5. Amennyiben az Erste az Ügyféllel a fentieknek megfelelően megállapodott, azzal hozzájárult az adott módosításhoz. A módosított ügylettípus (Befektetési Hitel, értékpapír kölcsön, Határidős Ügylet) Releváns dokumentumokban foglalt feltételeit és szabályait az Ügyfél teljesíteni köteles.

### 3. Határidős és Opció Ügyletek egyes szabályai

- 3.1. A Kiegészítő Megállapodás hatálya – a Releváns dokumentumok eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a tőkeáttételes Határidős és Opció ügyletekre vonatkoznak.
- 3.2. Az Erste fenntartja a jogot arra, hogy olyan ügylet esetén, ahol fizikai szállítás (azaz a mögöttes eszközök meghatározott mennyiségének szállítása) lehetséges, Eseti megbízást abban az esetben fogadjon el, ha Ügyfél kötelezettséget vállal a fizikai szállításon kívüli lezárásra. Ebben az esetben az Erste az Ügyfelet a lezárásra vonatkozó megszorításokról tájékoztatja. Amennyiben az Ügyfél a fizikai szállításra jogosult, a fizikai szállítás feltételeit az Ügyfél a Releváns dokumentumokban vagy az Erste által meghatározott határidőig és feltételekkel köteles teljesíteni. Ha az Ügyfél nem tesz határidőben és maradéktalanul eleget fizikai szállításra vonatkozó kötelezettségének, úgy az Erste Kényszerlikvidálási joga megnyílik.
- 3.3. Amennyiben az Ügyfél az Opció Ügylet jogosultja, és le kívánja hívni az opciót, e szándékát legkésőbb Releváns dokumentumok – elsődlegesen a Piaci szabályok - alapján meghatározott határidőig és a megfelelő formában jeleznie kell Erstének.
- 3.4. Az Ügyfél bármikor jogosult lezárni
  - 3.4.1. a Határidős Ügyletet azonos mennyiségű a Határidős Ügylet értéknapijával azonos értéknapijára szóló, de azzal ellentétes irányú ügylettel,
  - 3.4.2. az Opció Ügyletet - az Opció Ügylet lejárat napjára szóló, az adott Opció Ügyletben meghatározott, azonos típusú (put/call), jellegű (amerikai/európai) és küszbárú, és ugyanazon mögöttes termékre vonatkozó, de ellentétes irányú ügyletteladdig az időpontig, ameddig a vonatkozó piacon az adott termék tekintetében ügylet lehet kötni.
- 3.5. Ha az Ügyfél nem zárja le Pozícióit, a szabványosított Határidős és Opció Ügyletek automatikusan lezárulnak az irányadó piaci és elszámolóházi szabályzatok rendelkezései szerint. Szabványosított ügyleteken kívüli ügyletek esetében arra az esetre, ha az Ügyfél érintett Pozícióit nem zárja le az Üzletszabályzatban foglalt határidőig, úgy a Kiegészítő Megállapodás aláírásával megbízza az Erstét, hogy azokat kísérelje meg lezárni bármely elérhető árfolyamon,
- 3.6. Az Ügylet Lezárása és a fizikai szállítás alapján keletkezett követelések és tartozások elszámolása:
  - 3.6.1. Határidős és Opció Ügylet esetén az elszámolás a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályok alapján, ezek hiányában az adott piacra vonatkozó szokványok szerint történik, melyekről Erste Ügyfél kérésére tájékoztatást ad.
  - 3.6.2. A fizikai szállítás esetét kivéve a Felek a lezáráskor árfolyam-különbözetet számolnak el egymással – eltérő megállapodás hiányában - magyar forintban.
  - 3.6.3. A lezárásból eredő követelések és tartozások elszámolására (pénzügyi teljesítésére) az előre meghatározott értéknapon mint elszámolási napon kerül sor. Fizikai szállítás esetén az Erste az értéknapon írja jóvá az Ügyfelet megillető devizát vagy pénzügyi eszközt.
- 3.7. Az Erste fenntartja a jogot arra, hogy ellentétes irányú Határidős Ügyletek esetében a nettó nyilvántartást alkalmazza.
- 3.8. Az Erste lehetővé teheti, hogy egyes Határidős Ügyleteknél – jellemzően az OTC deviza Határidős Ügyletek körében – az ügyletet a határidős ár alapjául szolgáló prompt ár (határidős devizaügylet esetében ún. spot ár) és a futamidő (értéknapi) alapján is megköthesse az Ügyfél, mind a nyitás, mind a zárás tekintetében: ebben az esetben a Határidős Ügylet árfolyamát az Erste a piaci viszonyok figyelembe vételével számított kamat (határidős devizaügylet esetében az ún. swap-pontok) alkalmazásával állapítja meg. Az Ügyfél ezúton elfogadja, hogy abban az esetben is, ha az árképzés vagy az ügyleti megbízás megadása az azonnali (spot) árfolyamokra épít, az pusztán a határidős ár(folyam) megállapításához szükséges. Ezek az ügyletek Határidős Ügyletek, a Határidős Ügylet minden szabálya és kockázata ennek megfelelően terheli az Ügyfelet.

### 4. Egyéb határidős megállapodások speciális szabályai

- 4.1. Az Erste az Ügyféllel úgy is megállapodhat, hogy az Ügyfél Day-trade Ügylete (függetlenül attól, hogy az tőkeáttételes-e vagy sem) átalakítására kerüljön sor az alábbi szabályok mellett.
- 4.2. A Day-trade záró ügylet árfolyamának lehetőség szerinti figyelembe vételével a Felek Határidős Ügyletet kötnék. Az Ügyfél - a Határidős Ügyletével kapcsolatos díjfizetési kötelezettségén túlmenően - a Pozíciója futamidejének megfelelő finanszírozási költséget is köteles megfizetni. A finanszírozási költség meghatározásának alapjául short (eladási) pozíció esetén az értékpapírkölcsön, long (vételi) pozíció esetében a Befektetési Hitel Díjjegyzékben meghatározott díja szolgál.
- 4.3. Az Ügyfél Határidős Ügyletre vonatkozó megbízását a határidős ár alapjául szolgáló prompt ár ismeretében is megadhatja.
- 4.4. Az Erste jogosult a hivatkozott finanszírozási költséget - amennyiben a piaci viszonyok ezt lehetővé teszik - a Határidős Ügylet árfolyamába is beépíteni. Ebben az esetben a határidős ár a Day-Trade záró ügylet figyelembe vett árfolyamának az időarányos finanszírozási költséggel módosított összege lesz.
- 4.5. Az e fejezetben meghatározottak szerint létrejött Határidős Ügylet zárásához az Ügyfél Day-Trade Ügylet megkötésére vonatkozó megbízást ad és, a Day-Trade záró Ügylet árfolyamának lehetőség szerinti figyelembe vételével a Felek megkötik a fennálló Határidős Ügylettel ellentétes irányú Pozíciót. A nyitott Határidős Ügylet lezárására vonatkozó megbízás a lezáráskori azonnali ár ismeretében is megadásra kerülhet.

### 5. Befektetési hitel nyújtásának különös szabályai

- 5.1. Az Erste az Ügyfél részére Befektetési Hitel igénybevételeit engedélyezheti meghatározva a kölcsön összegét, és a futamidőt. Az Erstének joga, de nem kötelessége az Ügyfél részére Befektetési Hitel igénybevételeit biztosítani. Az engedély megadásával, azaz a Felek Befektetési Hitel tekintetében kötött megállapodásával a Felek között a kölcsönszerződés létrejön. A folyósított kölcsön összegéből a pénzügyi eszköz megvásárlására az Erste közreműködésével kerülhet sor. Amennyiben a

kölcsönszerződésben a Felek eltérő megállapodást nem kötnek, úgy a futamidő azonos a megállapodás megkötésekor az Üzletszabályzatban meghatározott futamidővel, kivéve a lejáratral rendelkező pénzügyi eszközöket, melyek esetében a lejárat napja a megállapodott futamidő utolsó napja.

- 5.2. A kölcsönt az Erste akkor folyósítja, ha a folyósítás valamennyi alábbi feltétele teljesül:
  - 5.2.1. az Ügyfél az Erste által előírt saját erő követelményt az Erste rendelkezésére bocsátotta - eltérő megállapodás hiányában - a megvásárolandó pénzügyi eszköz ellenértékének devizanemében és legkésőbb a megvásárlásra adott Eseti megbízás vagy egyéb jognyilatkozat megadásakor. A saját erő követelmény eltérő megállapodás hiányában azonos a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglalt mértékkel;
  - 5.2.2. a pénzügyi eszköz megvásárlására vonatkozó ügylet teljesült, a jegyzési nyilatkozat aláírásra került.
- 5.3. Amennyiben a fentiekben meghatározott bármelyike feltétel nem teljesül, az ügylet tekintendő, hogy a Befektetési Hitel céljának megvalósulása lehetetlenné vált és a kölcsönszerződés megszűnik. Amennyiben a Befektetési Hitelhez kapcsolódó vétel, jegyzés részben teljesül, a kölcsön mértéke a megvásárolt pénzügyi eszközök árfolyamértékének összegéhez igazodik.
- 5.4. Az Erste a kölcsönt oly módon folyósítja, hogy az Ügyfél azt felhasználhassa a pénzügyi eszközök megvásárlásával kapcsolatos fizetési kötelezettsége teljesítéséhez a fizetési kötelezettség esedékességkor. A folyósítás számlajóváírással történik.
- 5.5. Az Erste a kölcsönt az eseti megbízásban meghatározott devizanemben folyósítja. Eltérő megállapodás hiányában a devizanem megegyezik a kölcsönből megvásárolandó pénzügyi eszközök devizanemével.
- 5.6. Az Erste a folyósított kölcsön után kamatot számít fel, amelynek mértékére – amennyiben erről a Felek eltérően nem állapodnak meg – az alkalmazandó Díjjegyzékben foglaltak az irányadók. Az Ügyfél a kamatot, valamint a Befektetési Hitellel kapcsolatosan az Erstét megillető valamennyi költséget, díjat, jutalékot a futamidő lejártáig köteles megfizetni legkésőbb a kölcsön visszafizetésével egyidejűleg.
- 5.7. Az Ügyfél jogosult az előtörlesztésre, de köteles ezt a szándékát az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően bejelenteni. A törlesztéssel egyidejűleg az Ügyfél köteles az addig felhalmozódott kamatot és a Befektetési Hitellel kapcsolatosan Erstét megillető díjakat és költségeket megfizetni. Előtörlesztés esetében a kölcsön összege lecsökken annak fennmaradó részére és az Ügyfél további kamat fizetési kötelezettsége is ezen összeg után áll fenn.
- 5.8. A Befektetési Hitel a megállapodott futamidő utolsó napján, illetve a kölcsönszerződés Kényszerlikvidálásának napján jár le. Az Erste engedélyezheti a Futamidő meghosszabbítását (prolongálás). A prolongálás Erste általi engedélyezése a kölcsönszerződés Felek általi módosítását jelenti a megállapodott futamidő tekintetében, díj ellenében. Amennyiben a prolongálás időtartamában a Felek között nincs eltérő megállapodás, úgy az azonos a prolongálásakor az Üzletszabályzatban meghatározott általános futamidővel. Abban az esetben, ha az Ügyfél kifejezetten nem jelzi az Erste felé, hogy a Futamidő lejáratokor nem kéri a (további) prolongálást, úgy az ügylet tekintendő, hogy az Ügyfél kérelmezi a futamidő meghosszabbítását.

#### **IV. FEDEZETKÉPZÉS, FEDEZETKIEGÉSZÍTÉS, KÉNYSZERLIKVIDÁLÁS**

1. Az Ügyfél fedezetképzésre vonatkozó kötelezettségének az Üzletszabályzatban, valamint a Fedezeti és Biztosítéki Hirdetményben foglalt részletes szabályoknak megfelelően köteles eleget tenni. Az Erste jogosult visszautasítani az Ügyfél minden olyan rendelkezését, amelynek eredményeként a fedezettségi követelmények sérülnek.
2. Az Erste Kényszerlikvidáláshoz való joga – az Üzletszabályzatban meghatározott eseteken túlmenően – megnyílik a Kiegészítő Megállapodás Erste általi felmondása esetén, ha az Ügyfél a Pozícióit a felmondási idő lejártáig nem zárja le.
3. A Feleknek az óvadék alapítására és az óvadékból történő kielégítési jog gyakorlására vonatkozó megállapodását az Üzletszabályzat tartalmazza.

#### **V. EGYES FELELŐSSÉGI RENDELKEZÉSEK**

1. Az Erste felhívta az Ügyfél figyelmét arra, hogy ügyletkötéseinek megfelelő módon alkalmazza az egyes veszteség elkerülése érdekében alkalmazott megbízás-típusokat (pl. stop-loss), azzal, hogy ezek az eszközök sem adnak garanciát a veszteségek elkerülésére. Az Erste előírhatja, hogy az Ügyféltől megbízást csak az adott ügyletnek kapcsolódó veszteségmérésről szóló megbízás megadása esetén fogadjon el, továbbá azt, hogy ezt a veszteségmérésről szóló megbízást a Pozíció fennállása alatt az Ügyfél fenntartsa. Ha az Ügyfél ezen fenntartási kötelezettségét megszegi, az Erste Kényszerlikvidálási joga megnyílik.
2. Az Ügyféltől a károk bekövetkeztének megelőzése érdekében elvárható, és az Ügyfélnek a saját - a Pozíciókból eredő kockázatokat mérséklő, gondos és körültekintő eljárása - érdekében ajánlható, hogy folyamatosan vizsgálja fedezettségét. Az Erste az Ügyfél kérésére a fedezettségi követelmények Ügyfél általi kiszámításához tájékoztatást, számítási segédletet, az Ügyfél egyéni igényei szerinti egyéb útmutatást ad.
3. *Az Erste általi, a jelen Kiegészítő Megállapodás aláírását megelőző figyelemfelhívását követően az Ügyfél a Kiegészítő Megállapodás aláírásával az alábbi pontokban foglalt felelősségkorlátozásokat kifejezetten elfogadja:*
  - 3.1. Az Erste nem tehető felelőssé azokért a károkért, amelyek az Ügyletet a Releváns dokumentumokban foglalt feltételek, limitek és egyéb korlátozásokból fakadóan érik.
  - 3.2. Az Erste nem tehető felelőssé a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó ügyletei lejáratkor való automatikus és Erste általi lezárásából fakadó károkért és következményekért.

- 3.3. Az Ügyfél köteles megfontolni Erste minden olyan figyelemfelhívását, mely a veszteségmérésről intézkedések megtételére vonatkozik. Ha az Ügyfél ennek ellenére fenntartja/tovább halmozza veszteségeit, az Erste-vel szemben nem állíthat kárigényt a kárnak azon része vonatkozásában, ami a veszteségmérésről intézkedés meghozatalával elkerülhető lett volna, még abban az esetben sem, ha a kár bekövetkeztében az Erste közrehatott.
- 3.4. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó bármely ügylettípus kockázatviselő képessége, befektetési céljai, vagyoni helyzete tekintetében nem megfelelő számára, úgy azt azonnal írásban bejelenti az Erste részére, valamint Kiegészítő Megállapodását haladéktalanul felmondja. Az Ügyfél felelőssége, hogy kockázatviselő képessége megváltozásától ne kössön további, a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó ügyleteket az Erste-vel fennálló Pozíciói lezárásán túl. Az Ügyfelet terheli mindazon kár, ami e kötelezettsége megszegéséből fakad.
- 3.5. Az Erste-t 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 mutatkozó 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.
- 3.6. Az Ügyfél elfogadja, hogy jelen fejezet nem tartalmazza a felelősséggel kapcsolat valamennyi rendelkezést, a Kiegészítő Megállapodás egyéb pontjaiban továbbá az Alapmegállapodásban és az egyéb Releváns dokumentumokban meghatározott felelősségi rendelkezések azonos módon érvényesülnek a Felek Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó jogviszonyában.

## **VI. HATÁLYBALÉPÉS, A KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS MEGSZÚNÉSE, VEGYES RENDELKEZÉSEK**

1. A Kiegészítő Megállapodás hatályba lépésének feltétele, hogy a Felek között hatályos Alapmegállapodás álljon fenn. A Kiegészítő Megállapodás határozatlan időtartamra szól. A Kiegészítő Megállapodás megszűnik, ha az Alapmegállapodás megszűnik. A Kiegészítő Megállapodás és az annak hatálya alá tartozó ügyletek megszűnésére, megszüntetésére egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók.
2. Amennyiben az Alapmegállapodásban megjelölt fogalmak esetében a Kiegészítő Megállapodás eltérő meghatározást nem tartalmaz, az Alapmegállapodásban meghatározott fogalmakat az Alapmegállapodásban meghatározott értelemben kell alkalmazni.
3. A Kiegészítő Megállapodás a Felek között minden korábbi tárgybani keretmegállapodás – a vonatkozó, Ügyfél által megismert és Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten elfogadott Hirdetményben tételesen meghatározott - szerződések helyébe lép. 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 Kiegészítő Megállapodás. Az Ügyfél – amennyiben az Erste-vel már aláírt szerződésekkel rendelkezik - az erre vonatkozó kifejezett figyelemfelhívást elismerve annak tudatában írja alá a Kiegészítő Megállapodás, hogy a Kiegészítő Megállapodás és az Üzletszabályzat rendelkezései a korábban aláírt, a hivatkozott Hirdetményben meghatározott (keret)szerződések rendelkezéseitől, kikötéseitől több tárgyban eltérnek. Az Ügyfél részletesen tanulmányozta a Kiegészítő Megállapodás és az Üzletszabályzat rendelkezéseit és kijelenti, hogy tisztában van azzal, hogy melyek ezen eltérő rendelkezések, amelyeket a Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten és magára nézve kötelezően elfogad. Az előbbiekből, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő következmények az Ügyfelet terhelik.
4. 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-szolgáltatónak történő adatátadás, egyes adataim jogviszony megszűnését követő további kezelésének lehetősége), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 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 tájékoztatott arról, hogy a rendszerrel kapcsolatos tájékoztatás a [www.ersteinvestment.hu](http://www.ersteinvestment.hu) oldalon, valamint a Hirdetményekben is elérhető.
5. A Kiegészítő Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen az Alapmegállapodásban és a Releváns Dokumentumokban foglaltak az irányadók.
6. Ügyfél elismeri, hogy az Erste a Kiegészítő Megállapodás megkötése előtt a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) szerint teljes körű tájékoztatást nyújtott.
7. Felek a Szerződéssel kapcsolatos vitáikat elsődlegesen bíróságot nem igénylő, békés eszközökkel igyekeznek rendezni. Amennyiben ez nem vezetett eredményre, úgy Felek a Kiegészítő Megállapodással, a hatálya alá tartozó szolgáltatásokkal, ajánlatokkal és szerződésekkel kapcsolatban felmerült viták eldöntésére kikötik a magyar bíróságok kizárólagos hatáskörét és illetékességét.

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

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

Kijelentem, hogy amikor ilyen ügyletek megkötésére adok megbízást, akkor az alábbi kockázatokat valamennyi ügyletkötésre irányuló befektetési döntésem előtt figyelembe veszem és ennek megfelelően adom meg megbízásomat az Erste részére.

## 2. Komplex Ügylettípusok

- 2.1. **Felmértem, hogy a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó Komplex Ügyleteket az Üzletszabályzat határozza meg, ennek megfelelően azok köre bármikor bővízhet vagy szűkülhet, valamint bármikor megváltozhatnak az ügyletkötések részletes előírásait meghatározó, Releváns dokumentumokban meghatározott szabályok.**
- 2.2. Felmértem és elfogadom, hogy **Komplex Ügyletek** körében a kereskedés és befektetés:
  - 2.2.1. **magasan spekulatív lehet,**
  - 2.2.2. **szélsőséges fokú kockázatot hordozhat,**
  - 2.2.3. **kizárólag olyan személyek számára megfelelő és alkalmas, akik vállalni tudják a biztosítandó fedezet mértékét - adott esetben jóval nagyobb mértékben - meghaladó kockázatot.**
- 2.3. Tudom, hogy a Komplex Ügyletek esetében jellemzően viszonylag alacsony fedezettel nagy értékű nyitott pozíciók árfolyamváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Relatív kis piaci mozgás is arányosan nagyobb hatással van fedezeti követelményeimre. A **nyereség vagy a veszteség** többszöröse lehet az általam biztosított fedezetnek, így ügyletimmel kapcsolatban bekövetkező esetleges veszteségeim korlátlanágával tisztában vagyok. Felmértem és elfogadtam annak veszélyét, hogy az ügyletek megkötését követően az árfolyam alakulása olyan kedvezőtlen lehet számomra, hogy ezáltal fedezetlenné válnak a Pozícióim, így azok Kényszerlikvidálására is sor kerülhet. Felmértem, hogy a kapcsolódó piacokhoz és a teljesítésben résztvevő piaci szereplőkhöz kapcsolódó **Piaci szabályok** és az illikviditás illetve az árjegyzés hiánya hatványozhatják a Komplex Ügyletek tekintetében érvényesülő általános kockázatokat, melyek számomra rendkívüli veszteségeket okozhatnak.
- 2.4. Az Erste felhívta a figyelmemet arra, hogy ügyletkötéseimnél megfelelő módon alkalmazzam az egyes **veszteség elkerülése érdekében alkalmazott megbízás-típusokat** (pl. stop-loss), azonban tudom, hogy ezek az eszközök sem adnak garanciát a veszteségek elkerülésére. Kijelentem, hogy ezeket a kereskedési technikákat ismerem és alkalmazni tudom. Tisztában vagyok azzal, hogy az Erste az Eseti megbízás elfogadásának és Pozícióim fenntartásának feltételévé teheti a veszteség elkerülése érdekében alkalmazott megbízás megadását és fenntartását.
- 2.5. Ismerem a Komplex Ügyletek és az ügyletek mögöttes termékeinek sajátosságait, továbbá a Pozíciók megnyitásával, fenntartásával, zárásával (ideértve a lejáratkori zárást, automatikus lezárást is) és a fizikai szállítással kapcsolatos szabályokat és eljárási módokat. Az Erstétől ügylet előtti tájékoztatás keretében megkaptam minden **információt ami a Komplex Ügyletek körébe tartozó ügylettípusokra**, továbbá Pozícióim tekintetében érvényesülő szabályokra vonatkozik. Felmértem, hogy a termékkörben lehetnek tőzsdei és nem tőzsdei instrumentumok is. Kijelentem, hogy a Komplex Ügyletek tekintetében érvényesülő jogokkal és kötelezettségekkel, Piaci szabályokkal, a kapcsolódó fedezeti, elszámolási szabályokkal és az ezekkel kapcsolatos fokozott kockázattal teljes mértékben tisztában vagyok.
- 2.6. Tisztában vagyok azzal, hogy a Határidős és Opciók Ügyleteknél az ügylet megkötése akkor és olyan paraméterekkel tekinthető megkötöttnek, amennyiben a kötésben közreműködő személy – beleértve az elszámolóházat is - erről hivatalos értesítést ad. Erste a **közreműködő hivatalos értesítése alapján módosítja a tájékoztatásában foglaltakat**, ezen tájékoztatás jelenti a hivatalos értesítést az ügylet megkötésével kapcsolatban.
- 2.7. Elfogadtam, hogy abban az esetben is, ha az **árképzés vagy az ügyleti megbízás megadása az azonnali (spot) árfolyamokra** épít, az pusztán a határidős ár(folyam) megállapításához szükséges: az így kötött ügyletek Határidős Ügyletek, a Határidős Ügylet minden szabálya és kockázata ennek megfelelően engem terhel.
- 2.8. Felmértem és elfogadtam annak veszélyét, hogy a **Befektetési Hitel** igénybevételel megvásárolt értékpapír árfolyama a futamidő alatt akár számomra kedvezőtlenül is alakulhat. Tudom, hogy amennyiben a Befektetési Hiteltől vásárolt pénzügyi eszközök értékesítésre kerülnek a futamidő alatt, a befolyt ellenértékből köteles vagyok a kölcsönt, a kamatot és egyéb engem terhelő, a Befektetési Hitellel kapcsolatos költségeket a Kiegészítő Megállapodás rendelkezései szerint törleszteni, megfizetni. Elfogadom, hogy a prolongálási kérelmemhez az Erste nem köteles hozzájárulni, amely alapján az eredeti futamidő lejártakor vagyok köteles megfizetni a kölcsönt, a kamatot, valamint egyéb, a Befektetési Hitellel kapcsolatosan felmerült költségeket.
- 2.9. Tisztában vagyok a **Day-trade Ügylettel** kapcsolatos kötelezettségeimmel. Amennyiben az Erste hozzájárult ahhoz, hogy Day-trade Ügyletemet átalakítsam Befektetési Hitellé, értékpapír kölcsönné, Határidős Ügyletté, úgy az átalakított ügylettípus feltételeit és szabályait köteles vagyok teljesíteni.

## 3. Fedezetképzési sajátosságok

- 3.1. Tudom, hogy Pozícióim tekintetében folyamatos **fedezetképzési kötelezettségeim** állnak fenn. Tudom azt, hogy az Erste kérésemre minden ésszerű segítséget megad, ami ahhoz szükséges, hogy a fedezettségemet magam is kiszámíthassam. Felmértem és elfogadom, hogy az **Komplex Ügyletek** körében az árfolyamok változása akár rövid időn belül is igen jelentős mértékű lehet, így annak érdekében, hogy a Pozícióim megfelelő fedezettségének érdekében intézkedni tudjak alapvetően szükséges, hogy **állandóan figyelemmel kísérjem a piac alakulását. Tisztában vagyok azzal, hogy ezt a kockázatot kizárólag úgy tudom elkerülni, ha egy előre nem várt helyzetre is felkészülve – beleértve a Rendkívüli Piaci Helyzet bekövetkeztét és a fedezeti követelmények változását is –elégéses szintű fedezetet biztosítok számlámon, illetve állandó nyomon követés mellett a szükséges mértékben csökkentem Pozícióimat.** Elfogadom, hogy az Erstének jogában áll bármely, illetve valamennyi Pozícióim Kényszerlikvidálása.
- 3.2. Tudom, hogy minden adott számlán/Speciális Számlán nyilvántartott Fedezeti Eszköz fedezetül szolgáljon minden adott számlán, Speciális Számlán nyilvántartott Pozícióra és az azokhoz kapcsolódó tartozásokra, kötelezettségekre (ún. **összevont**

**monitoring rendszer).** Fedezettségem vizsgálatakor az Erste kizárólag a Fedezeti Eszközöket veszi figyelembe. Elfogadom, hogy a fedezettséget számlánként/ Speciális Számlánként kell biztosítanom, kivéve, ha az Erste Üzletszabályzata kifejezetten eltérően rendelkezik.

- 3.3. Tudom, hogy bizonyos ügylettípusoknál az Erste által **meghatározott eszközben** (pl. készpénz, állampapír, egyedileg azonosítható értékpapír) kell biztosítanom a fedezetet. Tudom, hogy az összesített fedezeti követelményt - az Eseti megbízások teljesülését feltételezve - már az Eseti megbízás megadásakor biztosítanom kell.
- 3.4. Az Erste **Kényszerlikvidálási jogát** a Kiegészítő Megállapodásban és az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint gyakorolhatja. Tisztában vagyok azzal, hogy egyes Kényszerlikvidálási okok bekövetkezése esetén az Erste Kényszerlikvidálási jogát előzetes felszólítás nélkül is gyakorolhatja (így különösen a Likvidálási szint elérése esetén) még akkor is, ha esetlegesen e szint elérése előtt fedezetpótlásra hívott fel meghatározott határidő tűzésével és ez a határidő még nem járt el.
- 3.5. Tudom azt, hogy meghatározott Komplex Ügyletek (pl. tőzsdén kívüli opciós, határidős ügyletek) lezárása esetén meghatározott eredmény, mint árfolyamkülönbséget esedékessége az ügylet lezárásának napjától eltérő időpont is lehet, így, amennyiben a lezárást követő eredmény-kimutatás szerint veszteségem keletkezett, amely a lezárást követően esedékes, ezen **veszteségre az elszámolási napig folyamatosan fedezetet kell képezek.**
- 3.6. Tudom és elfogadom, hogy **Rendkívüli Piaci Helyzetben** – melyről előzetes értesítést Erste nem köteles közzétenni vagy küldeni - az Erste bármely intézkedést jogosult automatikusan alkalmazni, ami akár minden Pozícióm kényszerlikvidáláshoz is vezethet. Tudom, hogy ez a jog Erstét abban az esetben is megilleti, ha egyéb vagy azonos okból **Rendkívüli Piaci Hirdetményt** tesz közzé az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.

4. Kijelentem, hogy a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó termékekre, ügyletekre 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, Pozícióm annál kockázatosabbnak tekinthető, azaz annál nagyobb a tőkevesztés kockázata az alaptermék Pozíciókra kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén. Ezért fokozottan figyelemmel kísérem e termékek, ügylettípusok 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. **Kijelentem, hogy kockázatviselő képességem, kockázatvállaló hajlandóságom, ismereteim, tapasztalataim, befektetési céljaim és pénzügyi helyzetem megfelelő ahhoz**, hogy a Kiegészítő Megállapodás alanya legyek: ismerem a Kiegészítő Megállapodás hatálya alá tartozó ügylettípusok további sajátosságait és kockázatait, valamint a Pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb, jelen nyilatkozatban meghatározott kockázatokon felüli veszélyforrásokat. Tudom, hogy köteles vagyok bejelenteni az Erste számára, ha ezekben a tényezőknél változás áll be, s tudom, hogy kezdeményeznem kell a Kiegészítő Megállapodás megszüntetését, valamint tartózkodnom kell új Pozíciók megnyitásától.

6. **Felmértem a Kiegészítő Megállapodásban 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 Kiegészítő Megállapodás 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 közzétételt az Ügyfél joghatályos értesítésnek fogadja el.**

**Az Ügyfél továbbá kifejezetten elfogadja az Üzletszabályzat írásbeliségre vonatkozó rendelkezéseit.**

**Az Ügyfél a Kiegészítő Megállapodás aláírásával kifejezetten elfogadja annak IV. fejezetébe foglalt óvadéki szerződésre – beleértve az óvadék alapítására és a kielégítési jogra vonatkozó rendelkezéseket is és elismeri, hogy az Alap-megállapodásban az óvadékra foglalt rendelkezések az Erstével fennálló valamennyi jogviszonya – beleértve a Kiegészítő megállapodás alapján létrejövő jogviszonyait is - tekintetében megkötött óvadéki szerződés rendelkezései.**

*Az Ügyfél a Kiegészítő Megállapodást elolvasta, gondosan tanulmányozta, értelmezte, és kijelenti, azzal kapcsolatban minden igényelt információt megkapott az Erstétől. Ezt követően a Felek a Kiegészítő Megállapodást mint akaratukkal mindenben megegyező szerződésüket írják alá. A Kiegészítő megállapodás aláírása napján, illetve amennyiben megkötésére közvetítő igénybevitelével kerül sor, úgy az Erste nyilvántartásában való rögzítés napján lép hatályba.*

....., ..... év ..... hó.....nap

Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.