

**PRÉMIUMCSOMAG-SZERZŐDÉS
(INTEGRÁLT SZÁMLASZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI MEGÁLLAPODÁS,
MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA ÉS BIZOMÁNYOSI
KERETSZERZŐDÉS)**

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

(Céjegyzékszám:

Törvényes képviselő:)

Adószám/Adóazonosító jel:

E-mail cím:

Ügyfélazonosító

(A további azonosító adatokat a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező adatlap tartalmazza.)

a számlaszerződés és óvadéki megállapodás tekintetében, mint számlatulajdonos, a megbízási szerződés befektetési tanácsadásra tekintetében és a bizományosi keretszerződés tekintetében, mint megbízó (továbbiakban egységesen: **Ügyfél**), másrészről

az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41), a számlaszerződés és óvadéki megállapodás tekintetében, mint számlavezető, a megbízási szerződés befektetési tanácsadásra tekintetében, mint megbízott és a bizományosi keretszerződés tekintetében, mint bizományos (továbbiakban egységesen: **SPB**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint.

I. AZ SPB JOGÁLLÁSA

Az SPB a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-10-044420 számon bejegyzett, a Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III/73.060./2000. és III./73.060-7./2002. számú engedélyeivel rendelkező befektetési vállalkozás, amely a Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete fenti engedélyei alapján jogosult – többek között – befektetési tanácsadási tevékenység végzésére.

II. TÁJÉKOZTATÁS

Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatásainak igénybevételére kizárólag a jelen szerződés megkötését követően kerülhet sor. Jelen szerződés megkötését megelőzően az SPB az Üzletszabályzatban előírt módon elvégezte az ügyfél-átvilágítást és a tényleges tulajdonos meghatározására irányuló eljárást, melynek során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) foglaltak figyelembe vételével járt el. Az Ügyfél elismeri, hogy az SPB ezen eljárások során az Üzletszabályzatban és a Pmt.-ben foglaltak figyelembe vételével járt el.

Az Ügyfél elismeri, hogy az SPB a jelen szerződés megkötését megelőzően előzetes tájékoztatói és tájékoztatói kötelezettségének eleget tett, az Üzletszabályzata szerinti megfelelési és alkalmassági tesztet és annak figyelembevételével az Ügyfél besorolását elvégezte.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ezen eljárások elvégzése a jelen szerződés megkötésének előfeltétele.

Az Ügyfél köteles az SPB teljesítését akként is elősegíteni, hogy a jogszabályok által kötelezően előírt előzetes tesztek és ügyfélminősítés végrehajtása során azokban teljes körűen együttműködik, adatszolgáltatási és nyilatkozattételi kötelezettségének maradéktalanul eleget tesz.

Az Ügyfél nyilatkozik, hogy az ügyfélminősítés általános és az Ügyfélre magára vonatkozó egyedi szabályokra vonatkozó teljeskörű tájékoztatást megkapta, az ezzel kapcsolatos szabályozási rendszert ismeri, továbbá nyilatkozik arról, hogy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az

általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) és a Pmt. által szabályozott SPB-t terhelő tájékoztatási kötelezettségről, az SPB felelősségének kérdéséről és titoktartási kötelezettségről a teljes körű tájékoztatást megkapta.

Az SPB az előzetes tájékoztatási kötelezettségének teljesítése során felhívta az Ügyfél figyelmét a szokásos, illetve a korábbi szerződéses gyakorlattól eltérő rendelkezésekre. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogad minden egyes benne foglalt feltételt, mely feltételekre vonatkozó kérdések, felvetések megtárgyalására a szerződéskötés folyamatában, annak aláírását megelőzően van lehetősége.

Felek rögzítik, hogy az Ügyfél folyamatos internet-hozzáféréssel rendelkezik, melynek bizonyítékeként az SPB részére elektronikus elérhetőségét – külön nyilatkozat formájában – jelen szerződés megkötésével egyidejűleg bejelentette, és kijelenti, hogy azt jelen szerződés hatálya alatt folyamatosan fenntartja, az abban bekövetkező változásokról az SPB-t haladéktalanul tájékoztatja. Az Ügyfél egyidejűleg kijelenti, hogy az SPB által nyújtott tájékoztatás módjaként az SPB honlapján elhelyezett hirdetményeket elfogadja, és kötelezettséget vállal annak folyamatos nyomon követésére.

Az Ügyfél továbbá az SPB által – jogszabályi kötelezettségből fakadóan – tartós adathordozón nyújtandó tájékoztatási kötelezettség teljesítésének formájaként, továbbá a kapcsolattartás általános módjaként a Bszt. 42. § (b) pontjában meghatározott egyéb tartós adathordozót, ezen belül az elektronikus levelezést választja, annak alkalmazását – a papír alapú tartós adathordozón történő tájékoztatás lehetőségének tudatában – kifejezetten kéri, különös tekintettel a jelen szerződéshez valamint valamennyi, a Felek között létrejövő további megbízási-, keret-, kiegészítő-, egyedi vagy eseti szerződéshez kapcsolódó előzetes és utólagos tájékoztatási, értesítési, utólagos írásba foglalási, megküldési kötelezettségre. Fentiekkel összhangban az Ügyfél a külön nyilatkozat formájában bejelentett elektronikus levélcím használata esetén az oda címzett küldeményeket a tájékoztatás és kapcsolattartás módjaként – ide nem értve a szerződéskötést és az eseti megbízás megadását - kifejezetten elfogadja, az onnan címzett küldemények az Ügyfél küldeményeinek tekintendők. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy a jelen pont szerinti e-maíl címéhez harmadik, illetéktelen személy nem fér hozzá, továbbá szavatolja, hogy az értékpapírtitok, illetőleg más jogszabály által védett titok megőrzésére alkalmas, egyúttal viseli ennek kockázatát, azt az SPB-re nem háríthatja át.

A fenti rendelkezések nem zárják ki azt, hogy a Felek egymással más, az Üzletszabályzatban meghatározott módon tartsanak kapcsolatot, illetve, hogy az SPB az Üzletszabályzatban meghatározott más módon tegyen eleget előzetes és utólagos tájékoztatási, értesítési, utólagos írásba foglalási, megküldési kötelezettségének, ezt az Ügyfél kifejezetten elfogadja.

Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatát, annak mellékleteit, így különösen a Kondíciós listát, az ezekben hivatkozott szabályzatokat megismerte, azt magára kötelező érvényűnek fogadja el. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy az SPB Üzletszabályzatának és a jelen szerződésnek a jogszabályoktól és a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, illetve a Felek között esetleg korábban alkalmazott kikötésektől eltérő rendelkezéseit – beleértve a választottbírói kikötést is – kifejezett figyelemfelhívó tájékoztatás folytán ismerte meg, és fogadja el magára nézve kötelezőnek, az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseivel és valamennyi mellékletével, így különösen a Kondíciós Listával együtt. Ügyfél kijelenti, hogy az SPB megismertette vele a végrehajtási politikáját, az ügyfélmegbízások végrehajtásának szabályait, a végrehajtási politikában szereplő végrehajtási helyszíneket, azok főbb ügyletkötési szabályait és az ügyletkötéseket követő elszámolási szabályokat, így különösen, de nem kizárólag a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexét továbbá a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. tőzsdei ügyletek elszámolására vonatkozó szabályzatait.

Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az SPB a jogszabályok által meghatározott körben, a jogszabályok által előírt azon tájékoztatási kötelezettségének, mely az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot, információt, értékpapírtitkot vagy más jogszabály által védett titkot nem tartalmaz, a <http://www.spbinvest.hu/> alatti címen elérhető honlapján történő közzététel útján, nem személyesen az Ügyfélnek szóló tájékoztatás formájában tegyen eleget. Az SPB az Ügyfelet elektronikus úton is értesíti a honlap címéről, és megjelöli, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el. A Felek rögzítik, hogy az ily módon történő tájékoztatás a Felek közötti kapcsolattartási formának megfelel.

III. KOCKÁZATVÁLLALÁS

Ügyfél a jelen szerződés aláírásával egyben nyilatkozatot tesz arra, hogy megismerte és tudomásul vette a tőzsdei ügyletek, a tőzsdén kívüli értékpapír-, valamint határidős- és egyéb ügyletek megkötésekor esetlegesen felmerülő veszteség kockázatát. Erre nézve az SPB az Ügyfél részére részletes tájékoztatást adott, melyet az Ügyfél minden egyes ügylet megkötésére irányuló megbízás megadásakor szem előtt tart.

A jelen szerződéssel egyidejűleg aláírt kockázatvállaló nyilatkozat csak figyelemfelkeltő, és nem tartalmazza az ügylet kötése során jelentkező összes veszélyforrást.

IV. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

1. SZÁMLASZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI MEGÁLLAPODÁS

A jelen szerződés megkötésével az SPB kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az Ügyfél javára a jelen szerződésben meghatározott feltételek szerint Ügyfél-főszámlát nyit, Felek megegyezése szerint az alábbi elemekkel:

- ügyfélszámla
- értékpapírszámla

Az SPB kötelezettséget vállal arra, hogy a számla javára és terhére az Ügyfél illetve az általa feljogosított képviselőinek, meghatalmazottjainak rendelkezései szerint az Ügyfél tulajdonát képező

- pénzügyi eszközökről;
- értékpapírok vételére, más pénzügyi eszköz vételére vagy pozíciók nyitására átadott pénzüsszegekről;
- az értékpapírokból vagy más pénzügyi eszközökből továbbá ezek értékesítéséből befolyt ellenértékről

nyilvántartást vezet, az értékpapírokat kezeli, továbbá a számla egyenlegéről az Ügyfelet vagy erre irányuló meghatalmazás esetén a képviselőjét értesíti.

Az SPB jelen szerződés megkötésével vállalja, hogy jelen szerződés alapján az Ügyfél részére megnyitott számlákon végrehajtja az Ügyfél, illetve adott számla felett rendelkezésre jogosult rendelkezései szerinti számlaműveleteket, feltéve, hogy annak sem a jelen szerződés, sem az SPB Üzletszabályzata, sem a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján nincs akadálya.

1.1. AZ ÜGYFÉL-FŐSZÁMLA ELEMEI

Ügyfélszámla (pénzforgalmi számla)

Az Ügyfél-főszámla egyik eleme az SPB által vezetett, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló Ügyfélszámla.

Az SPB ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az ügyfelet terhelő kifizetést.

Jelen szerződés szerinti ügyfélszámlán kizárólag a befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatással kapcsolatos, valamint az értékpapírok hozamából, elidegenítéséből származó összeg elszámolása bonyolítható le.

Az ügyfélszámláról az a felett a IV.1.3. pont szerint rendelkezni jogosult kizárólag a számlatulajdonos Ügyfél nevére szóló más ügyfélszámlára vagy hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást. .

Ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül átutalás alkalmazható.

Átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül is benyújtható. Átutalási megbízás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés az Ügyfél által megjelölt értéknapon történik.

Az Ügyfél rendelkezése alapján indított átutalási megbízás SPB részéről történő továbbításának feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezése tartalmazza a megfelelő adatokat, így adott hitelintézet, befektetési vállalkozás megjelölését, a jogosult nevét, pénzforgalmi jelzőszámát, az átutalni kívánt összeget, az átutalás indításának időpontját. Az átutalási megbízásokat azok beérkezésnek sorrendjében veszi nyilvántartásba az SPB és az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései szerint teljesíti.

Az SPB az Ügyfélszámlán lévő összeg után kamatot nem fizet.

Értékpapírszámla

Az értékpapírszámla az Ügyfél javára vezetett nyilvántartás, az egyes ügyletek eredményeként tulajdonába kerülő dematerializált értékpapírokról, valamint a hozzájuk kapcsolódó jogokról.

A dematerializált értékpapír megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.

Nyilvántartási számla (elkülöníthető függő számla)

Abban az esetben, ha az Ügyfél még a számlanyitást megelőzően transzfer vagy pénzáttalás formájában rendelkezésre bocsátotta az egyes ügyletek, megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet, úgy ezek kizárólag egy úgynevezett nyilvántartási számlára – az SPB főszámlájától elkülöníthető technikai számlára – kerülhetnek a jelen szerződés alapján történő számlanyitás megtörténteig. Az ügyfél-főszámla megnyitását követően a nyilvántartási számla terhére az SPB az Ügyfelet megillető pénzeszközöket, pénzügyi eszközöket az ügyfélszámlán /értékpapírszámlán jóváírja.

1.2. FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az SPB jogai és kötelezettségei

- Az SPB az Ügyfél IV.1. pontban meghatározottaknak megfelelő megbízásait végrehajtja.
- Az SPB nyilvántartja az Ügyfél megbízásait és azok elszámolását.
- Az SPB vállalja az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedését illetve kifizetését.
- Az SPB a számlát érintő terheléseket, jóváírásokat az alábbi feltételekkel teljesíti:

Az SPB a számla terhelését azon a napon hajtja végre, amely napot az Ügyfél megjelöl, melyet az Ügyfél ilyen kötelezettséget meghatározó szerződése előír, illetve ha az ügylet elszámolása elszámolóház által történik, az elszámolóház által megjelölt napon. A számlán történő jóváírást az SPB azon a napon hajtja végre, amikor az erről szóló értesítést megkapta.

Az SPB az Ügyfél értékpapírszámláján lévő állományt (vagy annak egy részét) írásbeli kérelemre zárolja, vagy zároltatja (ez esetben meg kell jegyezni a zárolás jogcímét, azt a személyt, akinek a javára a zárolás történt).

- Az SPB jogosult a jelen szerződés alapján nála letétben lévő értékpapírokat alletétbe a KELER Zrt.-nél elhelyezni, kivéve, ha az értékpapírok nem felelnek meg a KELER alletét szabályainak.

- Az SPB a jogszabályi rendelkezésekre is figyelemmel jogosult meghatározni, hogy transzfer-, átvezetési, illetve átutalási megbízás teljesítéséhez milyen adatok rendelkezésre bocsátását írja elő, ezeket az adatokat az Ügyfél a megbízás megadásakor köteles rendelkezésre bocsátani.

Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

- Az Ügyfél a számlaszerződés megkötésekor köteles személy- vagy cégazonosságát hitelt érdemlően igazolni, biztosítani adatainak nyilvántartásba vételét az ehhez szükséges okmányok rendelkezésre bocsátásával. (Az előírt okmányok felsorolását az SPB Üzletszabályzata tartalmazza.)

- Az Ügyfél köteles az SPB Üzletszabályzatának megfelelően a megbízásai megadásához a mindenkori szükséges fedezetet rendelkezésre bocsátani.

1.3. RENDELKEZÉS A SZÁMLA FELETT

A számlák feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél az Üzletszabályzatban foglaltak szerint meghatalmazott.

A képviselőre, meghatalmazottra valamint a rendelkezésre jogosult bejelentésére vonatkozó előírásokat az SPB Üzletszabályzata részletesen tartalmazza.

Az SPB hirdetményben meghatározhatja azt az összeghatárt, amelyet meghaladóan az Ügyfél értékpapír értéktári felvételére kizárólag előzetes igénybejelentést követően jogosult. Ilyen esetben bejelentés hiányában, vagy késedelmes bejelentés esetén az SPB legfeljebb a szerződésben/hirdetményben meghatározott összeghatárig teljesít kifizetést.

1.4. ÓVADÉKOT ALAPÍTÓ MEGÁLLAPODÁS

Felek jelen megállapodással az SPB Ügyféllel szemben fennálló, befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételére irányuló jogviszonyból származó minden követelésének biztosítására óvadékot alapítanak az értékpapírszámlán és az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközön, követelésen, értékpapíron, továbbá a Bszt. 6. §-ában meghatározott mindennemű pénzügyi eszközön, függetlenül attól, hogy az jelen szerződés megkötését megelőzően vagy azt követően került az Ügyfél tulajdonába. Az óvadék tárgya különösen, de nem kizárólagosan, az ügyfélszámla egyenlege és bármely, az ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott pénzügyi eszköz. Az óvadék hasznai osztják az óvadék jogi sorsát. Az óvadék nem terjed ki a zárolt értékpapírszámlán, zárolt értékpapírszámlán nyilvántartott eszközökre.

Az óvadék az SPB-nek az Ügyfél számára nyújtott befektetési szolgáltatások és/vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtására irányuló bármely, jelenleg fennálló vagy jövőbeni szerződés alapján nyújtott szolgáltatásaiból eredő követeléseinek kielégítésére fedezetül szolgál. Az óvadékkal biztosított követelések kiterjednek az Ügyfelet az SPB-vel szemben mindenkor a Kondíciós lista alapján terhelő számlavezetéssel, ügyletek végrehajtásával, szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő díj- és jutalékfizetési kötelezettségekre; az Ügyfél szerződésszegésével, vagy az Ügyfél által az SPB-nek szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzésekből vagy kényszerértékesítésekből származó és azzal kapcsolatos kötelezettségekre és költségekre; a harmadik személyekkel az SPB, mint bizományos által kötött szerződések tekintetében az ügyletkötő harmadik személy, illetve az SPB teljesítésbe bevont partnere felé fennálló fizetési vagy teljesítési kötelezettségekre, az ügylet vesztesége esetén az Ügyfél SPB felé fennálló fizetési kötelezettségekre; továbbá a késedelmi kamatra, kötbérre, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire és az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is.

A Felek megállapodnak abban, hogy az SPB a kielégítési jogának megnyílásával a piaci viszonyok figyelembe vételével közvetlenül gyakorolhatja kielégítési jogát és az Ügyfél nevében, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül értékesítheti az óvadék tárgyát. Az óvadék érvényesítése, a közvetlen kielégítés során az ügyfélszámla követelést a kielégítési jog megnyílásának időpontjában fennálló értékén, az egyéb pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül

meghatározható értékén kell figyelembe venni. A nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapírok illetve más pénzügyi eszközök esetén az értékesítés piaci árszámajánlat alkalmazásával történik.

Az SPB-t az óvadék érvényesítését (óvadék tárgyának értékesítését) követően késedelem nélkül, legkésőbb három munkanapon belül elszámolási kötelezettség terheli. Az óvadéki jog érvényesítése során értékesített pénzügyi eszköz befolyt vételárának az SPB követelését meghaladó részét az SPB az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja.

Az értékesítésnél – az SPB döntése alapján - a legkönnyebben likvidálható értékpapírokat kell felhasználni. Az SPB az Ügyfél óvadékul szolgáló eszközeiből olyan mennyiséget értékesíthet, melyből követelése megtérül.

Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében az óvadéki szabályokat az alábbi kiegészítésekkel kell alkalmazni: A nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapírok illetve más pénzügyi eszközök esetén az értékelés módja: a ténylegesen elért vételár, de minimum az értékesítés időpontjában megállapítható OTC átlagár 50 (ötven) százaléka; megállapítható OTC átlagár hiányában a névérték 25 (huszonöt) százaléka; ilyen esetben a pénzügyi eszköz az elszámolás során nem vehető figyelembe a fenti értékelési módon meghatározott árnál alacsonyabb értéken. Közvetlen kielégítés esetén az értékesítés módja tekintetében Felek úgy rendelkeznek, hogy a Társaság úgy köteles az óvadék tárgyát értékesíteni, mintha az Ügyfél az eszköznek a Társaság Legjobb Végrehajtási Politikája szerinti értékesítésére adott volna megbízást. Az óvadékkal biztosított követelés felső határát (limitösszegét) Felek külön megállapodásban meghatározhatják, ilyen külön megállapodásban rögzített kifejezett összecszerű megjelölés hiányában a biztosított követelés összege nem haladhatja meg az óvadék érvényesítése napján az Ügyfélnek az SPB-nél vezetett valamennyi számláján található pénzeszközök és pénzügyi eszközök értékének 90 %-át, de legfeljebb a 100.000.000,- Ft-ot (egyszázmillió forintot) vagy annak megfelelő összegű devizát.

1.5. ÉRTESÍTÉS

Az SPB értékpapír-nyilvántartási és elszámolási rendszere minden munkanapon elkészíti az ügyfélszámlán és értékpapírszámlán történt terheléseket, illetőleg jóváírásokat tartalmazó számlakivonatot. A számlakivonat az Ügyfél részére történő továbbítása az alábbi szabályok szerint történik:

Az SPB az egyes számlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, valamint a számlaegyenlegről az Üzletszabályzatban meghatározott rend szerint és időközönként számlakivonatot és egyéb értesítést küld az Ügyfél részére. Az SPB az óvadék alapításának tényét az Ügyfél számláira vonatkozó kivonatokon és egyenlegközlő iratokon feltünteti.

A számlakivonatot illetve az egyenleg alapjául szolgáló tartozásokat és követeléseket az Ügyfél a közléstől számított 15 napon belül írásban megkifogásolhatja. Amennyiben az egyenlegre kifogás nem érkezik, avagy a kifogásolt tételek tekintetében az Ügyfél és az SPB megegyeztek, a későbbiekben a kivonatban szereplő értékeket kell figyelembe venni.

2. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

2.1. A MEGBÍZÁS TARTALMA

Jelen szerződés keretében a Felek a befektetési tanácsadás fogalmának meghatározásában a Bszt. 4. § 9. pontja szerinti definíciót tekintik irányadónak. A befektetési tanácsadás ezek szerint pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá az SPB által az Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

Jelen szerződés alapján az Ügyfél arra ad megbízást az SPB részére, hogy az Ügyfél vagyonával kapcsolatos befektetési döntésekben az Ügyfél részére ellenérték fejében szakmai tanácsot adjon.

Az SPB a megbízást a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel elfogadja. Az SPB által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetési döntést kizárólag az Ügyfél hozza meg önállóan, saját belátása szerint és saját kockázatára. A befektetési döntés kockázatainak viselésére az Ügyfél köteles, azt az SPB-re át nem háríthatja.

Az SPB köteles a befektetési tanácsadás során szakértőtől elvárható gondossággal eljárni azzal, hogy jelen szerződés eredménykötelmet nem keletkeztet, így az SPB nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanácsadás eredményességéért, a befektetés hozamáért, értékéért, veszteségéért, valamint az azzal kapcsolatosan felmerült károkért vagy meghíúsult várakozásokért.

Az SPB felelőssége kizárólag arra terjed ki, hogy az általa adott befektetési tanács a jogszabályoknak megfelelő, szakszerű, továbbá az Ügyfél számára alkalmas volt. Az SPB a befektetési tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról tartós adathordozón – alkalmassági nyilatkozat formájában – tesz nyilatkozatot az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések szerint.

A Felek megállapodnak, hogy az SPB befektetési tanácsadási tevékenységet végezhet minden az SPB és az Ügyfél között fennálló szerződésre vonatkozóan, kivéve, ha a Felek ettől kifejezetten eltérően állapodnak meg.

Az SPB köteles az Ügyfél kockázatának mérséklése és az egyoldalú függőség megelőzése érdekében olyan befektetési tanácsokat adni, amelyek biztosítják, hogy végrehajtásuk esetén:

- a vagyon megosztásra kerül befektetési eszközcsoportok szerint, (diverzifikáció)
- az Ügyfél folyamatos fizetőképessége nem kerül veszélybe. (likviditás)

Az előbbi követelményektől az SPB eltérhet, amennyiben az Ügyfél kifejezetten akként rendelkezik, hogy egy, vagy több általa meghatározott pénzügyi eszközben szeretné elhelyezni a befektetéseit, és az SPB-től kifejezetten erre vonatkozóan vár befektetési tanácsot. Az SPB-nek ekkor is figyelemmel kell lennie az alkalmassági és megfelelési teszt eredményére, azonban ebben az esetben is a befektetési döntést az Ügyfél saját felelősségére hozza meg önállóan.

2.2. A FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

AZ SPB JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Tájékoztatási kötelezettség

SPB az általa végrehajtott megbízást követően az Üzletszabályzatának, továbbá a jelen szerződés II. pontjának megfelelően tartós adathordozón

- a) haladéktalanul, lényegi tájékoztatást az Ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról,
- b) haladéktalanul, de legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon, vagy ha az SPB az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő első munkanapon az Üzletszabályzatban meghatározott tartalmú értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását, kivéve, ha ugyanezt az információt az Ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja. Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás tárgya olyan kollektív befektetési forma befektetési jegye vagy részvénye, amely forgalmazása időszakosan történik, az SPB legalább félévente ad tájékoztatást a megbízás tárgyát képező ügyletre vonatkozóan.

Ezen tájékoztatási kötelezettségen felül az SPB a szerződésben és az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint ad az Ügyfélnek tájékoztatást, ideértve azt az esetet is, hogy az Ügyfél kérésére külön is tájékoztatást ad az Ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

Az Ügyfél és az SPB közösen meghatározzák az adott naptári évre vonatkozó alapvető befektetési politikát, ennek során az SPB a befektetési tanácsadás alá vont vagyon értékét befolyásoló eseményekről, annak az Ügyfél vagyonára gyakorolt hatásáról tájékoztatást nyújt, szükség esetén javaslatot tesz a befektetési politika megváltoztatására.

A tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában egyebekben jelen szerződés, az SPB Üzletszabályzata, a Bszt. és az általa felhívott további jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Tanácsadói kötelezettség

Az SPB jelen szerződés alapján befektetési tanácsadást nyújt az Ügyfélnek, mely tanácsadás során, az Ügyfél céljaival, kockázatokkal szembeni tűrőképességével, pénzügyi teherviselőképességével, továbbá ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatosan elvégzett alkalmassági teszt kitöltését és kiértékelését követően, az abban foglaltak figyelembevételével javaslatot tesz az Ügyfél portfóliójának összetételére, annak változtatására.

AZ ÜGYFÉL JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az Ügyfél szavatol azért, hogy a nevében és képviselőjében eljáró személyek mindenkor rendelkeznek az Ügyfél vagyonára és annak növekményére vonatkozó jogügyletek jogszerű létrejöttéhez szükséges engedélyekkel és meghatalmazásokkal.

KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

Az SPB jogosult harmadik személyt, mint közreműködőt igénybe venni a befektetési tanácsadási tevékenység során, ehhez az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával a hozzájárulását adja. A fentiek alapján igénybe vett közreműködő cselekedeteiért, mulasztásaiért az SPB, mint sajátjaiért felel.

3. BIZOMÁNYOSI KERETSZERZŐDÉS

Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél megbízza az SPB-t, hogy az Ügyfél által meghatározott kondíciókkal, bizományosként a saját nevében az Ügyfél, mint megbízó javára, számlájára és kockázatára az Ügyfél eseti megbízásában meghatározott pénzügyi eszközre, azonnali tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés keretében adásvételi szerződést kössön. Az SPB a megbízást elfogadja. A Felek rögzítik, hogy a konkrét eseti megbízások jelen szerződésben nem rögzített feltételeit a Felek között létrejövő eseti szerződés határozza meg.

A Felek rögzítik, hogy egyes ügyletek, így a napon belüli (daytrade) ügyletekre vonatkozó bizományosi jogviszonyt külön kiegészítő keretszerződés szabályozza; a vonatkozó külön keretszerződés megkötése hiányában az ott meghatározott ügyletre vonatkozóan az Ügyfél nem adhat megbízást, és az SPB azt nem köteles elfogadni vagy végrehajtani.

3.1. A FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI:

AZ SPB JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI:

- Az SPB az Ügyfél 3. pontban meghatározott megbízásait az Üzletszabályzatban foglaltak figyelembevételével végrehajtja, nyilvántartja, azokról elszámolást készít, továbbá az ügyletekről értesíti az Ügyfelet. Az SPB jogosult hirdetményben meghatározni azokat a pénzügyi eszközöket, amelyek tekintetében ügyletre vonatkozó megbízást elfogad. Az SPB a megbízások végrehajtása – tehát ügyletek Ügyfél javára és kockázatára történő megkötése – érdekében az Ügyfél utasításai szerint, lehetőség szerint az Ügyfélre legkedvezőbb feltételek mellett, az Üzletszabályzata, a jogszabályok és alkalmazandó egyéb szabályzatok, különösen az SPB Legjobb Végrehajtási Politikájának betartásával, gondosan köteles eljárni, az ügyletek eredményéért, azaz az ügylet alapján keletkező nyereség vagy veszteség bekövetkezéséért azonban felelősséget nem vállal. Az SPB nem köteles a Legjobb Végrehajtási Politikájában foglalt eljárás követésére abban a körben, amelyben azt az Ügyfél egyértelmű utasítása (pld. meghatározott piacon történő végrehajtásra adott utasítása) kizárja.

- Az Ügyfél elismeri, hogy az ügyletek során esetlegesen felmerülő veszteségekért az SPB nem tehető felelőssé, az esetleges veszteség viselésére az SPB sem részben, sem egészben nem kötelezhető, kivéve, ha a bekövetkezett kárt az SPB bizonyítottan az ügylettel kapcsolatos kötelezettségeinek megszegésével okozta, és a kár bekövetkezte valamint az SPB szerződésszegő vagy jogellenes magatartása között az ok-okozati összefüggés egyértelműen megállapítható. Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetén az SPB kártérítési felelősségét az SPB szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása alapozza meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kártérítés mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg a tőzsdei pozíció mutató mutató veszteséget, kivéve, ha az SPB az Ügyfél előzetes írásbeli tájékoztatása alapján az Ügyfél vagyonában keletkező egyéb károkat és az elmaradt vagyoni előnyt a szerződéskötés, azaz az egyedi megbízás

elfogadásának időpontjában előre látta. Az SPB díjazását jelen pont rendelkezési figyelembevételével alakította ki.

- Amennyiben a megfelelési teszt alapján, az Ügyfél besorolását is figyelembe véve, az SPB úgy ítéli meg, hogy a megbízás tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára, vagy a teszt alapján nem állapítható meg a pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelősége, akkor az SPB erre az Ügyfél figyelmét felhívja; a felhívást követően az Ügyfél nem hivatkozhat arra, hogy az általa megkötött ügyletek vagy az abban szereplő pénzügyi eszközök, azok piaca, illetve működési mechanizmusai és kockázatai számára nem teljes körűen ismertek, nem megfelelőek befektetési céljai megvalósítására, nincsenek összhangban jövedelmi vagy vagyoni helyzetével, körülményeivel.

- Az SPB a kapott megbízás végrehajtását az Üzletszabályzatában meghatározott esetekben megtagadja, különösen, ha azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg, az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne.

- Az SPB az Ügyfél eltérő utasítása hiányában a megbízás megbontva, vagy más megbízásokkal összevonva történő teljesítésére, valamint részteljesítésére jogosult, az SPB jogosult továbbá a megbízást saját számlájáról teljesíteni, feltéve, hogy a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköznek a forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható. Az SPB a megbízás végrehajtásához közreműködő igénybevételére jogosult. Az Ügyfél a jelen pontban meghatározott eljárásokhoz jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul.

- Abban az esetben, ha az SPB a megbízásnál kedvezőbb feltételek mellett köti meg a szerződést, az ebből származó előny az Ügyfelet illeti meg. Amennyiben eladási bizomány esetén az SPB áron alul ad el, köteles a különbözetet megtéríteni, kivéve, ha bizonyítja, hogy a szerződést az Ügyfél által megadott áron nem lehetett megkötni és a szerződés megkötésével az Ügyfeletkártól óvta meg, és az Ügyfelet előzetesen értesíteni nem tudta. Abban az esetben, ha az SPB a megbízásban kikötött feltételektől lényegesen eltér, erről köteles az Ügyfelet értesíteni, aki ezt követően késedelem nélkül köteles nyilatkozni a szerződés visszautasításáról. Késedelem nélküli nyilatkozattétel elmulasztása esetén az Ügyfelet a Ptk. 6:286. §-a szerinti visszautasítás joga nem illeti meg.

- Azonnali adásvételi megbízás alapján az SPB vállalja a megbízásban meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron a megbízásnak azonnali adásvétel keretében történő teljesítését. Az SPB nem felel a teljesítés elmaradásáért, ha a megbízás a piacon, a piaci viszonyok okán nem volt teljesíthető. Az SPB nem vállal felelősséget limitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja, még abban az esetben sem, ha az adott napon a pénzügyi eszköz ára elérte a limitárat.

- Piaci áras eladási megbízásnak az a megbízás minősül, amely szerint az SPB a pénzügyi eszközt adott napon, adott piaci körülmények között értékesíti. Az SPB nem vállal felelősséget azért, hogy az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a megbízást.

- Az Ügyfél megbízását az SPB vagy közreműködője csak az Üzletszabályzatban, illetőleg az érintett tőzsde szabályzataiban foglalt, valamint - a tőzsdén kívüli piacra vonatkozó megbízások esetén - a tőzsdén kívüli piacon érvényben lévő korlátozások keretei között teljesítheti. A megbízások felvételére és megtagadására, végrehajtására, több azonos megbízás végrehajtásának sorrendjére, visszaigazolására és elszámolására vonatkozó további rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmazza.

AZ ÜGYFÉL JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

- Az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult megbízásait megadni, illetőleg, amennyiben az Üzletszabályzat azt lehetővé teszi, az ott meghatározottak szerint azokat módosítani, azzal, hogy a módosítás technikailag új megbízásnak minősül.

- Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a megbízásával érintett ügylet fedezete az SPB Üzletszabályzatában és a fedezetekre vonatkozó, honlapján is közzétett hirdetményében meghatározottak szerint az SPB rendelkezésére álljon, és köteles azt az ügylet elszámolásáig folyamatosan biztosítani. Az ügyletek fedezetének, a fedezet rendelkezésre bocsátásának, befogadásának és értékelésének az Üzletszabályzat, az SPB honlapján közzétett hirdetmények (fedezeti értesítő) tartalmazzák. A fedezetszolgáltatási kötelezettség tekintetében az SPB honlapján történő tájékoztatásra vonatkozó rendelkezés – jelen szerződés II. Tájékoztató elnevezésű pont – alkalmazandó és Ügyfél azt kifejezetten elfogadja.

Eltérő megállapodás, rendelkezés, értesítés hiányában vételi megbízás esetén fedezetként a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzt, vagy a teljesítéshez szükséges pénzügyi összeg 110%-nak megfelelő piaci értékű

Magyarországon nyilvántartásba vett befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet a megbízás megadásáig az Ügyfélnek rendelkezésre kell bocsátania, és a második esetben egyben a vételi megbízás megadásával egyidejűleg megbízást kell adnia a befektetési jegy eladására oly módon, hogy legkésőbb a vételi megbízás elszámolásának időpontjára a befektetési jegy eladásából származó vételár az ügylet fedezeteként rendelkezésre álljon. A befektetési jegyek piaci értéke a megbízás adásának napján érvényes nettó eszközérték. Az Ügyfélnek eladási megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzügyi eszközt a megbízás megadásáig rendelkezésre kell bocsátania. Az SPB a fedezet nélküli megbízásokat megtagadja, a fedezetlenné vált pozíciókat pedig jogosult lezárni. Az SPB kizárja továbbá a felelősségét mindazokért a veszteségekért, amelyek az Ügyfelet amiatt érik, hogy a pozíciók vagy azok egy része fedezetlenség miatt likvidálásra kerül.

- Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzügyi eszköz eladására vonatkozó megbízás esetén a megbízás teljesítéséig, visszavonásáig vagy a megbízás lejáratának napjáig az SPB a megbízással érintett pénzügyi eszközt zárolja az Ügyfél értékpapírszámláján. Az értékpapírszámlán zárolt pénzügyi eszköz felett a megbízás függőben léte alatt az Ügyfél nem rendelkezhet, azt meg nem terhelheti. Az SPB a zárolt pénzügyi eszközt a megbízás teljesítésén kívüli egyéb célra nem használja fel.

- Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél nyilatkozik arról és kötelezettséget vállal arra, hogy az általa szolgáltatott, akár az ügylet tárgyát akár az ügylet fedezetét képező pénzügyi eszközök a kizárólagos tulajdonában állnak, azok per-, teher- és igénymentesek és az Ügyfél azokra vonatkozó rendelkezési joga kifejezetten a megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan illetőleg egyébként sem korlátozott semmilyen tekintetben.

- Az Ügyfél köteles a megbízás megadása során a végrehajtáshoz szükséges adatokat, információkat megadni, így különösen:

o saját nevét, megnevezését, azonosító adatait;

o az ügylet tárgyának pontos megjelölését (az eladni vagy venni szándékozott pénzügyi eszköz megnevezését, mennyiségét, lejáratát)

o a megbízás, ajánlat irányát (eladás/vétel), az ügylet fajtájának megjelölését (tőzsdei/tőzsdén kívüli; azonnali/napon belüli) Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az SPB a megbízást azonnali ügyleti megbízásnak tekinti, és akként hajtja végre.

o az árfolyamot a következők szerint: az eladási/vételi ár megjelölését, illetőleg a limitárat, devizanem feltüntetésével. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az SPB a megbízást piaci áras megbízásnak tekinti, és akként hajtja végre.

o szükség esetén a stop loss rendelkezést

o a konkrét megbízás keltét, időbeli hatályát (adott napra/dátumig/visszavonásig) Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az SPB a megbízást adott napra szóló megbízásnak tekinti, és akként hajtja végre.

Az SPB a tőzsdén kívüli bizományosi megbízások teljesítése esetén a Ptk. 6:282.§ (2) bekezdése alapján kifejezetten tájékoztatja a megbízót arról, hogy a vele szerződő harmadik fél szerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítéséért helytállást csak abban az esetben vállal, ha erre külön jogszabálynál vagy a Felekre kötelező egyéb szabályzat folytán kifejezetten köteles. Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél ezt kifejezetten elfogadja.

V. DÍJAZÁS

Az Ügyfél köteles a jelen szerződéshez csatolt, annak elválaszthatatlan mellékletét képező mindenkor hatályos Üzletszabályzat Díjjegyzékében (Kondíciós listában) meghatározott, illetve esetleges külön megállapodás esetén kifejezetten az Ügyfél tekintetében meghatározott díjakat, jutalékokat megfizetni, köteles megtéríteni az SPB igazoltan felmerült költségeit, valamint az ügylete esetleges vesztesége esetén az SPB felé fennálló számlatartozását megfizetni.

Az Ügyfél a Kondíciós lista „V. PRÉMIUM SZÁMLACSOMAG DÍJA” megnevezésű pontjában meghatározott „Prémium Csomagdíj” megfizetésére köteles, mely díj kizárólag a jelen szerződés alapján az SPB által az Ügyfél részére megnyitott bármely ügyfél- és értékpapírszámla számlavezetési díját, a letétkezelés díját, továbbá a befektetési tanácsadás díját foglalja magában. Az SPB által felszámított „Prémium Csomagdíj” alapja az Ügyfélnek az SPB-nél vezetett ügyfél- és értékpapírszámláin elhelyezett, a számlázási periódus első napján a számlán fellelhető vagyon piaci értéke, ideértve az Ügyfél számára jelen szerződésre tekintettel esetlegesen megnyitott és vezetett NYESZ és/vagy TBSZ számlán elhelyezett vagyon értékét is.

Az SPB erre tekintettel kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az SPB előző pontban meghatározott szolgáltatásaitól eltérő szolgáltatásainak igénybevétele során a Kondíciós listában meghatározott további díjak megfizetésére az Ügyfél ugyancsak köteles, így különösen de nem kizárólag a pénzforgalmi-, a kötvényszerzési-, a részvényforgalmi-, a befektetési jegy forgalmazási megbízások továbbá a külföldi kibocsátású befektetési alapok vételi és eladási költségei, a hazai kibocsátású befektetési alapok eladási költségei és az értéktári szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak megfizetésére köteles.

Az SPB, mint bizományos eljárása esetén, ideértve azt az esetet is, ha az SPB nem az általa vezetett számlán jóváírt pénzeszközre vagy pénzügyi eszközre tekintettel jár el, a díj számára abban az esetben jár, ha a bizományosi eljárása folytán az Ügyfél és a harmadik személy a szerződést megkötötték, vagy ha a szerződés megkötése az Ügyfél érdekkörében felmerült okból maradt el. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy jelen pontban meghatározott rendelkezés kizárólag az SPB bizományosi tevékenysége keretében végzett eseti megbízások teljesítésének ellenértékéeként fizetendő díjakra vonatkozik.

Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a Kondíciós listát ismeri, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja. Az SPB levonási, beszámítási, visszatartási és óvadék igénybevételeire irányuló jogaira vonatkozó rendelkezéseket jelen szerződés és az Üzletszabályzat tartalmazzák. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB-t megillető elsődlegesen az Üzletszabályzat VI. fejezetében szabályozott levonási, beszámítási, visszatartási és óvadéki jogra vonatkozó rendelkezéseket, külön figyelemfelhívó tájékoztatás alapján megismerte, azokat kifejezetten elfogadja, erre tekintettel azokat a Felek a jelen szerződés tekintetében alkalmazni rendelik.

Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy késedelmes fizetése esetén az SPB jogosult a jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

VI. SIKERDÍJ

A Felek megállapodnak, hogy tevékenységének ösztönzése érdekében az elért hozamból az SPB sikerdíjra jogosult. A sikerdíj összegére vonatkozó megállapodást és a sikerdíjra vonatkozó további részletes szabályokat a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú melléklet tartalmazza.

VII. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

A szerződés módosítása

A jelen szerződést a felek közös megegyezéssel írásban módosíthatják. A jelen szerződés egyoldalú módosítására az Üzletszabályzat egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezései szerint van lehetőség, az Ügyfél kifejezetten rögzíti, hogy a vonatkozó rendelkezéseket ismeri, az Üzletszabályzat által lehetővé tett egyoldalú módosítási lehetőséget, az ott meghatározott körben, elfogadja.

A Felek akaratától függetlenül módosul a Felek közötti jogviszony tartalma, amennyiben a KELER, a BÉT vagy a teljesítésben közreműködő harmadik személy üzletszabályzatai, üzleti vagy általános szerződési feltételei vagy a jogviszonyra irányadó jogszabályok, egyéb, a Felektől független szabályozási környezet megváltozik. A változás, a hatályba lépésének napjától, mint a Felektől független külső jogi környezet érvényes a Felek jogviszonya tekintetében is.

A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE

Az adott időszakra az Ügyfél által megfizetett „Prémium Csomagdíj” visszatérítésére az SPB nem köteles, a szerződésnek nem az adott időszak végére szóló, bármely okból történő megszüntetése esetén.

FELMONDÁS

A SZERZŐDÉS FELMONDÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A jelen szerződés felmondással történő megszüntetésére és az azt követő elszámolásra a jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az SPB Üzletszabályzatának, különösen az Üzletszabályzat VII. fejezetének rendelkezései irányadóak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat felmondásra vonatkozó rendelkezéseit ismeri, azokat kifejezetten elfogadja.

A szerződés felmondásra vonatkozó általános szabályokat a Számlaszerződés felmondására vonatkozó különös szabályokkal összhangban kell alkalmazni.

Jelen szerződést bármelyik fél felmondhatja rendes felmondás útján azzal, hogy a felmondási idő 15 napnál nem lehet rövidebb. A felmondási idő tartama alatt az Ügyfél szabadon rendelkezhet az SPB-nél vezetett számláin elhelyezett vagyonával.

A felmondást írásban kell a másik féllel közölni, melynek indoklást nem kell tartalmaznia.

Felek rögzítik, hogy jelen szerződés megszűnése külön rendelkezés nélkül is minden további az Ügyfél és az SPB között fennálló jelen szerződésre tekintettel megkötött szerződés megszűnését is maga után vonja. Továbbá az SPB egyidejűleg felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a szerződés megszüntetése az Üzletszabályzat rendelkezései szerint a függő megbízások lezárását eredményezi.

A SZÁMLASZERZŐDÉS FELMONDÁSÁRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

A jelen szerződés részét képező Számlaszerződés felmondására az Üzletszabályzat VII. fejezetében, különösen, de nem kizárólag a 7.1.6. pontban meghatározott rendelkezéseket kell alkalmazni.

RENDKÍVÜLI FELMONDÁS

Az Ügyfelet rendkívüli felmondási jog illeti meg az Üzletszabályzatban meghatározott eseteken túl

- ha az SPB szerződésben hivatkozott MNB engedélyét visszavonják, illetve
- ha az SPB elleni felszámolási vagy csődeljárást a bíróság jogerős végzésben közzéteszi
- ha az SPB a jelen szerződésben meghatározott valamely kötelezettségét súlyosan megszegi és az Ügyfélnek a szerződésszegő magatartás abbahagyására irányuló írásbeli felszólításban megjelölt határidőig e magatartásával nem hagy fel.

Az SPB-t rendkívüli felmondási jog illeti meg mindazon esetekben, amennyiben az Ügyfél jelen szerződésből, vagy az SPB mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a vonatkozó jogszabályokban foglalt lényeges kötelezéseit súlyosan megszegi. Felek az Üzletszabályzatban foglaltakon túl az Ügyfél lényeges kötelezésének súlyos megszegéseként értékelik – különösen, de nem kizárólagosan az alábbi eseteket:

- amennyiben az Ügyfél az SPB által megkövetelt nyilatkozatokat, dokumentumokat nem készíti el, avagy nem bocsátja az SPB rendelkezésére a jelen szerződésben meghatározott határidőn belül, s azt az SPB felhívásának kézhezvételétől számított 8 napon belül sem pótolja,
- amennyiben az Ügyfél a Pmt., vagy a Bszt., illetve egyéb, a gazdálkodás szabályait megsértő magatartásából fakadó felelősségét illetékes szerv jogerősen megállapítja,
- amennyiben az Ügyfél a kapcsolattartásra kijelölt személyen keresztül nem érhető el, vagy jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeinek az arra nyitva álló határidő eredménytelen elteltét követően az SPB részéről érkezett felszólítás kézhezvételétől számított 8 napon belül sem tesz eleget,
- amennyiben az Ügyfél a jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségének az ott megjelölt határidő eredménytelen elteltét követő megbízotti értesítés kézhezvételétől számított 8 napon belül sem teljesíti,
- amennyiben az Ügyfél valamely, a befektetési tanácsadás ellátásához szükséges információt elhallgat az SPB elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad,
- ha az Ügyfél az esedékes fedezet rendelkezésre bocsátási (kiegészítési, fenntartási), valamint díj-, jutalék- vagy költségfizetési kötelezettségének az SPB ismételt írásbeli felszólítása ellenére sem tett eleget,
- ha az Ügyfél az őt terhelő titoktartási kötelezettségét megsérti.

A rendkívüli felmondás hatálya azonnali.

A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE KÖZÖS MEGEGYEZÉSSSEL

A rendes felmondás szabályait kell alkalmazni a szerződésnek a közös megegyezéssel történő megszüntetése esetére is.

VIII. FELELŐSSÉG, KÁRTÉRÍTÉS

Az SPB kijelenti és szavatolja, hogy

- a befektetési tanácsadási tevékenység végzésére vonatkozó személyi és tárgyi feltételeknek megfelel, és a jelen szerződés hatálya alatt is meg fog felelni;
- tulajdonosa nem az Ügyfél alkalmazottja vagy az Ügyfél vezető tisztségviselője;
- ellene csőd- vagy felszámolási eljárás nincs folyamatban, illetve velem szemben a megelőző 2 évben csődeljárást nem folytattak le;

Az SPB a befektetési tanácsadás során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható legnagyobb gondossággal jár el.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír a befektetési eszközökhöz - köztük a származékos ügyletekhez - kapcsolódó kockázatokról.

IX. TITOKTARTÁS

Mindazon információkat, melyek az Ügyfélre, az SPB-re, a vagyona, az Ügyfél és az SPB szerződéses kapcsolatára, a jelen szerződés tartalmára, illetve a Felek által egymásnak átadott adatokra, megoldásokra, képletekre, döntésekre, különös tekintettel a befektetési tanácsadással összefüggésben az Ügyfél által adott, pénzügyi eszköz adásvételére irányuló megbízások teljesítése során végrehajtott tranzakciókra vonatkozik, a Felek bizalmasan, a Bszt. 117. § - 120. § -ban, valamint a Ptk. 2:47. §-ában foglaltak szerint kezelik

A mindenkor hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve a Felek a szerződésre vonatkozó információkat a másik Fél előzetes írásos engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszik. A megkeresett Fél minden esetben köteles a másik Felet haladéktalanul írásban értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a megkeresés tényét, dátumát, tartalmát, illetve a megkeresésre adott választ. Minden ezen titoktartási kötelezettség megszegéséből eredő teljes kárért a megszegő felet kártérítési kötelezettség terheli.

Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz és kifejezetten felhatalmazza az SPB-t arra, hogy a közvetítővel való elszámolás céljából az ügyfélakvirációt végző függő ügynököknek és alügynököknek az Ügyfél személyes adatait, az ügyfélszámlája, valamint az értékpapírszámlája mindenkor egyenlegére és forgalmára vonatkozó, valamint az SPB rendelkezésére álló valamennyi egyéb, értékpapír-, bank-, üzleti vagy más jogszabály által védett titoknak minősülő adatát átadja illetve ahhoz, ebből a célból a függő ügynök, további közvetítő közvetlen hozzáférést biztosítsa.

X. A FELEK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS, ÉS A KAPCSOLATTARTÓ SZEMÉLYE

A Felek megállapodnak, hogy az SPB befektetési tanácsadási tevékenysége során a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú mellékletében meghatározott személyek útján tartanak egymással kapcsolatot.

Az Ügyfél az SPB-nek szóló, a bármely – de különösen a befektetési tanácsadással kapcsolatos – észrevételeit, felhívásait és kéréseit kizárólag írásban vagy az Ügyfél jelen szerződés fejlécében meghatározott e-mail címéről az SPB 2. számú mellékletben meghatározott e-mail címére küldött elektronikus levél útján hozhatja az SPB tudomására oly módon, hogy azok teljesítésére elegendő idő álljon az SPB rendelkezésére, illetve a jelen szerződésben rögzített határidők is érvényesüljenek.

A Felek kötelezik magukat, hogy a szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Feleket képviselő, a nevükben eljáró személyek kilétéről, valamint a Felek vezetőinek a szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben beálló változásokról továbbá a szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul írásban értesítik egymást.

A szerződés fenti pontjaiban megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

XI. JOGVITÁK

A Felek megállapodnak, hogy esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén bármely vita eldöntésére, mely a jelen szerződéssel összefüggésben annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat a Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. Az alkalmazandó jog a magyar jog. A választottbírák száma három. **Fogyasztónak minősülő Ügyfél** esetében a jelen szerződés szövegében rögzített választottbírósági kikötés nem képezi a szerződés részét, a felek kizárólag külön okiratba foglalt, egyedileg megtárgyalt választottbírósági szerződésben állapodhatnak meg választottbíróság kikötéséről a jelen szerződésre vagy a jelen szerződésre is kiterjedő hatállyal.

XII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Jelen szerződés az aláírásának napján lép hatályba és azt a Felek határozatlan időre kötik.

Jelen szerződés külön kikötés nélkül is vonatkozik a Felek között a hatálya alatt létrejövő valamennyi eseti bizományosi szerződésre, kivéve ha a Felek írásban, közös megegyezéssel ettől eltérően rendelkeztek.

A Felek megállapodnak, hogy a jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az SPB Üzletszabályzatának rendelkezései, s az abban szereplő tőkepiaci fogalmak, valamint a Bszt., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet és a Ptk. rendelkezései, valamint a vonatkozó egyéb jogszabályok, a tőzsdei, teljesítési helyi szabályzatok, valamint a Magyar Nemzeti Bank állásfoglalásaiban foglaltak az irányadóak.

A Felek megállapodnak abban, hogy az SPB az Üzletszabályzat, annak mellékletei, így különösen a Kondíciós lista tartalmát az Üzletszabályzatban rögzítettek szerint – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – jogosult módosítani. A módosított rendelkezések az Üzletszabályzatban rögzített feltételek szerint a jelen szerződés módosítása nélkül lépnek a mindenkor megkötött szerződések vonatkozásában hatályba, ide nem értve a folyamatban lévő vagy már lezárt megbízások konkrét szerződéses, illetőleg díjfeltételeit.

A jelen szerződés és az abban hivatkozott dokumentumok tartalmazzák a Felek megállapodásának valamennyi feltételét, így a Felek valamennyi esetleges korábbi megállapodása, egyéb jognyilatkozata jelen szerződés tárgyában hatályát veszti. Az SPB a jelen szerződés megkötésére irányuló ajánlatát kifejezetten a jelen szerződésben és az abban hivatkozott dokumentumokban foglalt feltételekre korlátozza. A Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés a tényleges helyzettel mindenben megegyezik, továbbá kijelentik, hogy a jelen szerződés aláírására és a benne foglalt kötelezettségvállalásra jogosultak, illetőleg felhatalmazással rendelkeznek.

Fenti szerződést alulírott Felek elolvasás után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt a mai napon jóváhagyólag aláírták.

Kelt., Budapest (év) (hó)(nap)

SPB Befektetési Zrt.

.....
Számlavezető

.....
Számlatulajdonos ügyfél

1. SZÁMÚ MELLÉKLET (SIKERDÍJ)

Az SPB ösztönzése érdekében az elért hozamból az SPB – az Ügyfél választásának megfelelően – a következőképpen részesedik:

□ *Normál sikerdíjszámítás:*

A BENCHMARK %/év (..... alapon).

Amennyiben az eseti portfólió-értékelés és annak Ügyfél általi elfogadása során a Felek közösen eltérő mértéket nem határoznak meg, úgy a sikerdíj mértéke a közösen meghatározott BENCHMARK-ot meghaladó éves hozam %-a. A sikerdíj a naptári év végén esedékes.

Az SPB a fenti díjakon kívül a befektetési tanácsadással összefüggésben egyéb költséget nem számít fel.

□ *High Watermark sikerdíjszámítás:*

A BENCHMARK %/év (..... alapon).

Ennek alapján meghatározásra kerül a befektetési tanácsadás körébe bevont vagyon elért hozam éves szinten:

1. Sikerdíj abban az esetben illeti meg az SPB-t, amennyiben az adott év végén a kezelt vagyon nagysága - korrigálva a be-és kifizetésekkel, valamint a költségekkel - meghaladja a mindenkor legmagasabb év végi fordulónapi, illetőleg a kezdeti vagyon nagyságát.
2. Az előző pontban rögzített esetben a sikerdíj számításának alapja az előző év végi vagyon nagysága és az adott év végi vagyon nagyságának a különbözete - korrigálva a be-és kifizetésekkel, valamint a költségekkel.
3. Amennyiben a 2. pontban számított különbözethez tartozó százalékos teljesítmény meghaladja a benchmark teljesítményének az értékét, az SPB jogosult% **sikerdíjat** felszámítani.

Az SPB a fenti díjakon kívül a befektetési tanácsadással összefüggésben egyéb költséget nem számít fel.

SZIGNÓ

2. számú melléklet **(kapcsolattartás)**

A szerződő felek közötti kapcsolattartásra kijelölt személyek adatai

Az Ügyfél részéről:

Név:

Cím:

Sziszsz.:

Tel:

Fax:

Email:

Az SPB részéről:

Név:

Cím:

Sziszsz.:

Tel:

Fax:

E-Mail:

Kapcsolattartás módja, nyelve:

Kapcsolattartás módja: a Számlaszerződésben illetve az SPB Üzletszabályzatában foglaltak szerint.

Kapcsolattartás nyelve: magyar

Kapcsolattartásra kijelölt időkeret: