

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT - Alap-megállapodás alapján megköthető ügyletekhez -

Alulírott:

Ügyfél neve/cégneve: _____

Lakcíme/Székhelye: _____

Számla száma: _____

kijelentem, hogy az ERSTE Bank Befektetési Rt. (továbbiakban: ERSTE) részemre részletes tájékoztatást adott az ERSTE és közöttem létrejött Alap-megállapodás befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására (a továbbiakban: Alap-megállapodás) című szerződéssel, valamint az az alapján az általam az ERSTÉ-től igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatokról, amelynek összefoglalását jelen nyilatkozat tartalmazza. Az ERSTE ezen tájékoztatását figyelembe vettem az Alap-megállapodás aláírásakor és ennek ismeretében adok az Alap-megállapodás alapján Eseti megbízást és egyéb megbízást az ERSTE részére, illetve közök ERSTÉ-vel Bizományosi szerződést, Saját Számlás Ügyletet:

A jelen nyilatkozatban szereplő fogalmak meghatározása megegyezik az Alap-megállapodásban meghatározott fogalmakkal.

Számlavezetésre és letétkezelésre vonatkozó fontosabb kockázatok:

Tudom azt, hogy ERSTE részére valamennyi átutalási megbízást, transzferkérelmet, kiszállítási megbízást kizárólag írásban (beleértve - amennyiben az ERSTE Üzletszabályzata, az Alap-megállapodás vagy bármely más ERSTÉ-vel kötött megállapodás lehetővé teszi - a faxot is) vagy személyesen adhatok meg érvényesen. Tisztában vagyok azzal, hogy az ERSTE nem tehető felelőssé a hamisított aláírás miatt engem ért kárért. Tudatában vagyok annak, hogy a Számla felett rendelkezni jogosult személyek rendelkezési jogát ERSTE mindaddig érvényesnek tekinti, amíg én írásban, postai úton, vagy személyesen másként nem rendelkezem, illetve amíg ERSTE tudomására nem jut e jogosultság megszűnése.

Tisztában vagyok azzal, hogy átutalási és transzfermegbízást csak az Alap-megállapodásban, valamint az Üzletszabályzatban, továbbá az ERSTE mindenkor vonatkozó hirdetményeiben meghatározott mennyiségi és időbeli korlátozásokkal adhatok. Tudom azt, hogy ERSTE kizárólag abban az esetben teljesíti az átutalási megbízásomat, transzferkérelmemet, kiszállítási megbízásomat és készpénzfelvételre vonatkozó igényemet, amennyiben a Számla e tranzakciókra fedezetet biztosít. Tekintettel arra, hogy a Számlán nyilvántartott Eszközök terhére és azok felett - a fedezettség biztosítására - ERSTÉ-nek óvadéki joga van, így jogosult megtagadni valamennyi olyan megbízásomat, amelynek teljesítésével a fedezettségi szintem a fedezettségi követelmények alá csökkenne.

Tudomással bírok arról, hogy bizonyos értékpapírok esetében – jellemzően külföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapírok esetében - a kamat, hozam, osztalék beszedése nehezkesebb és időigényes lehet, illetve egyéb, jellemzően külföldi jogszabályok, valamint kötelezően alkalmazandó szabályzatok rendelkezései alapján további adatok szolgáltatása szükséges, valamint többletköltség merülhet fel (pl. adó, illeték, közvetítés díja, konvertálás).

Tisztában vagyok azzal, hogy átutalás/transzfer esetén amennyiben nem jelölöm meg a Közlemény rovatban a kedvezményezettnek legalább a nevét és számlaszámát, illetve amennyiben a közleményben megjelölt kedvezményezett adatai olvashatatlanok vagy nem megfelelően olvasható, ERSTE az átutalási/transzfer-megbízásom feltüntetett jogosultat tekinti a kedvezményezettnek.

Tisztában vagyok azzal, hogy a letétkezelés esetében az értékpapírok ún. gyűjtőelvély tárolással kerülnek őrzésre, így nekem kizárólag az értékpapírok fajtája és mennyisége tekintetében keletkezik követelésem.

Tudatában vagyok annak, hogy a Számlán nyilvántartott értékpapírok letétkezelését alletéteményesek végzik, akik személyét az Alap-megállapodás, illetve ERSTE vonatkozó hirdetményei tartalmazzák. Az Alap-megállapodásban meg nem jelölt alletéteményesek személyéről köteles vagyok mindenkor tájékozódni ERSTE ügyfélszolgálatán vagy ügynökhálózatán keresztül.

Tudatában vagyok annak és elfogadom, hogy amennyiben kifejezetten hozzájárulásomat nem adom meg a részvénykönyvbe tulajdonosként való bejegyzéshez és a tulajdonosi megfeleltetéshez, a részvénykönyvbe való bejegyzés, illetve a tulajdonosi megfeleltetés emiatti elmaradása, lehetetlenülése miatt az ERSTE felelősséget nem vállal és vállalom, hogy ezzel kapcsolatosan az ERSTE ellen semmilyen követelést nem támasztok.

Kifejezetten elfogadom, hogy amennyiben az Ügyfélszámlán nyilvántartott pénzüsszeg nem a teljesítés, illetőleg az elszámolás ERSTE és közöttem megállapodott pénznemben áll a rendelkezésemre és átváltás szükséges, az ERSTE az általa kiválasztott, az átváltást végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot alkalmazza: ezen az árfolyamon számított fizetési kötelezettségem áll fenn ERSTÉ-vel szemben, illetőleg ezen az árfolyamon számított jóváírási kötelezettségem áll fenn ERSTÉ-nek velem szemben.

Tudatában vagyok annak, hogy az Ügyfélszámláról harmadik személy részére csak az ERSTE által nyújtott befektetési szolgáltatásokból és kiegészítő befektetési szolgáltatásokból származó bevételek utalhatók át korlátozás nélkül.

Eseti megbízásokkal és a Bizományosi szerződésekkel kapcsolatos fontosabb kockázatok:

Tisztában vagyok azzal, hogy amennyiben nem nyilatkozom ERSTE felé, hogy az Eseti megbízásokat saját nevemben és saját javamra, vagy pedig más, harmadik személy javára adom meg, ERSTE az Eseti megbízást nem fogadja el.

Tudatában vagyok annak, hogy az ERSTÉ-nek adott Eseti megbízásomhoz, mint ajánlathoz – amennyiben ERSTÉ-vel kifejezetten másként nem állapodik meg – az Üzletszabályzat rendelkezései szerint kötvé vagyok. Ez azt jelenti, hogy ERSTE ezen időszak alatt bármikor jogosult elfogadni az Eseti megbízásomat, továbbá az ajánlati kötöttség ideje alatt jelentősen változhatnak az árfolyamok is. Ebből következően nem tehetem felelőssé ERSTÉ-t azért, mert az általam meghatározott árfolyamnál kedvezőbb árfolyamon is megköthető lett volna az ügylet az ajánlati kötöttség tartama alatt és az Eseti megbízásom ERSTE általi elfogadása előtt.

Tudom azt, hogy a meghatározott befektetési eszköz árfolyamának alakulásáról pontos képet abban az esetben kaphatok, ha a megfelelő hírközlési rendszereken keresztül folyamatosan figyelemmel kísérem azokat a híreket, információkat, körülményeket, amelyek befolyásolhatják az árfolyamot. Tisztában vagyok azzal és el is fogadom, hogy az értékpapírok megvásárlása és tulajdonomban tartása, valamint értékesítése, illetve az értékpapírokkal kapcsolatos bármely befektetői döntésének meghozatala során az ERSTE részemre az Alap-megállapodás alapján nem nyújt befektetési tanácsadást, így a kérésemre ERSTÉ-től kapott információ nem tekinthető befektetésre, illetve eladásra ösztönző kijelentésnek. Tudom azt, hogy a múltbeli teljesítések a befektetési eszközök esetében sem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve.

Tudom azt és kifejezetten elfogadom, hogy ERSTÉ-t nem terheli felelősség a Bizományosi szerződések teljesíthetőségéért, illetve azok eredményességéért, valamint üzleti döntéseim, a pénz- és tőkepiaci hatások és folyamatok eredményéért. Ennek megfelelően ERSTE a veszteségemben való osztozásra, valamint a káromnak akár részben történő megtérítésére nem kötelezhető, kivéve, ha az ERSTE jogellenesen, neki felróhatóan okoz kárt és az ERSTE cselekménye, valamint a kár között közvetlen és nyilvánvaló okozati összefüggés áll fenn és az ERSTE nem úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható lett volna. Azonban a kártérítés mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg az ügyleten mutatózó tényleges veszteség összegét, azzal, hogy minden esetben figyelembe kell venni a felróhatóság arányát. ERSTE nem felel az elmaradt haszonért és a kártérítés érvényesítésével kapcsolatos költségeikért.

Felmértem és elfogadom, hogy a Bizományosi szerződések teljesítésére és elszámolására a vonatkozó tőzsdei szabályzatok, elszámolóházi szabályzatok és az adott piac szokványai szerint kerül sor. Ennek megfelelően tudom azt, hogy ezen szabályok, illetve módosításainak megismerése kötelezettségem.

Tudatában vagyok annak, hogy a telefonon, valamint faxon megküldött/megadott Eseti megbízások esetében felmerül annak a veszélye, hogy személyem nem beazonosítható, illetve az általam közölt/leírt paraméterek félreérthetőek, nem olvashatóak, nem érthetőek megfelelően, így elképzelhető, hogy az Eseti megbízás nem vagy csak részben teljesíthető. ERSTE az ezekből eredő károkért nem felel.

Tisztában vagyok továbbá azzal, hogy az Eseti megbízásom megadásának és annak ERSTE általi elfogadásának időpontja eltérhet egymástól. Tudatában vagyok annak, hogy az Eseti megbízásom ERSTE általi elfogadását követően a piaci körülmények okán nem biztosított annak teljesítése. Tudom azt továbbá, hogy az Eseti megbízásom elfogadása esetében nem biztos, hogy az Eseti megbízásom alapján az adásvételi szerződés – a piaci körülmények alapján - megkötésre kerül, illetve előfordulhat, hogy a Bizományosi szerződés teljesítésére csak részben kerülhet sor. Ennek indoka lehet az általam megjelölt nem megfelelő limitár, illetve mennyiség, az Eseti megbízásban meghatározott befektetési eszközzel való kereskedés felfüggesztése, a tőzsdei kereskedés felfüggesztése és egyéb, a kereskedést befolyásoló piaci körülmények folyamatos és bizonyos esetekben előre nem prognosztizálható változása.

Tudatában vagyok annak, hogy telefonon adott megbízásom utólagosan kerül írásba foglalásra. Ezzel kapcsolatosan tudom, hogy az utólagos írásba foglalás nem jelenti azt, hogy az Eseti megbízás érvénytelen, illetve az utólagosan írásba foglalt Eseti megbízás aláírásának elmaradása nem eredményezi az Eseti megbízás alapján megkötött ügylet érvénytelenségét.

Tisztában vagyok azzal, hogy telefonon keresztül kizárólag ERSTE hangrögzítéssel ellátott telefonvonalain keresztül adhatok megbízást. Bármely közöttem és ERSTE között elhangzott rögzített beszélgetés vita esetén bizonyítási eszköznek minősül, amelyet elfogadok.

Tisztában vagyok azzal, hogy ERSTE a teljesítésről részemre csak abban az esetben küld írásban (faxon, e-mailen, postai úton, SMS-ben) visszaigazolást, amennyiben erről én kifejezetten rendelkeztem. Amennyiben ezen rendelkezéstől eltértem, ezt annak tudatában tettem, hogy ERSTÉ-től elfogadom, hogy a teljesítésről az ERSTE által meghatározott módon értesítsen. Tudom azt, hogy amennyiben a teljesítésről bármely módon – beleértve a teljesített ügylet paramétereit tartalmazó számlakivonat kézhezvételét is - értesítést kapok, ezen időponttól számított két munkanapon belül élhetek kifogással. Amennyiben ezen időszak eltelik és kifogással nem élek, az úgy tekintendő, hogy a teljesítést elfogadtam.

Elfogadom, hogy amennyiben az Eseti megbízásom több részletben, megbontva kerül teljesítésre, ERSTE jogosult kizárólag ezen részletteljesítések összességéről értesíteni.

Tudom, hogy az Eseti megbízás/Bizományosi Szerződés módosítása - bármely paraméter tekintetében – új megbízásnak minősülhet az ERSTE időrendi nyilvántartásában és az adott kereskedési rendszerben.

Felmértem és elfogadtam azt, hogy aukciós megbízást csak részvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében adhatok a vonatkozó kibocsátói tájékoztatók és kötelezően alkalmazandó szabályzatokban foglalt korlátozásokkal.

Felmértem és elfogadom, hogy amennyiben ERSTE állampapír esetében Saját Számlás Ügyletet köt, az általa meghatározott árfolyamon történik a teljesítés.

Külföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapírok, pénzügyi eszközök adásvételére vonatkozó egyéb fontosabb kockázatok:

Felmértem és elfogadom, hogy a Magyarországon forgalomba nem hozott értékpapírokkal, átruházható eszközökkel (továbbiakban külföldi értékpapírok), illetve azok kibocsátóival kapcsolatos információk Magyarországról lényegesen nehezebben hozzáférhetőek, mint a Magyarországon bevezetett értékpapírok esetében. Azon magyarországi hírforrások, amelyekből a magyar befektetők információkat szerzik, vagy egyáltalán nem, vagy csak érintőlegesen, és akkor sem feltétlenül naprakész információt nyújtanak az olyan értékpapírok vonatkozásában, amelyek a magyarországi piacra nem vezettek be. Ezen túlmenően a külföldi értékpapírok kibocsátóinak gazdasági környezete is eltér a magyarországi piaci környezettől így a külföldi értékpapírról esetlegesen időben tudomásomra jutó információ sem jelenti feltétlenül azt, hogy képes vagyok felmérni az információ külföldi értékpapírra gyakorolt hatását és/vagy annak következményeit.

Tudomással bírok arról, hogy a külföldi értékpapírok jogi szabályozása, a külföldi papírok által megtestesített jogok és kötelezettségek, azok gyakorlásának és érvényesítésének módja lényegesen eltérhetnek attól, amelyek egy Magyarországon bevezetett értékpapírhoz kapcsolódnak. A külföldi értékpapírok által megtestesített jogok és kötelezettségek, azok gyakorlásának és érvényesítésének eltérő volta számomra számottevően megnehezítheti, vagy számottevő költségekkel növelheti a külföldi papírokkal kapcsolatos joggyakorlást.

Tisztában vagyok azzal, hogy a külföldi értékpapírokra irányadó jogok tartalmazhatnak olyan társasági eseményeket, vagy olyan kibocsátói jogokat, melyeket nem ismerek, melyekről nem kaphatok teljeskörű tájékoztatást és amelyekkel kapcsolatban esetleges joggyakorlásom kizárt, vagy számottevően elnehezül. A hivatkozott jogok gyakorlásának, nyilatkozatok megtételének elmulasztása a külföldi értékpapír feletti tulajdonjog elvesztését is eredményezheti.

Tisztában vagyok azzal, hogy a külföldi értékpapírok piaci és ennek szabályozása szintén eltérhet a magyarországi szabályozástól. Ennek következményeként nehezebben tudom felmérni az adott piacon engem megillető jogokat és kötelezettségeket. Ezen túlmenően a külföldi értékpapírok piacának gazdasági környezete is teljesen eltérhet a magyarországi piacoktól, ami többek között az adott piac likviditásának, volatilitásának különbözőségét jelenti. A likviditás eltérése azt is eredményezheti, hogy egyáltalán nem, vagy csak számottevő veszteséggel tudom a megvásárolt külföldi értékpapírt értékesíteni, vagy a külföldi értékpapírba fektetett pénzeszközömet egyéb módon mobilizálni. A külföldi értékpapírok piacainak nyitva tartása is teljesen eltérhet a magyarországitól, ami azt is jelenti, hogy a befektető jognyilatkozatainak megtételére a magyarországitól eltérő időben lehet köteles.

Felmértem és elfogadom, hogy az ERSTE a külföldi értékpapírokra vonatkozó információkat, a külföldi értékpapírok piacainak jogi és gazdasági környezetét, a külföldi értékpapírokban foglalt jogokat és kötelezettségeket, azok érvényesítésének módját, a külföldi értékpapírok piacainak kereskedési szokásait nem vizsgálja, erre infrastruktúrát - a Reuters és a Bloomberg-rendszereken kívül - nem tart fenn és erre vonatkozó tanácsadást részemre nyújt.

Kényszerlikvidálás és biztosítékból való kielégítés:

Tudom, hogy az ERSTÉ-nek joga van a Kényszerlikvidáláshoz, a Biztosítékok – felszólítás nélküli – felhasználásához és a pozícióim megnyitásával kapcsolatos, alapjául szolgáló szerződések azonnali hatályú felmondásához, Saját számlás ügyletektől való elálláshoz. Tudom, hogy mit jelent a Kényszerlikvidálás, a Biztosítékok felhasználása, az azonnali hatályú felmondás joga és az elállás.

Kifejezett tudomásom van arról és elfogadom, hogy ERSTE jogosult üzleti óráin kívül is Kényszerlikvidálást végrehajtani, illetve a biztosítékból kielégítést keresni.

Tudom, hogy előfordulhat, hogy a Kényszerlikvidálásra gyorsan változó árfolyamok mellett és esetlegesen illikvid piaci körülmények között kerülhet sor, és tudom hogy ilyen körülmények között a kényszerlikvidálás során elért reális piaci árfolyam jóval kedvezőtlenebb lehet, mint szokásos piaci körülmények között. Tudom továbbá, hogy a gyorsan változó árfolyamok mellett és esetlegesen illikvid piaci körülmények között a kényszerlikvidálás során elért reális piaci árfolyam lényegesen eltérhet más piaci szereplők által az adott időpontban jegyzett illetve elért árfolyamtól.

Tisztában vagyok azzal, hogy az ERSTE jogai gyakorlása következtében elveszíthetem valamennyi ERSTE birtokában vagy rendelkezése alatt álló Eszközömm és pozíciómm, és tudom, hogy ennek következtében engem semminemű kártérítés, kárpótlás nem illet meg, sőt, előfordulhat, hogy ERSTE még Eszközöim, pozícióim elvesztésén felül is követeléssel élhet velem szemben, mely követelésnek köteles vagyok eleget tenni.

Elfogadom azt, hogy a Kényszerlikvidálás, illetőleg a biztosítékból való kielégítés kapcsán az ERSTE jogosult meghatározni, hogy mely Pozíciómat likvidálja, illetve, hogy a Pozícióimat milyen sorrendben likvidálja, valamint hogy milyen Eszközömet mikor használ fel mint biztosítéket, és azt is, hogy milyen sorrendben használja fel azokat.

Tisztában vagyok azzal, hogy az ERSTE a Kényszerlikvidálást, illetve a biztosítékból való kielégítést – amennyiben a Kényszerlikvidáláshoz való joga megnyílik, illetve ha a biztosítékból való kielégítési jogának feltételei fennállnak - előzetes értesítési, felszólítási kötelezettség nélkül gyakorolhatja a Szerződésnek megfelelően.

Tudomásom van arról, hogy az ERSTÉ-nek joga és nem kötelezettsége a Kényszerlikvidálás, illetve a biztosítékból való kielégítés. Ennek megfelelően nem tehető ERSTE azért az engem esetlegesen ért kárért felelőssé, amely amiatt keletkezett, hogy Kényszerlikvidálási jogával, illetve a biztosítékból való kielégítési jogával nem élt vagy nem e jogok megnyíltakor, hanem azt követő valamely időpontban élt. Amennyiben ERSTE nem gyakorolja a Kényszerlikvidálási jogát akár részben akár egészben annak megnyíltát követően, ez nem értelmezhető e jogról való lemondásként.

Tisztában vagyok azzal, hogy az ERSTE Kényszerlikvidálási jogát saját belátása szerint részben is gyakorolhatja.

Tudom, hogy amennyiben az ERSTE - Kényszerlikvidálásra vonatkozó joga megnyílásakor - kérésem alapján Kényszerlikvidálási jogát és kapcsolódó egyéb jogait nem érvényesíti, vagy joggyakorlását elhalasztja, a piac kedvezőtlen változása miatt a kényszerlikvidáláshoz való jog, illetve a biztosítékból való kielégítési jog későbbiekben történő gyakorlásából eredő károkért ERSTE-t nem tehetem felelőssé.

Az ERSTE feltárta előttem, így tudom azt, hogy a fedezet kiegészítésére vonatkozó felhívás és az esetleges Kényszerlikvidálás között a folyamatok időigénye, egyben adminisztrációja miatt szükségszerűen idő telik el, amely alatt a piaci árak elmozdulnak. Ennek figyelembe vételével tudatában vagyok annak, hogy az időközi ármozdulások miatt több vagy kevesebb Pozíció likvidálása és/vagy a biztosítékul szolgáló eszközök felhasználása történik meg a Kényszerlikvidáláskor, illetve a biztosítékból való kielégítéskor és emiatt károm keletkezhet, amelyért ERSTE nem tehető felelőssé.

Tudatában vagyok annak, hogy ERSTE az óvadékból való kielégítési jogát mindennemű értesítés, felszólítás, felhívás nélkül közvetlenül gyakorolhatja.

Kockázatviselő képesség:

Kijelentem, hogy kockázatviselő képességem megfelelő ahhoz, hogy az Alap-megállapodás alanya legyek: ismerem a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó – általános kockázatokat, valamint a pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb, jelen Nyilatkozatban meghatározott kockázatokon felüli veszélyforrásokat.

Felmértem és elfogadom, hogy a kockázatviselő képesség megítélésének alapjául szolgáló körülményeket előre meghatározni kimerítő felsorolással nem lehet, így az ERSTE egyoldalúan, bármely eseményt, körülményt, információt, adatot figyelembe vehet a kockázatviselő képesség megállapításakor, ami ERSTE megítélése szerint erre alkalmas.

Kijelentem, hogy a jelen szerződésben meghatározott valamennyi ügylettípus valamennyi befektetési eszköz vonatkozásában vagyoni helyzetemnek megfelel és az ügylettípushoz tartozó kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetemmel való összevetésével tartok fenn a jelen szerződés hatálya alá tartozó pozíciókat és kötök új ügyleteket.

Tudom, hogy minden egyes, az ERSTÉ-vel történő ügyletkötési nyilatkozat egyben a kockázatviselő képességre vonatkozó nyilatkozat megerősítésének is tekintendő mind az új ügylet, mind a fennálló pozíciók vonatkozásában.

Tudom, hogy amennyiben kockázatviselő képességem vonatkozásában változás áll be, ezt írásban vagyok köteles bejelenteni a Társaságnak, ez azonban a megkötött ügyletek érvényességét és az Ügyfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.

Kijelentem, hogy felmértem a Szerződésben foglalt kockázatokat és elismerem, hogy valamennyi veszélyforrás feltárására nincs mód – melyre ERSTE előzetesen felhívta kifejezetten a figyelmemet. Így ERSTÉ-t nem teszem felelőssé azért, hogy a jelen Nyilatkozatban meghatározott veszélyforrásokon kívül egyéb kockázat felmerülése esetében bármiféle károsodás ér.

....., év hónapnap

Ügyfél