

ALAP-MEGÁLLAPODÁS
- **BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS**
KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL -

**KÉRJÜK, HOGY A VIII. FEJEZET 1. PONTJA ÉS A IX. FEJEZET 2. PONTJA TEKINTETÉBEN SZÍVESKEDJEN DÖNTÉSÉT
MEGFELELŐEN MEGJELÖLNI, KITÖLTENI. A MEGJELÖLENDŐ RÉSZEKET „!”-LEL JELÖLTÜK**

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve: _____

Lakcíme/Székhelye: _____

Számla száma: _____

Ügyfélkód: _____

(a továbbiakban: Ügyfél)
másrészről az

Erste Befektetési Zrt.

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Telefon: 23-55-100

Telefax: 23-55-190

(a továbbiakban: **ERSTE** vagy Társaság)

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

I. AZ ALAP-MEGÁLLAPODÁS TÁRGYA

1. Az Alap-megállapodás határozza meg:

1.1 azokat a szabályokat, amelyek alapján ERSTE:

- 1.1.1 az Ügyfél részére Ügyfélszámlát, Értékpapír-letéti számlát, Értékpapírszámlát és Egyéb pénzügyi eszköz számlát nyit és vezet,
- 1.1.2 az Ügyfélnek a Számlán nyilvántartott pénzeszközöire és pénzügyi eszközeire – eltérő előírás hiányában - az Ügyfél utasításai, illetve az Ügyfél és ERSTE közötti megállapodás, vagy jogszabály felhatalmazása szerint, megfelelő szolgáltatásokat nyújt, számlaműveleteket (különösen: utalás, transzfer, zárolás, ügyfél rendelkezése nélküli alszámlanyitás stb.) hajt végre;
- 1.1.3 az Értékpapírszámlán és Értékpapír-letéti számlán nyilvántartott vagy letétbe adott értékpapírokat kezeli és őrzi;

Valamennyi felsorolt számla megnyitása és vezetése jelen Alap-megállapodás alapján történik.

1.2 a Számlával kapcsolatos szolgáltatások, számlaműveletek rendjét és a Felek ezzel kapcsolatos jogait, kötelezettségeit és felelősségét

2. Az Alap-megállapodás határozza meg továbbá:

2.1 azokat a szabályokat, amelyek alapján ERSTE mint bizományos az Ügyfél mint megbízó által adott és ERSTE által elfogadott Eseti megbízások alapján saját nevében és az Ügyfél javára az alábbi pénzügyi eszközökre szerződéseket köthet, illetőleg – amennyiben a jogszabályi és kötelezően alkalmazandó szabályzatok megengedik - az Ügyféllel Saját számlás Ügyletet köthet:

- 2.1.1. a Budapesti Értéktőzsde Rt.-re bevezetett pénzügyi eszközökre
- 2.1.2. a Budapesti Értéktőzsde Rt.-n kívüli elismert külföldi tőzsdékre bevezetett pénzügyi eszközökre
- 2.1.3. az OTC Piacon pénzügyi eszközökre

amennyiben az Eseti megbízás megadásához, a Bizományosi szerződés vagy a Saját Számlás Ügylet megkötéséhez nem szükséges, hogy az Ügyfél hatályos Keretszerződéssel rendelkezzen.

3. Az Alap-megállapodás minden pénzügyi eszközzel kapcsolatos befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások ERSTE általi nyújtására és az Ügyfél általi igénybevételére vonatkozó alapvető rendelkezéseket is tartalmazza. Az Alap-megállapodás szabályozza továbbá a Feleknek az Alap-megállapodással, a Keretszerződésekkel és az azok alapján adott Eseti megbízásokkal, az Eseti megbízások alapján kötött ügyletekkel, a Bizományosi szerződésekkel és Saját-számlás ügyletekkel kapcsolatos jogait, kötelezettségeit és felelősségét – kivéve, ha a Keretszerződések, a Fedezeti és Biztosítéki megállapodás, illetőleg az Eseti megbízások, a Bizományosi szerződések, vagy a Saját Számlás Ügyletek kifejezetten eltérően rendelkeznek.

II. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Az Alap-megállapodás alkalmazásában:

1. Alap-megállapodás

A Felek jelen keretszerződése a befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásáról

2. Alletéteményes:

Az ERSTE által az értékpapírok megőrzésére és nyilvántartására igénybe vett, letétkezelői tevékenység végzésére saját joga szerint engedéllyel rendelkező letétkezelő szervezet.

3. Bizományosi szerződés:

ERSTE által elfogadott Eseti megbízás.

4. Biztosíték:

A Ptk. szerinti óvadék, illetőleg amennyiben az Eszköz óvadék tárgya nem lehet és az Eszközt az ERSTE külön megállapodás alapján elfogadja, akkor ezen, a jogszabály által meghatározott biztosítéki fajta.

5. CET:

A Magyarországon is irányadó közép-európai időzóna szerinti időpont.

6. Díjjegyzék:

Az ERSTÉ-nek az általa felszámított költségeket és díjakat, kamatokat, késedelmi kamatot, késedelmi kötbért tartalmazó, mindenkor hatályos szabályzata, amelyet ERSTE az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosult módosítani.

7. Egyéb pénzügyi eszköz számla

Olyan pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számla, mely eszközöket az ERSTE nem Ügyfélszámlán, Értékpapír számlán vagy Értékpapír letéti számlán tartja nyilván

8. Eseti megbízás:

Az Ügyfélnek mint megbízónak az ERSTE-hez mint bizományoshoz eljuttatott, valamely pénzügyi eszköz meghatározott mennyiségben és áron történő adásvételére, kölcsönére vonatkozó, az Üzletszabályzatban megjelölt egyéb paramétereket is tartalmazó ajánlata

9. Értékpapír-letéti számla

A nyomdai úton előállított értékpapírokról az Ügyfél javára vezetett nyilvántartás.

10. Értékpapír-számla

A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az Ügyfél, mint tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

11. Eszköz:

- pénzeszköz (ideértve a valutát és devizát, a magyar forintot/magyar forint számlakövetelést is),
- értékpapír, valamint
- más pénzügyi eszköz.

12. Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás:

A Felek között létrejött, különösen az Ügyfél biztosíték- és fedezetképzésére, biztosíték- és fedezetkiegészítési kötelezettségére, és a kényszerlikvidálásra vonatkozó szabályokat tartalmazó szerződés.

13. Felügyelet:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, illetve annak mindenkori jogutódja

14. Keretszerződés

Nagyobb kockázatot jelentő, különösen, de nem kizárólag tőkeáttételes ügyletekre vonatkozó (derivatív ügyletek, halasztott pénzügyi teljesítés, befektetési hitel, értékpapírkölcsön stb.) keretszabályokat rögzítő megállapodás, amely az adott ügylettípus speciális szabályait tartalmazza azzal, hogy az általános szabályokat az Alap-megállapodás, illetőleg más hivatkozott megállapodás határozza meg.

15. Kényszerlikvidálás/Kényszerlikvidáció:

Az Ügyfél fedezetképzési kötelezettségének nem szerződésszerű teljesítése, illetőleg az Alap-megállapodásban meghatározott egyéb feltételek bekövetkezése esetén ERSTE azon, az Ügyfél rendelkezését nem igénylő eljárása, amelynek célja elsősorban, de nem kizárólag a fedezettség ismételt biztosítása, illetőleg az Ügyféllel szemben ERSTE fennálló kockázatainak, követeléseinek csökkentése, melyhez Ügyfél a Szerződés aláírásával visszavonhatatlan hozzájárulását adja. Kényszerlikvidálásnak minősül többek között:

- Azonnali vételi ügylet esetén a megvásárolt értékpapír bármely piacon aktuális piaci áron történő eladása
- Azonnali eladási ügylet esetén az eladott értékpapír bármely piacon az aktuális piaci áron történő megvétele

16. Közreműködő:

Az ERSTE által igénybevetett, az Eseti Megbízások, Bizományosi szerződések, Saját Számlás Ügyletek teljesítéséhez szükséges személy.

17. Limitár

Az az árfolyam, amelynél kedvezőtlenebb árfolyamon Ügyfél hozzájárulása nélkül a Bizományosi Szerződés alapján kötendő szerződés vagy a Saját számlás Ügylet nem köthető meg.

18. OTC Piac:

Pénzügyi eszközök tőzsdén kívüli kereskedelmének piaca.

19. Piaci Ár

A Bizományosi Szerződés teljesítésekor a vonatkozó piaci viszonyok mellett elért árfolyamok átlaga. Ez az érték nem tekintendő a kereskedési rendszerben piaci árként megjelölendő árnak, e Bizományosi szerződés nem tekinthető a Budapesti Értéktőzsde Rt. kereskedési szabályzatában megjelölt piaci áras megbízásnak és nem a Budapesti Értéktőzsde piaci áras megbízásokra vonatkozó szabályai az irányadók e Bizományosi szerződésre.

20. Saját számlás Ügylet:

Az Ügyfél és az ERSTE között létrejövő olyan egyedi tranzakció, amelyben az Erste a kötelezettséget saját nevében vállalja, és amelyet az ERSTE saját számlájáról/ra teljesít.

21. Számla

Az Ügyfél részére nyitott Értékpapír-számla, annak alszámlá(i), Értékpapír-letéti számla, annak alszámlá(i), Ügyfélszámla, annak alszámlá(i) valamint az Egyéb pénzügyi eszköz számla és alszámla(i) együttes elnevezése.

22. Számlakivonat

Az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás és egyenlegközlő, amely tartalmazza a rajta feltüntetett tárgyidőszakban a Számlán történt pénz- és értékpapír jóváírásokat és terheléseket, valamint a tárgyidőszak végén ezen terhelések és jóváírások következtében a Számla egyenlegét akként, hogy az tartalmazza a Számlán végrehajtott műveletek beazonosításához szükséges adatokat.

23. Tényleges Tulajdonos

A mindenkor hatályos pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos törvényben (Pénzmosási Törvény) meghatározott fogalom. A 2007. évi CXXXVI. törvény alapján tényleges tulajdonosnak minősül:

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
- alapítványok esetében az a természetes személy,
 - a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;

24. Ügyfélszámla:

Az Ügyfél részére vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál és amelyen kizárólag a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó ügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le.

25. Üzletszabályzat

Az ERSTE mindenkor hatályos, a Felügyelet által jóváhagyott „Üzletszabályzat” című általános szerződési feltételei

III. RENDELKEZÉS A SZÁMLA FELETT

1. A Számla megnyitására, megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.
A Számla megnyitáskor az Ügyfél azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók, melynek mindenkorai rendelkezéseit az Ügyfél köteles betartani és az abban foglalt dokumentumokat/nyilatkozatokat megfelelő formában az ERSTE részére átadni. Az Ügyfél garantálja, hogy valamennyi, az azonosításához szükséges és az ERSTE részére bemutatott dokumentum valódi.
2. Az Ügyfél a Számla felett rendelkezésre jogosultak adatait és aláírását – bele nem értve az eseti meghatalmazásokat - az ERSTE által rendelkezésére bocsátott aláírási kartonon jelenti be az Üzletszabályzat rendelkezései szerint. A képviselői jog esetleges korlátozására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.
3. A Számla felett bejelentett rendelkezésre jogosult személyek Számla feletti rendelkezését az ERSTE a jogosulttól származó rendelkezésnek fogadja el, amíg az Ügyfél másként nem rendelkezik az Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
4. A Számláról utalásra, transzferálásra, készpénzfelvételre, valamint értékpapír kiszállításra kizárólag az Üzletszabályzat, illetőleg a vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével kerülhet sor az alábbiak szerint:
 - 4.1 Az ERSTE mindenkorai vonatkozó hirdetményében meghatározott összeghatár feletti készpénzfelvételt esetén az Ügyfél köteles ezen igényt a hirdetményben meghatározott időpontig előzetesen az ERSTÉ-nek bejelenteni. Ezen bejelentés hiányában vagy késedelmes bejelentés esetén az ERSTE az igény bejelentésekor legfeljebb a hirdetményben meghatározott összeghatárig teljesít kifizetést.
 - 4.2 Ügyfél aznapi terheléssel transzfer- és átutalási megbízását a vonatkozó hirdetményben meghatározott időpontig nyújthatja be ERSTÉ-hez
 - 4.3 Az illetémben lévő értékpapírok transzferálására és kiszállítására az Alletéteményes mindenkorai eljárási rendje az irányadó, amelyről az ERSTE az Ügyfél részére – kérésére - felvilágosítást ad.
 - 4.4 Az ERSTE jogosult a Számla feletti rendelkezés egyéb technikai okokból szükséges határidő vagy mennyiségi korlátait hirdetményben megállapítani.
 - 4.5 Amennyiben a Számlán nyilvántartott Eszközök Biztosítékul szolgálnak az ERSTÉ-vel kötött ügylet biztosítására, az Ügyfél ezen Eszközök feletti rendelkezésre (pl.:transzferálására, utalására, kiszállítására, felvételére, valamint más megterhelésére) csak az ERSTE előzetes hozzájárulása esetén jogosult; az Eszközök megterheltsége, biztosítéki jellege esetében és miatt az Ügyfél nem követelheti az ERSTE hozzájárulását.
 - 4.6 Amennyiben a Számla tartozást mutat, az ERSTE a tartozás kiegyenlítéséig az Ügyfélnek a Számla feletti rendelkezését az Üzletszabályzat alapján jogosult nemteljesíteni vagy részben teljesíteni és a Számlára érkező Eszközöket jogosult a követelése kiegyenlítésére fordítani. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a Számlakivonat az abban kimutatott negatív egyenleg tekintetében egyben – 8 napos határidővel történt – teljesítési felszólításnak minősül
 - 4.7 Az Ügyfélszámláról harmadik személy részére csak az ERSTE által nyújtott befektetési szolgáltatásokból és kiegészítő befektetési szolgáltatásokból származó bevételek utalhatók át korlátozás nélkül.

IV. LETÉTKEZELÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK:

1. ERSTE vállalja, hogy a KELER Rt-nél letétben lévő értékpapírokkal kapcsolatosan elvégzi az Értékpapír-letéti számlán és Értékpapírszámlán a letétkezelési feladatokat, azaz vállalja a kamát, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, amennyiben

az Ügyfél a jogszabály, a kötelezően alkalmazandó irányadó szabályzatok (pl. KELER Rt. Egységes Szabályzata) vonatkozó rendelkezéseinek, illetve a kibocsátó által előírt adatszolgáltatási követelményeknek megfelelő időben eleget tesz.

2. Az Ügyfél ezúton kifejezetten hozzájárul, hogy az ERSTE a nála elhelyezett értékpapírokat a KELER Rt-nél vagy más letétkezelőnél – különösen az ERSTE Bank Hungary Rt-nél (Cg.: 01-10-041054 - Fővárosi Bíróság), valamint az ERSTE Bank der oesterreichischen Sparkassen AG-nál (A-1010 Wien, Graben 21., Austria), továbbá az ERSTE Bank der oesterreichischen Sparkassen AG más, letétkezelési tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező leányvállalatánál helyezze elletétbe. Amennyiben a fentiek felül további Alletéteményes igénybe vétele szükséges – elsődlegesen külföldi kibocsátó által kibocsátott, a Budapesti Értéktőzsde Rt.-re be nem vezetett értékpapírok esetében-, az ERSTE jogosult személyéről hirdetményi úton az Ügyfelet tájékoztatni az Üzletszabályzat rendelkezései szerint. Amennyiben az Ügyfél ezen hirdetmény kifüggesztésétől számított 15 napon belül az Alletéteményes személye ellen nem tiltakozik, az úgy tekintendő, hogy kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy az értékpapírokat ezen személynél ERSTE alletétbe helyezze. Az Ügyfél e pontban meghatározott hozzájárulására azonban kizárólag abban az esetben van szükség, amennyiben az ERSTE a javára egyedi letétet kezel.
3. Az Ügyfél és az ERSTE között létrejött egyedi értékpapírra vonatkozó megállapodás hiányában ERSTE és az Alletéteményesek a fizikai értékpapírokat alapvetően ún. „gyűjtőelvű” tárolással őrzik, illetve tartják nyilván. A gyűjtőelvű tárolás miatt az Ügyfélnek csak az értékpapírok Számlán kimutatott fajtája és mennyisége tekintetében keletkezik követelése. Az Ügyfél a gyűjtőelvű tárolás esetén nem követelheti a letétbe helyezett egyedi címlet és sorszám szerint megjelölt értékpapírokat.

V. ESETI MEGBÍZÁS MEGADÁSA, BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSE ÉS A SAJÁT SZÁMLÁS ÜGYLET MEGKÖTÉSE

1. Az Eseti megbízás megadására, a Bizományosi szerződés megkötésére az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.
2. ERSTE vállalja, hogy amennyiben a Bizományosi szerződés létrejön a Bizományosi szerződést megkísérli teljesíteni az Üzletszabályzatban és a vonatkozó tőzsdei szabályzatokban foglaltaknak, továbbá az irányadó piaci szokványoknak megfelelően. Több azonos Bizományosi szerződés esetén, ERSTE ezen Bizományosi szerződéseket a létrejöttük sorrendjében kíséri meg teljesíteni. Ha a létrejöttük ugyanabban az időpontban történik, akkor a teljesítés sorrendjét az Eseti megbízás ERSTE-hez történő beérkezés sorrendje határozza meg. Az Eseti megbízás/ Bizományosi szerződés módosítása - bármely paraméter tekintetében – új megbízásnak minősülhet az ERSTE időrendi nyilvántartásában és az adott kereskedési rendszerben.
3. Az Ügyfél felkéri az ERSTÉ-t, hogy amennyiben a Bizományosi szerződés teljesítéséhez szükséges – az Ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges mértékben -, ERSTE Közreműködőt vegyen igénybe.
4. Az Ügyfél hozzájárul, hogy az ERSTE a Bizományosi szerződést más bizományosi szerződésekkel összevontan vagy azt részben, megbontva teljesítse.
5. ERSTE az Ügyfelet a Bizományosi szerződés teljesítéséről az Üzletszabályzat rendelkezései szerint (például telefonon), vagy Ügyfél kifejezett rendelkezése szerint faxon, e-mailben, postai úton, SMS-ben értesíti. A Bizományosi szerződés megbontva történő teljesítése esetében ERSTE jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha a Bizományosi Szerződés egésze teljesült.
6. Amennyiben az Ügyfél a Bizományosi szerződés teljesítéséről ERSTE-től kapott értesítéstől számított két munkanapon belül nem emel kifogást, a Bizományosi szerződés szerződésszerű teljesítése Ügyfél által elfogadottnak tekintendő és e körben további vitának nincs helye.
7. Az Ügyfél felhatalmazza az ERSTÉ-t, hogy megfelelő ellenjárnlat hiányában – amennyiben a vonatkozó jogszabályi és tőzsdei szabályzatok rendelkezései, valamint az irányadó piaci szokványok lehetőséget biztosítanak – az Eseti megbízást Saját számlás Ügyletként teljesítse.
8. Aukciós eljárásra vonatkozó különös szabályok:
 - 8.1 Aukciós eljárás keretében Eseti megbízást ERSTE kizárólag az értékpapír kibocsátójának hatályos aukciós eljárásra vonatkozó kibocsátási tájékoztatójában, egyéb kötelezően alkalmazandó dokumentumában, valamint az irányadó tőzsde szabályzatában meghatározott és a vonatkozó piaci szokványok szerinti korlátozások figyelembe vételével fogad el.
 - 8.2 Aukciós eljárás keretében adott Eseti megbízás esetén amennyiben az aukciót meghirdető az ERSTE felé az Eseti megbízás tárgyát képező értékpapírokból az Eseti megbízásban megjelölt össznévértéknél kisebb mennyiséget igazol vissza, az ERSTE jogosult – de nem köteles – az Eseti megbízást vagy annak egy részét Saját számlás Ügyletként teljesíteni.
 - 8.3 Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Felügyelet az állampapír aukciós megbízás és más állampapírral kapcsolatos szerződés szabályszerűségének vizsgálata keretében, kizárólag e körben az Ügyfél értékpapír titoknak minősülő adatait megszerzhesse és kezelhesse.
9. A Saját Számlás Ügylet megkötésére vonatkozó szabályok:

A Saját Számlás Ügylet megkötésére az Eseti Megbízás megadására, valamint a Bizományosi szerződés megkötésére, teljesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy amennyiben a Saját Számlás Ügylet jellegéből adódóan az Alap-megállapodás, a Keretszerződés, a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás vagy az Üzletszabályzat kifejezetten másként rendelkezik, a Saját Számlás Ügyletre vonatkozó eltérő rendelkezéseket kell alkalmazni.

VI. AZ ESETI MEGBÍZÁS, A BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS, ÉS A SAJÁT SZÁMLÁS ÜGYLET ELSZÁMOLÁSA

1. Az Eseti Megbízás, a Bizományosi szerződés és a Saját számlás Ügylet elszámolására az Üzletszabályzat, valamint a vonatkozó elszámolóházi és egyéb kötelezően alkalmazandó szabályzatok, irányadó piaci szokványok rendelkezései az irányadók.

2. Ügyfél hozzájárul, hogy további rendelkezése nélkül ERSTE a Bizományosi szerződés és a Saját számlás Ügylet alapján vásárolt pénzügyi eszközt a Számlán jóváírja, a vételárral, valamint az ERSTÉ-t megillető bizományosi díjjal és egyéb Ügyfelet terhelő díjjal, költséggel megterhelje a Számlát.
3. Ügyfél hozzájárul, hogy további rendelkezése nélkül ERSTE a Bizományosi szerződés és a Saját számlás Ügylet alapján eladott pénzügyi eszközzel, valamint az ERSTÉ-t megillető bizományosi díjjal és egyéb, Ügyfelet terhelő díjakkal és költségekkel a Számlát megterhelje, a vételárat pedig a Számlán jóváírja.
4. Az ERSTE tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a fogyasztói szerződésektől való általános elállási jog a megkötött ügyletektől nem illeti meg, mivel az ügyletkötés a Tpt 5.§ (1) bek. 84. pontja szerinti pénzügyi eszközökre irányul.

VII. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

1. A Bizományosi szerződés és a Saját számlás Ügylet teljesítése esetén Ügyfél köteles megfizetni ERSTÉ-nek a Díjjegyzékben meghatározott díját. A díjakon és költségeken felül egyéb közterhek merülhetnek fel, melyek a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően terhelendők az Ügyfélre. A távközlési eszközök használatának költségei az Ügyfelet terhelik.
2. Az Ügyfelet terheli továbbá a VII.1. pontban meghatározottakon felül minden olyan díj és költség - beleértve a Közreműködő díját és a Bizományosi szerződés teljesítésével kapcsolatosan felmerülő egyéb igazolt költséget is -, amelyek az ERSTÉ-nél a Bizományosi szerződés teljesítése érdekében eljárva, szükségszerűen és hasznosan, vagy azzal kapcsolatban merültek föl.
3. Amennyiben az Ügyfél az Alap-megállapodással, bármely Keretszerződéssel, Bizományosi Szerződéssel, vagy Saját számlás Ügylettel kapcsolatosan teljesítési kötelezettségével késedelembe esik, az ERSTE jogosult a késedelem idejére a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot, illetve késedelmi kötbért felszámítani és azzal a Számlát megterhelni. Amennyiben Ügyfél fizetési kötelezettségét nem teljesíti, az ERSTE a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodásban és Üzletszabályzatban meghatározott jogaival (kényszerlikvidálás, óvadéki és beszámítási jog) élhet.

VIII. ÚJRABEFECTETÉSI MEGBÍZÁS

1. Ügyfél ezúton **megbízta / nem bízta meg az ERSTÉ-t azzal, (az Ügyfél döntése szerint egyértelműen megjelölendő!)**

hogy az alábbiakban meghatározott, lejáratall rendelkező értékpapírok esetén az értékpapír lejáratakor a Számlán jóváírt pénzüsszeget, továbbá ezen értékpapírok beszedett kamatait külön megbízás nélkül az Ügyfél javára befektesse az alábbiak szerint:

- I beszedett kamatok esetében a kamatot ugyanolyan Eszközbe, vagy 3 - 6 hónapos (illetve aközötti) futamidejű, illetve 3 - 6 hónapig terjedő hátralévő futamidejű állampapírokba, melyek árfolyama megegyezik az ERSTE – mint árjegyző - által ezen értékpapírokra jegyzett árfolyammal azon a napon, amikor a befektetést eszközli
 - a lejáratból befolyó összeg esetén az összeget 3 - 6 hónapos (illetve aközötti) futamidejű, illetve 3 - 6 hónapig terjedő hátralévő futamidejű állampapírokba, melyek árfolyama megegyezik az ERSTE – mint árjegyző - által ezen értékpapírokra jegyzett árfolyammal azon a napon, amikor a befektetést eszközli
2. Az ERSTE a jelen fejezetben meghatározott pénzüsszeget azoknak az Ügyfélszámlán való jóváírásától számított 2. ügyfélszolgálati nyitvatartási napot követően fekteti be.
 3. A jelen szerződés alapján megadott megbízás természetesen nem érinti az Ügyfél azon jogát, hogy a lejárat, illetve a hozam beszedésének a napján eltérően rendelkezzen ezen pénzüsszegek tekintetében.
 4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy újrabefektetés esetén azon eszközök kerülhetnek újrabefektetésre, melyek tekintetében az ERSTE az újrabefektetés időpontjáig óvadéki, beszámítási jogát nem gyakorolta.

IX. NYILATKOZATOK

1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy
 - 1.1 mindenkor szerződésszerűen eleget tesz a Számla vezetésével, valamint az ERSTE által nyújtott befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevétele során és azokkal kapcsolatosan felmerülő, az Ügyfelet terhelő valamennyi díj, költség esedékességkor történő megfizetésére, amelyek a Felek eltérő megállapodása hiányában a Díjjegyzékben kerülnek meghatározásra;
 - 1.2 mindenkor szerződésszerűen eleget tesz az ERSTE által nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevétele során és azokkal kapcsolatosan felmerülő fedezetképzési, fedezet kiegészítési, valamint biztosítéknyújtási, kiegészítési kötelezettségének;
 - 1.3 az értékpapírokat sérülés- per-, teher- és igény- és hiánymentesen, valamint a nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapírokat üres forgatmánnyal ellátva adja át ERSTÉ-nek;
 - 1.4 bejelentett adataikban történt változásokat haladéktalanul bejelenti az ERSTE részére;
 - 1.5 a hatályos jogszabályoknak megfelelően az ERSTÉ-nek írásbeli nyilatkozatot tesz minden olyan ügyletkötéskor, amikor a tényleges helyzet a IX.2. pontban tett nyilatkozattól eltér – megjelölve az ügyletet és a tényleges tulajdonos jogszabályban meghatározott adatait;
 - 1.6 az ERSTE részére nyilatkozatot tesz azon értékpapírok tekintetében, amelyek esetében a IX.3. pontban tett nyilatkozata nem áll fenn, illetve amennyiben ezen külön nyilatkozatát visszavonja;
2. Az Ügyfél az alábbi nyilatkozatot teszi az ERSTÉ-nek:
(egyértelműen megjelölendő és amennyiben szükséges, úgy kitöltendő!)



Az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy az ERSTE-nek adott valamennyi megbízása, illetve az ERSTE-vel kötött valamennyi egyéb ügylete során kizárólag a saját nevében és/vagy érdekében jár el.

! □ Az Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy Tényleges Tulajdonos nevében és/vagy érdekében jár el

! Ezen más személy („tényleges tulajdonos“) adatai az alábbiak:

! Családi és utóneve (házassági név):.....

! Születési neve

! Lakcíme:

! Állampolgársága:

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

3. A tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó szabályok:

- 3.1 Az Ügyfél az Alap-megállapodás aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy azon értékpapírokkal kapcsolatban, ahol az ERSTE a részvénykönyvi bejegyzés érdekében eljárást vállal, a Számlán jóváírt és tulajdonába kerülő részvények vonatkozásában a részvénykönyvbe mint tulajdonos bejegyzésre kerüljön, és, hogy
 - 3.2 a részvényesi jogok gyakorlása érdekében a kibocsátó részére a tulajdonosi megfeleltetéshez szükséges adatait ERSTE átadja (e tekintetben az Ügyfél hozzájárulása az értékpapírtitok kiadására feljogosító felhatalmazásnak is tekintendő)
 - 3.3 Ügyfél jelen pontban tett nyilatkozatát annak tudatában és elfogadásával teszi, hogy amennyiben a jelen pontban hivatkozott adatainak a kibocsátó részére történő átadásához nem járul hozzá, a részvényesi jogait – különösen a szavazati és osztalékhoz való jogát – nem gyakorolhatja.
 - 3.4 Amennyiben az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását nem adja meg, a részvénykönyvbe való bejegyzés, illetve a tulajdonosi megfeleltetés emiatti elmaradása, lehetetlenülése miatt az ERSTE felelősséget nem vállal és Ügyfél kifejezetten vállalja, hogy ezzel kapcsolatosan az ERSTE ellen semmilyen követelést nem támaszt.
 - 3.5 Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben hozzájárulása esetén a szükséges valamennyi adatot - különösen az adószámot, adóazonosító jelet - nem vagy nem helyesen, illetve hiányosan bocsátja ERSTE rendelkezésére, elképzelhető, hogy a tulajdonosi bejegyzésnek és megfeleltetésnek ERSTE nem tud megfelelni. Az ebből eredő esetleges károkért ERSTE nem felel.
4. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél ERSTÉ-nek adott Eseti Megbízásai, Saját Számlás Ügyletei alapján felmerülő és Ügyfelet terhelő díjak, költségek összegével ERSTE az Ügyfélszámlát megterhelje minden további hozzájárulása nélkül.
 5. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben az Ügyfélszámlán nyilvántartott pénzüsszeg nem a teljesítés, illetőleg az elszámolás Felek által meghatározott pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és átváltás szükséges, az ERSTE az általa kiválasztott, az átváltást végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot alkalmazza: ezen az árfolyamon számított fizetési kötelezettsége áll fenn Ügyfélnek ERSTÉ-vel szemben, illetőleg ezen az árfolyamon számított jóváírási kötelezettsége áll fenn ERSTÉ-nek az Ügyféllel szemben.
 6. Ügyfél kijelenti, hogy mindenben ismeri a Budapesti Értéktőzsde Rt. Kereskedési Kódexét és a KELER Rt. Egységes Szabályzatát, valamint a Budapesti Értéktőzsde Rt-n kívüli piacokra vonatkozó kötelezően alkalmazandó szabályokat, szokványokat és az Eseti megbízások alapján megkötésre kerülő ügyletek során külön hivatkozás nélkül is ezek mindenkor hatályos vonatkozó feltételeit tekinti iránymadónak.
 7. A telefonon adott Eseti megbízások és egyéb utasítások, kérések, beszélgetések tekintetében Ügyfél elfogadja, hogy:
 - 7.1. a Bizományosi szerződés, a Saját Számlás Ügylet és az azzal kapcsolatos bármilyen utasítás, valamint egyéb kérés telefonon keresztül kizárólag ERSTE hangrögzítéssel ellátott telefonvonalain keresztül adható;
 - 7.2. a Felek között felmerülő vita esetén a rögzített hangfelvételt a Felek bizonyítási eszközként fogadják el;
 - 7.3. a telefonon történő Eseti megbízások, Bizományosi szerződések, Saját Számlás Ügyletek, utasítások, kérések megadásakor/megkötésekor a visszaélések kockázatának csökkentése érdekében ERSTE fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféltől telefonon keresztül Eseti megbízást akkor vegyen fel, Bizományosi szerződést, Saját Számlás Ügyletet akkor kössön, vagy utasítást abban az esetben fogadjon el, ha meggyőződött az Ügyfél személyéről. Ez történhet az Ügyfél részéről ERSTE részére korábban átadott jelszó ERSTÉ-vel való közlésével, és ezen túlmenően ERSTE az Ügyféltől egyéb adatainak megadását is kérheti.
 8. Amennyiben a vonatkozó értékpapírpiacon vonatkozó szabályok, szokványok, szabályzatok előírják és a Bizományosi szerződés vagy Saját Számlás Ügylet teljesítéséhez szükséges, hogy az Ügyfél értékpapír-titoknak minősülő adatait ERSTE kiszolgáltassa, Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az ERSTE ezen adatait kiszolgáltassa a Közreműködőnek, és/vagy az eljáró elszámolóháznak, tőzsdének, egyéb szervezetnek.

X. FEDEZETKÉPZÉS, KÉNYSZERLIKVIDÁLÁS, BIZTOSÍTÉKOK

1. Az ERSTE akkor köteles az Ügyféllel kötött szerződés teljesítésére vagy (ügylettől függően) teljesítésének megkísérlésére, ha az ügylet fedezete valamint az ERSTÉ-t megillető bizományosi díj és egyéb, Ügyfelet terhelő költségek, díjak fedezete az Ügyféllel történt ügyletkötéskor és azt követően is teljes egészében ERSTE rendelkezésére áll az Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
2. A Társaságnak joga van ahhoz is, hogy az Ügyféllel kötött szerződést abban az esetben is teljesítse, ha az ügylet fedezete nem vagy nem teljes egészében áll rendelkezésre és a későbbi teljesítést a Társaság nem engedélyezte. Az Ügyfél a megkötött szerződést köteles teljesíteni és nem támadhatja a Társaság teljesítését és az ügylet érvényességét azon az alapon, hogy fedezet biztosítására vonatkozó kötelezettségének maga vagy a fedezetet biztosító, a fedezet biztosításában közreműködő harmadik személy nem tett eleget.
3. Amennyiben az Ügyfél az ERSTÉ-vel kötött ügyletek fedezetét nem biztosítja, úgy az ERSTE külön felszólítás nélkül a fedezetlenséggel érintett és a Társaság által részben vagy egészben teljesített ügyletek kényszerlikvidálására jogosult, Ha az Ügyfél rendelkezik hatályos Fedezeti és Biztosítéki Megállapodással, úgy annak és az Üzletszabályzatnak, ha nem rendelkezik ilyennel, úgy az Üzletszabályzatnak a rendelkezései irányadóak a kényszerlikvidálás szabályaira.

A Társaság kényszerlikvidálási joga akkor nyílik meg, amikor az Ügyféllel kötött szerződés alapján az ERSTE teljesítési kötelezettsége beáll. Amennyiben a Társaság kényszerlikvidálási jogával él, úgy egyben jogosult arra, hogy a kényszerlikvidálás alapján az Ügyfél bármely, a Társaság birtokában vagy rendelkezése alatt álló eszköze tekintetében – külön felszólítás nélkül – óvadéki jogával éljen, vagy beszámítási jogát gyakorolja, továbbá az egyéb biztosítékok tekintetében kielégítési joga megnyílik. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy ebben az esetben a Társaság jogosult óvadéki, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében azon követeléseire is haladéktalan kielégítést keresni, mely követelések a Társasággal szemben fennálló díj- vagy költségartozásokból, késedelmi kamat vagy kötbéartozásokból fakadnak, még akkor is, ha az Ügyfél ezen tartozások tekintetében felszólítást/felszólításnak minősülő értesítést nem kapott vagy a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.

Az ERSTÉ-t óvadéki jog illeti meg az Eszközök felett az Ügyféllel mint főkötelezettel, adóstárral vagy biztosítéki adóssal szembeni bármilyen jogcímen fennálló követelésének és járulékainak biztosítására. ERSTE kielégítési joga megnyíltakor jogosult az óvadékból közvetlenül kielégítést keresni. Az Ügyfélnek az ERSTE felé fennálló fizetési kötelezettségének, valamint szerződésszerű teljesítésének biztosítására, az óvadékból való kielégítésre egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

XI. FELELŐSSÉG

1. Az ERSTÉ-t az általános polgári jogi szabályok szerint terheli felelősség azért, hogy az Alap-megállapodásban, a Keretszerződésekben és a Bizományosi szerződésben, a Saját Számlás Ügyletben foglaltakat a legjobb tudása szerint, az adott helyzetben tőle elvárható gondossággal megkísérelje teljesíteni.
2. ERSTÉ-t nem terheli felelősség az Eseti megbízások, Bizományosi szerződések, egyéb utasítások, kérések teljesíthetőségéért, illetve azok eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek, a pénz- és tőkepiaci folyamatok és hatások eredményéért. 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, amit az Ügyfél az Alap-megállapodás aláírásával tudomásul vesz és elfogad.
3. Az Ügyfél kérésére ERSTÉ-től kapott tájékoztatás nem minősül befektetési tanácsadásnak. ERSTE a tanácsadással kapcsolatosan felelősség nem terheli, az ebből eredő felelősséget az ERSTE kizárja.
4. Az Ügyfél tisztában van a telefonon, faxon, e-mailen keresztül adott utasítások, Eseti megbízások, telefonon, faxon, e-mailen keresztül kezdeményezett, vagy megkötött Bizományosi szerződés, Saját Számlás Ügylet kockázatával, ezen jogcselekményeit, jognyilatkozatait e kockázatok ismeretében teszi. Ennek megfelelően a telefonon, faxon, e-mailen keresztül adott Eseti megbízásból, utasításból, a telefonon, faxon, e-mailen keresztül kezdeményezett, vagy megkötött Bizományosi szerződés, Saját Számlás Ügylet félreértéséből eredő minden kárért – beleértve az Ügyfél személyében való félreértést is – az ERSTE felelősséget nem vállal.
5. Hacsak jogszabály arra nem kötelezi, az ERSTE nem vállal felelősséget harmadik személy nem teljesítése, hibás vagy késedelmes teljesítése miatt az Ügyfél érdekkörében bekövetkező veszteségéért.

XII. TITOKTARTÁS

A Felek az Alap-megállapodás, a Keretszerződések, a Saját Számlás Ügyletek az Eseti megbízások és a Bizományosi szerződések kapcsán akár szóban, akár írásban egymás tudomására hozott információt, szerződéses konstrukciót stb. – értékpapír-, illetőleg üzleti titokként kezelik.

XIII. HATÁLYBA LÉPÉS ÉS MEGSZŰNÉS

- 1.1. Az Alap-megállapodás a Felek aláírásával lép hatályba és határozatlan időtartamra szól. A Számla kimerülése az Alap-megállapodást nem szünteti meg. Amennyiben a Számla egyenlege hat egymást követő naptári hónapon át nulla, ezen időtartam elteltével az Alap-megállapodás megszűnik.
- 1.2. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a kizárólag pénztartozást mutató, azaz teljesítési felszólításnak minősülő Számlakivonattal kétszer egymást követően történt eredménytelen felszólítás az Alap-megállapodás felmondásának minősül az Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
- 1.3. Az Alap-megállapodás megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

- 2.1. Az ERSTE jogosult bármely vagy valamennyi Bizományosi szerződés, és/vagy a Keretszerződés azonnali hatályú felmondására és/vagy bármely vagy valamennyi Saját Számlás Ügylettől elállni az alábbi fontos okokból:
- 2.1.1 az Ügyfél helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve az ERSTÉ-t valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti;
 - 2.1.2 olyan körülmény áll be, mely alapján az ERSTE a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény alapján a szerződéskötés megtagadására lenne köteles;
 - 2.1.3 vagyoni helyzetét, illetve gazdasági viszonyait érintő olyan változás állt be, amely lényeges rosszabbodást idézett elő, vagy ennek a veszélye fennáll;
 - 2.1.4 az Ügyfél a Biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításnak nem, vagy nem teljes mértékben vagy késedelmesen tesz eleget, illetve nem tud határidőben eleget tenni, illetve egyéb fizetési kötelezettségének teljesítése, teljesítőképessége veszélyeztetetté vált;
 - 2.1.5 amennyiben Ügyfél a IX. pontokban meghatározott kötelezettségének nem tesz eleget;
 - 2.1.6 az Ügyfél más súlyos szerződészegést követett el;
 - 2.1.7 amennyiben ERSTE bármely Keretszerződést, Bizományosi szerződést azonnali hatállyal felmondja vagy, a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás alapján kényszerlikvidál vagy Saját Számlás Ügylet esetében a főkötelezettség teljesítésének Ügyfél oldalán való elmaradása miatt eláll;
- 2.2 A 2.1. rendelkezései valamennyi Keretszerződésre irányadók azzal, hogy bármely Keretszerződés, valamint az Üzletszabályzat speciális azonnali hatályú felmondási okot meghatározhat. Amennyiben a Keretszerződésben további azonnali hatályú felmondási ok kerül meghatározásra, az a Keretszerződésre és az az alapján kötött valamennyi ügyletre alkalmazandó.

XIV. ÉRTESEITÉSEK:

1. Az ERSTE kötelezettséget vállal arra, hogy:
 - 1.1. az Ügyfelet a Számlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról, a letéti állomány összetételéről és mennyiségéről, amelyről kivonat készül minden olyan munkanapon, amikor a Számlán terhelés vagy jóváírás történt - valamint az egyenlegről Számlakivonattal értesíti akként, hogy a Számlakivonatot az ERSTE az Ügyfél részére legalább negyedévente megküldi az Ügyfél rendelkezése szerint faxon, e-mailben vagy postai úton az Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
 - 1.2. a Számla forgalmáról és egyenlegéről az ERSTE az Ügyfelet annak kérésére haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfél rendelkezése szerint faxon, e-mailben vagy postai úton az Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
2. Eltérő megállapodás hiányában a **Számlakivonat** megküldése, valamint a Bizományosi szerződésről küldendő értesítések tekintetében az Ügyfél külön formanyomtatványon jelenti be ERSTÉ-nek azon elérési címeit, számaikat, ahova az értesítést kéri
3. Amennyiben az **Ügyfél** értesítési módot nem jelöl meg, az **ERSTE** a Számlakivonatról az értesítést normál postai küldeményként, az **Ügyfél** által az aláírási katonon megjelölt címére, az **Üzletszabályzat**ában foglaltaknak megfelelően küldi meg.
4. A **Felek** közötti egyéb értesítés, felszólítás, felhívás vagy közlés tekintetében a **Felek** közötti egyéb szerződések és az **Üzletszabályzat** rendelkezései az irányadók.

XV. VEGYES RENDELKEZÉSEK

1. Az Ügyfélnek az ERSTE felé bármilyen jogcímen alapuló és fennálló fizetési kötelezettségének biztosítására az ERSTÉ-nek az Ügyféllel mint főkötelezettel, adóstárssal vagy biztosítéki adóssal szembeni bármilyen jogcímen fennálló követelésének és járulékainak erejéig beszámítási joga áll fenn az Eszközök felett, amely beszámítási jogát ERSTE a vonatkozó jogszabályi előírások szerint jogosult gyakorolni.
2. Az ERSTE az Ügyfél részére a Számlán nyilvántartott pénzeszközök után kamatot nem fizet.
3. Felek jogosultak az Alap-megállapodás és a Keretszerződések rendelkezéseitől a Bizományosi Szerződésben, vagy a Saját Számlás Ügyletben közös megegyezéssel eltérni akként, hogy ezen eltérő rendelkezések kizárólag ezen adott Bizományosi Szerződésre, Saját Számlás Ügyletre vonatkoznak.
4. Az Alap-megállapodás aláírásával hatályát veszti a felek között minden tárgyban megállapodás, s jelen megállapodás ezen szerződések helyébe lép. Amennyiben ezen korábbi megállapodások alapján több Számla megnyitására került sor, Ügyfél hozzájárul, hogy ERSTE ezen Számlákat egy közös számlára összevezezhesse. Összevezetés esetében a Számla száma megegyezik a legkorábban megnyitott Számla számával. Az összevezetés következtében a kiürült Számla (és az azt szabályozó szerződés) megszűnik.
5. Az Alap-megállapodásban nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen az Üzletszabályzatban foglaltak, ezt követően a pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések és a Ptk. az irányadók.
6. Az Ügyfél az Alap-megállapodás aláírásával elismeri, hogy az Üzletszabályzatot és a vonatkozó hirdetményeket elolvasta, megértette és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el, valamint kötelezettséget vállal arra, hogy ezen dokumentumok folyamatos módosítását figyelemmel kíséri. Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a hivatkozott dokumentumok és azok mindenkor módosított verziója, továbbá az azokban hivatkozottak nem elérhetők számára és/vagy az azokban foglaltak alapján további információra van szüksége befektetési döntése(i) meghozatala érdekében, azt felmerüléskor haladéktalanul jelzi ERSTE felé.
7. Ügyfél elismeri, hogy ERSTE az Alap-megállapodás megkötése előtt a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerint teljeskörű tájékoztatást nyújtott. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Bsz. tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseit ERSTE az Ügyféllel a tájékoztatás megadása előtt ismertette. Ügyfél elismeri továbbá, hogy az ERSTE az Alap-megállapodás megkötése előtt, a jogviszonyukra vonatkozóan megköthető ügylet vonatkozásában az Ügyfél személyét, szakértelmét, pénz-és tőkepiaci ismereteit, kockázatviselő készségét teljes mértékben feltárta és az Ügyfél számára teljes körű kockázattelátó nyilatkozatot tett.

8. Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a Bszt. szerinti megfelelési és alkalmassági vizsgálat elvégzése érdekében a szükséges nyilatkozatokat (válaszokat) nem adja meg ERSTE felé vagy a megadott nyilatkozatok alapján megfelelése, alkalmassága az adott szolgáltatás vonatkozásában nem áll fenn, ERSTE fenntartja a jogot arra, hogy a kért szolgáltatást ne nyújtsa az Ügyfél számára. Amennyiben az Ügyfél olyan szolgáltatást kíván igénybe venni, amely a Bszt. szerint nem megfelelő számára, vagy nem állapítható meg, hogy megfelelő-e számára és a megtagadásra nem kerül sor, akkor a szolgáltatásnyújtás Ügyfél döntése szerinti igénybevétele esetén, amely egyben a jelen pontban leírtak elfogadásának megerősítését is jelenti, az ebből eredő következményekért az ERSTE nem felelős. Ügyfél elfogadja, hogy a jelen pontban leírtak egyben minden érintett ügylet/szolgáltatás igénylése esetére is alkalmazandó ERSTE általi előzetes figyelemfelhívás.
9. Ügyfél elismeri, hogy ERSTE az Alap-megállapodás megkötése előtt a személyes adatok védelméről szóló 1992. évi LXIII.törvény vonatkozó rendelkezései szerint teljeskörű tájékoztatást nyújtott személyes adatainak kezeléséről, felhasználásáról és teljeskörűen megismerte és megértette az ezzel kapcsolatos Üzletszabályzati rendelkezéseket. Ennek megfelelően az Ügyfél hozzájárul személyes adatainak kezeléséhez, felhasználásához az ERSTÉ-vel fennálló jogviszonyával kapcsolatosan az ERSTE által Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatosan. Ügyfél hozzájárul továbbá ahhoz, hogy ERSTE a jelen pontban meghatározott körben valamennyi ERSTE rendelkezésére bocsátott vagy ERSTE tudomására hozott személyes adatait kezelje. Az adatkezelés időtartama a Felek közötti jogviszony időtartama és a jogviszony megszűnését követő azon időszak, amely alatt ERSTE Ügyféllel szemben követelést érvényesíthet. Ügyfél továbbá hozzájárul ahhoz, hogy a jelen pont szerinti adatait ERSTE az Ügyféllel fennálló szerződések teljesítése érdekében is teljeskörűen kezelje és felhasználja és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően továbbítsa.
10. Felek az Alap-megállapodással és valamennyi Keretszerződéssel, Eseti megbízással, Bizományosi szerződéssel, Saját-számlás Ügylettel, valamint egyedi szerződéssel kapcsolatosan felmerülő esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén a Felek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörét és illetékességét kötik ki azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest, az eljárás nyelve magyar. A Felek ezen megállapodásukat egyben a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szerinti választottbírósági szerződésnek is tekintik.

Az Alap-megállapodást a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon helybenhagyólag aláírták.

....., év hónapnap

Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.