UniCredit Bank

KERETSZERZŐDÉS

Certifikát ügyletekre
Private Banking ügyfelek részére

amely.....-én jött létre

A “**Bank”** neve és székhelye:
UniCredit Bank Hungary Zrt.
Szabadság tér 5-6.
1054 Budapest

és
az „Ügyfél” neve és lakcíme:
……..

E-mailcíme: …….
Értékpapírszámla száma: …….
Ügyfélszám: ……..

(a továbbiakban együtt “**Felek**”) között.

1. A SZERZŐDÉS HATÁLYA, FELÉPÍTÉSE

1.1. Ügyfél a jelen Keretszerződés alapján az UniCredit Bank AG (a továbbiakban: „Kibocsátó”) által kibocsátott certifikátok (a továbbiakban: „Certifikát”) forgalomba hozatala során történő megszerzésére valamint tőzsdén kívüli (OTC) értékesítésére vonatkozó ügyleteket (a továbbiakban együttesen: "Ügylet") kíván kötni a Bankkal, mint forgalmazóval. A Keretszerződés magában foglalja annak valamennyi Mellékletét (a továbbiakban "Keretszerződés") valamint a Bank által az Ügyletek írásbeli megerősítése céljából küldött visszaigazolásokat (a továbbiakban: Visszaigazolás).

2. ÜGYLEKÖTÉS FELTÉTELEI

2.1. Számla

Az Ügyfél a Megbízásait a Banknak a Felek között fennálló Értékpapírszámla-szerződés (a továbbiakban: Számlaszerződés) szabályainak megfelelően, a Számlaszerződésben hivatkozott banki Üzletszabályzatok ismeretében adja meg.

2.2. Az Ügyletek tárgya

2.2.1. Jelen Keretszerződés alapján a Bank a következő Ügyletekre fogad el megbízásokat:
a) Certifikátok vásárlása forgalomba hozatal során (jegyzés);
b) Certifikátok másodlagos piacon történő értékesítése.

2.2.2. Bank az Ügyfél megbízásait a Végrehajtási Politikájában meghatározott Bszt. 4. § 34.a. pontja szerinti kereskedési helyszínen hajtja végre. Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Végrehajtási Politikáját megismerte és elfogadja.

2.3. Ügyletkötés

2.3.1. Jelen Keretszerződés alapján megbízásokat az Ügyfél vagy a Számlaszerződés alapján az értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult meghatalmazottja(i) adhatnak, személyesen írásban vagy telefonon. Az Ügyfél és a meghatalmazott is a Private Banking ügyfelek részére szóló Számlaszerződés Kiegészítésben meghatározott módon köteles azonosítani magát. Az Ügyletkötéskor a Feleknek az adott Ügylet valamennyi lényeges feltételéről - így különösen a jelen Keretszerződés II. sz. mellékletét képező Jegyzési Ív mintában vagy III. sz. melléklet szerinti Megbízás mintában foglaltakról meg kell állapodniuk.

2.3.2. Bank Private Banking részlege az Ügyleteket bankmunkanapokon, az alábbi időpontokon belül köti:
Hétfő - Csütörtök: 08.00 – 17.00
Péntek: 08.00 – 17.00

2.3.3. Telefonon kötött Ügylet esetén a telefonvonalakban bekövetkezett meghibásodásból eredő kockázatot az Ügyfél viseli. Felek (i) hozzájárulnak, hogy a jelen Szerződéssel vagy a megkötni kívánt Ügylettel kapcsolatos telefonbeszélgetéseket rögzítsék („Hangfelvétel”), (ii) vállalják, hogy a Hangfelvétel tényéről az érintett munkatársaikat tájékoztatják. A Hangfelvételek alkalmasak a Felek jognyilatkozataiban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, továbbá a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására. Felek megállapodnak abban, hogy a rögzített Hangfelvételek vita esetén bírósági vagy más eljárás során bizonyítási célból felhasználhatók.

2.3.4. A Bank nem vállal felelősséget az abból eredő kárért, ami az Ügyfél részéről meghatalmazott személyekben bekövetkező változás bejelentésének elmulasztásából fakad.
Ha az Ügyfél felróható magatartása következtében a Bank olyan személlyel köt jóhiszeműen Ügyletet, akiről alappal gondolhatta, hogy az Ügyfél nevében jár el, az Ügyfél az így kötött Ügyletből eredő kötelezettségekért teljes felelősséggel tartozik. Ilyen esetben az Ügyfél

MINTA

viseli mindazt az Ügyfélnél, illetve a Banknál felmerült kárt, amely az Ügyfél nevében eljáró, felhatalmazással nem rendelkező személyek által kötött Ügyletekből ered.

2.3.5. Az Ügylet az Ügyfél és a Bank egybehangzó írásbeli vagy szóbeli megállapodásával jön létre és Felek az Ügylet feltételeihez az azokban szóban vagy írásban történő megállapodásuktól kezdve kötve vannak.

2.3.6. Felek megállapodnak abban, hogy a Certifikátokra vonatkozó Alaptájékoztató (Base Prospectus), a Végleges Feltételek (Final Terms) valamint a magyar nyelvű Összefoglaló a www.unicreditbank.hu/certifikat weblapon érhetők el és az Ügyfél a Bank tájékoztatási kötelezettsége ezen módon történő teljesítéséhez kifejezetten hozzájárul. A Bank köteles a honlap címéről és arról, hogy az adott információk pontosan a honlap mely részén érhetők el, az Ügyfelet az egyes megbízások megadását megelőzően elektronikus úton, az Ügyfél Bank részére megadott elektronikus levelezési címére küldött levélben értesíteni.
Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Certifikátokra vonatkozó dokumentáció – kivéve, amennyiben jogszabály alapján magyar nyelven kell rendelkezésre bocsátani – részben kizárólag angol vagy német nyelven áll rendelkezésre és amennyiben maga az adott nyelvet nem ismeri, gondoskodik az idegen nyelvű szöveg megfelelő megértéséhez szükséges fordításról.
Ügyfél kijelenti, hogy valamennyi Ügyletet a jelen pontban hivatkozott dokumentumokban foglaltak megismerését követően köti meg és az ezen dokumentumokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

2.4. Forgalomba hozatalra vonatkozó speciális szabályok

2.4.1. A Bank a Certifikátok forgalomba hozatala (jegyzése) során megbízásokat az Alaptájékoztatóban, a Végleges Feltételekben, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.) foglaltaknak megfelelően fogad el.

2.4.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Certifikát jegyzése esetén az általa, az értékpapír megszerzésére vonatkozóan tett nyilatkozat visszavonhatatlan. Egyebekben a megbízás Bank általi elfogadásáig az Ügyfél az általa adott megbízást visszavonhatja vagy módosíthatja, a megbízással azonos formában és az irányadó piac szabályai, szokványai szerint. Amennyiben részteljesítés történt, az Ügyfél megbízás visszavonási, illetve módosítási joga a megbízás részteljesítéssel nem érintett részére vonatkozik. Ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik, a megbízás kizárólag az adott kereskedési napra érvényes.

2.5. Az Ügylet írásbeli dokumentálása

2.5.1. Az Ügyletkötést követően a Bank írásban levélben, vagy – amennyiben erről az Ügyféllel megállapodott - tartós adathordozón (e-mailen vagy Spectranet Internet Banking, eBanking Internet Banking rendszeren keresztül, a továbbiakban: „Tartós adathordozó") megküldi az Ügyfélnek az Ügylet teljesítéséről szóló Visszaigazolást.

2.5.2. Amennyiben az Ügyfélnek a Visszaigazolással kapcsolatban kifogása merül fel, azt köteles a Visszaigazolás kézhezvételét követő, de legkésőbb a Bank által küldött Visszaigazolás postára adását követő harmincadik napon (jogvesztő határidő) telefonon jelezni, és a kifogás csak arra irányulhat, hogy a Visszaigazolás eltér attól, amiben a Felek az adott Ügylet vonatkozásában és a jelen Keretszerződésben megállapodtak.

2.5.3. A jelen Keretszerződés és a Visszaigazolás eltérése esetén az adott Ügylet céljaira az adott Visszaigazolás az irányadó.

2.6. Kockázat és felelősség.

2.6.1. A Banknak jogában áll elutasítani az Ügyletet, amennyiben véleménye szerint az adott Ügylet az értékpapír-kereskedelemre vonatkozó jogszabályokba ütközik, illetve ütközhet, vagy amennyiben kétsége merül fel az Ügyfél eljárásának hitelessége felől.

2.6.2. A Bank a megbízás teljesítése érdekében közreműködőt vehet igénybe.

2.6.3. Amennyiben a Bank az ügyletek teljesítése során az Ügyfél utasításait teljesíti, az Ügyfél pozíciójában keletkező nyereség, illetve veszteség teljes egészében az Ügyfelet illeti illetve terheli. A Bank nem vállal felelősséget azért ha – többek között - a piaci árfolyammozgások, kibocsátói intézkedések, mint pl. az ajánlattétel visszavonása, nem teszik lehetővé az Ügyfél megbízásainak teljesítését.

2.6.4. Ügyfél kijelenti, hogy az általa a jelen Keretszerződés keretében kötendő Ügyleteket a saját döntése, mérlegelése, valamint az általa szükségesnek ítélt tanácsadók véleménye alapján köti. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank nem felel az általa, illetve alkalmazottai által nyújtott piaci előrejelzésekért, illetve – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az átadott információkért; ez utóbbiakért azonban csak akkor nem felel, ha a téves információ kívülálló harmadik személy téves információ szolgáltatásán alapult.

Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a Bank nem jelölte meg, hogy befektetési tanácsadásra kerül sor, a Bank (szóbeli vagy írásbeli) közléseit, valamint az Ügylet feltételeire vonatkozó információkat és egyéb tájékoztatásait, magyarázatait nem tekinti befektetési tanácsadásnak vagy az Ügylet megkötésére irányuló ajánlatnak. A Bank (szóbeli vagy írásbeli) közlései nem tekinthetők az Ügylet várható eredményének biztosítékaként vagy garanciájaként.

2.6.5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Certifikátra vonatkozó Ügyletek bizonyos kockázattal járnak, melyről a Bank az Ügyfelet a jelen Keretszerződés I. sz. mellékletét képező kockázatfeltáró nyilatkozatban tájékoztatta. Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy a Banknak a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 43.§-a szerinti, a jelen Szerződésben szabályozott Ügyletek sajátosságaiból eredő különleges kockázatra vonatkozó tájékoztatását megértette és tudomásul vette, az Ügyleteket ezen tájékoztatásban foglaltak ismeretében köti meg.

2.6.6. A Bank a rosszul olvasható, az ésszerű megítélése szerint félreérthető, ellentmondásos vagy hiányos megbízást köteles a megbízás feltételeinek tisztázásáig függőben tartani és a függőben tartásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni a Számlaszerződésben megjelölt csatornák valamelyikén. A függőben tartásból eredő károkért a Bank nem felel. A Bank továbbá a szándékos károkozását vagy súlyos gondatlanságát kivéve nem vállal semmiféle felelősséget az olyan utasítások teljesítéséért, melyek nem az Ügyféltől, illetve annak képviselőjétől származnak. Ügyfél köteles megtéríteni Bank valamennyi kárát, mely az ilyen jellegű utasítás teljesítéséből ered.

2.6.7. A Bank nem felel továbbá az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítéséből származó károkért.

2.6.8. A Bank nem tartozik kártérítési felelősséggel az Ügyfél vagy vagyontárgyai vonatkozásában, amennyiben az adott kár vis maior, állami vagy hatósági intézkedés (különösen az MNB részéről), a Bszt. 4. § 34.a. pontja szerinti kereskedési helyszín működtetője vagy a KELER intézkedésének következménye.

3. ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA

3.1. Ügyfél, mint eladó

3.1.1. Certifikátok értékesítése esetén az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az Ügylet tárgyát képező értékpapírok a megbízás adásának időpontjában a Számlaszerződésben meghatározott értékpapírszámlán, valamint a 4.1. pont szerint fizetendő jutalék a Számlaszerződésben hivatkozott pénzszámlán (bankszámlán vagy ügyfélszámlán) az Ügylet fedezetéül rendelkezésre álljanak.

3.1.2. Feltéve, hogy az Ügyfél a 3.1.1. pontban foglalt kötelezettségének eleget tett, a Bank az értékpapírok eladásából származó vételárat köteles – a megállapodottak szerinti teljesítést követően – az Ügyfél Számlaszerződésben megjelölt pénzszámlájára (bankszámlájára vagy ügyfélszámlájára) átutalni.

3.2. Ügyfél, mint vevő

3.2.1. Ügyfél köteles a Certifikátra vonatkozó jegyzési nyilatkozatban megjelölt vételárat valamint – a jegyzési nyilatkozat megtételével egyidejűleg - a 4.1. pont szerint fizetendő jutalékot a Bank részére a Számlaszerződés szerinti pénzszámláján (bankszámla vagy ügyfélszámla) történő rendelkezésre bocsátással megfizetni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előírt határidőben megtett jegyzési nyilatkozatot a Bank akkor fogadja el – és sikeres jegyzés esetén abban az esetben transzferálja az érintett Certifikátokat a Számlaszerződés szerinti értékpapírszámlára -, amennyiben a vételár és a jutalék a megadott számlán a megadott időpontban rendelkezésre áll.

3.2.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Certifikát átvételére vonatkozó kötelezettsége abban az esetben is fennáll, ha túljegyzés miatt allokációra kerül sor és emiatt a jegyzés csak részben kerül elfogadásra.

3.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy lejáratkor/korai visszaváltás esetén a pénzbevételhez csak azt követően jut hozzá, hogy a Bank a Kibocsátótól megkapta a megfelelő pénzösszeget, ami azt eredményezheti, hogy a kifizetés az Ügyfél részére csak a megállapított végső kifizetési nap/korai visszaváltási nap után történik meg, de legkésőbb a végső kifizetési napot/korai visszaváltási napot követő 30 napon belül.

3.4. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló esetleges követeléseit az Ügyfélnek a Banknál vezetett számláján nyilvántartott pénzeszközeibe, mint a Bankkal szembeni számlakövetelésébe beszámítani. Felek megállapodnak továbbá abban, hogy amennyiben a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek beszámítás útján történő kielégítésére nincs lehetőség, az Ügyfélnek a Bank által vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírjai a Bank számára óvadékul szolgálnak, melyből a Bank jogosult az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal követelését közvetlenül kielégíteni, feltéve, hogy

az értékpapírok tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkeznek, vagy az óvadéki jog érvényesítésének időpontjában az értékpapírban foglalt feltételek szerint a Felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapírok. A Bank közvetlen kielégítési jogának gyakorlása során a biztosított követelése összegének erejéig megszerzi az értékpapírok tulajdonjogát. Az óvadéki jog gyakorlását követően a Bank írásban elszámol az Ügyféllel. A Bank az elszámolás során az értékpapírokat nyilvános forgalmi értéken (tőzsdei értékpapírok esetén választása szerint bármely szabályozott piacon elérhető előző napi piaci záróáron vagy árfolyamértéken) vagy a fentiek szerint a Felektől függetlenül meghatározott értéken veszi figyelembe.

4. DÍJAK ÉS FIZETÉSI FELTÉTELEK

4.1. Az Ügyfél a Banknak a 2.2.1.a) pont szerinti Ügylet esetén a Végleges Feltételekben meghatározott mértékű, a 2.2.1.b) pont szerinti Ügyletek esetén pedig a "Kondíciós lista és hirdetmény Private Banking ügyfelek részére" dokumentum („Kondíciós lista") szerinti díjakat köteles megfizetni. A Bank továbbá jogosult minden, az Ügyfél nem megfelelő vagy hibás megbízásából eredő költséget az Ügyfélre hárítani. A részteljesült megbízás fennmaradó részére történő módosítás adása új megbízásnak minősül.

4.2. Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél az egyes Ügyletek teljesítésével kapcsolatos kötelezettségeit késedelmesen teljesíti, az Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik a Bank felé.

4.3. Ha valamelyik fél esedékességkor a fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség teljesítéséig a mindenkori Ptk. szerinti késedelmi kamat fizetésére köteles. A másik fél ezen túlmenően követelheti a felmerült kárát.

4.4. Az Ügyfél felelősséget vállal az egyes Ügyletekből időről időre keletkező mindenfajta adó- és illetékfizetési kötelezettség teljesítéséért.

5. FELMONDÁS

5.1. Bármely Fél jogosult jelen Szerződést 30 napos határidővel, indoklás nélkül bármikor felmondani, de ez az egyes, a Bank által e Szerződés felmondása előtt elfogadott Megbízások hatályát nem érinti.

5.2. Ha valamelyik Félnél ("Szerződésszegő Fél") az alábbiakban felsorolt – különösen indokolt esetnek tekintendő - valamely felmondási ok merül fel annak fennállása alatt a másik fél (Nem-szerződésszegő Fél) a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja:

5.2.1. **Szerződésszegés.** A jelen Szerződés súlyos megszegése, kivéve, ha a szerződésszegést a Nem-Szerződésszegő Fél felszólítására 30 napon belül orvosolták.

5.2.2. **Fizetési vagy teljesítési kötelezettség megszegése.** Ha a jelen Szerződés alapján járó összeget vagy értékpapírt a jogosult esedékességkor bármely okból nem kapja meg, feltéve, hogy a fizetési késedelmet nem orvosolták a Szerződésszegő Fél felszólításától számított három banki munkanapon belül.

5.2.3. **Megtévesztés.** A jelen Szerződésbe foglalt vagy azzal összefüggésben az egyik Fél által a másik Félnek adott bármilyen információ, vagy megtett kijelentés bármely vonatkozásban megtévesztőnek, vagy az információt adó vagy kijelentést tevő (Szerződésszegő) Fél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt helytelennek bizonyul.

5.3. Ha az Ügyfél valamely kötelezettségének részben vagy egészben nem tesz eleget, a jelen Szerződés alapján kötött Ügyletekből illetve a jelen Szerződésből eredő követelések és kötelezettségek automatikusan és azonnal beszámításra kerülnek (pozíciólezáró nettósítás). A pozíciólezáró nettósítás a jelen Szerződés alapján megkötött ügyletből eredő tartozásoknak és követeléseknek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé történő átalakítása, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik. A pozíciólezáró nettósítás során figyelembe veendő összegek meghatározása érdekében a Bank jogosult (a) átváltani az adott összeget forintra a Banknak a nettó összeg megállapítása napján érvényes hivatalos devizaátváltási árfolyamán; (b) az Ügyfél vele szemben fennálló követelését - készpénz-ellenkövetelését kivéve - átalakítani forintban meghatározott követeléssé, (c) a nem esedékes ellenköveteléseket a számítás napján érvényes értékük szerint figyelembe venni (a kamatkövetelés figyelembe vételével).

6. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

6.1. Jelen Szerződésre és valamennyi Ügyletre a magyar jog az irányadó. A jelen Szerződéssel kapcsolatos vitás kérdések eldöntésére a Felek alávetik magukat a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességének.

6.2. Amennyiben a jelen Szerződés valamely rendelkezése érvénytelen vagy lehetetlen, az nem érinti a többi rendelkezés érvényességét.

Amennyiben ennek eredményeként a szerződésben joghézag keletkezik, ezeket a hézagokat a jelen Szerződésnek a Felek érdekeit szem előtt tartó utólagos értelmezésével kell betölteni.

6.3. Jelen Keretszerződés bármilyen módosítása kizárólag írásban érvényes. A Felek szerződéses kapcsolatuk során együttműködnek egymással, haladéktalanul értesítik egymást a Keretszerződéssel, az Ügylettel kapcsolatos lényeges tényekről és az azzal kapcsolatos változásokról, ezen kötelezettség nemteljesítéséből eredő kárt a mulasztó fél viseli. Jelen Szerződéssel kapcsolatos értesítéseket a Felek írásban, levélben vagy – erre vonatkozó megállapodásuk esetén - Tartós adathordozón küldik meg egymásnak.

6.4. Szerződő Felek vállalják, hogy a jelen Keretszerződéssel vagy annak teljesítésével kapcsolatosan tudomásukra jutott minden információt üzleti titokként kezelnek, ezen kötelezettségük a jelen Keretszerződés megszűnését követően is fennmarad.
A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy az UniCredit csoport bármely tagja, egysége, különösen közvetlen és közvetett tulajdonosai, az UniCredit Bank Austria AG (Wien), az UniCredit S.p.A. és azok leánycégei részére az Ügyfelet érintő, tudomására jutott értékpapírtitok tárgyát képező tényt, információt, megoldást vagy adatot, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozó adatokat (az Ügyfélnek a szerződésekben meghatározott kapcsolattartási adatait is ideértve) szolgáltasson a Bank jogszabály, ill. a jelen Szerződés alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése céljából, az ezekhez szükséges mértékben, valamint e célokkal összefüggésben ezen adatokat a szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve addig, amíg a Banknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, rögzítse, tárolja.

6.5. Szerződő Felek kifejezetten lemondanak a jelen Keretszerződés és az egyes Ügyletek megtámadásának jogáról tévedés, feltűnően aránytalan értékkülönbség vagy más olyan ok miatt (pl. a játékra vagy fogadásra mint kifogásra hivatkozva), amely a jelen Keretszerződés gazdasági célját sérti.

6.6. Felek kijelentik, hogy a Szerződés tárgyával kapcsolatos, általuk lényegesnek tekintett valamennyi kérdésben megállapodtak, a jelen Szerződés a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, és nem képezi a Szerződés részét olyan, a Felek között korábban kialakult szokás, gyakorlat, vagy piaci szokvány, amelyre a Felek nem utalnak a jelen Szerződésben. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az adott Certifikátra vonatkozó Alaptájékoztató, valamint Végleges Feltételek, továbbá a Bank Általános Üzleti Feltételei, a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra vonatkozó Általános Üzleti Feltételei, Lakossági Üzletszabályzata, Végrehajtási Politikája, Befektetési Tájékoztatója, illetve a vonatkozó jogszabályi előírások az irányadók. Ügyfél kijelenti, hogy a hivatkozott dokumentumokat megismerte és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. A jelen Szerződés és az Üzletszabályzatok eltérése esetén a jelen Szerződés az irányadó.

6.7. Az egyes Ügyletekre vonatkozó vizsgálattól függetlenül, a Felek rögzítik, hogy a Bank az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítõ Szolgáltatásra üzletszabályzat 4.2.2 fejezetében leírtak szerint általánosságban elvégezte az Ügyletek megfelelőségének ellenőrzését, és ennek alapján a megfelelőség értéke a szerződéskötés időpontjában:
□ Megfelelő / □ Nem megfelelő[1]

Amennyiben az Ügyletek megfelelősége a Bank által elvégzett tesztek alapján nem megfelelő az Ügyfél számára, a Bank erre felhívja az Ügyfél figyelmét, és kifejezetten nem javasolja az Ügyletek megkötését, az Ügyfél pedig a Bank ezen figyelemfelhívását megértette és tudomásul veszi és ennek ellenére kifejezetten kérheti a jelen Keretszerződés megkötését.

6.8. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank arról értesíti, hogy – figyelemmel arra, hogy az Ügyfél Banknál elhelyezett megtakarítási állománya nem éri el a hatályos, Private Banking ügyfelek részére szóló Kondíciós Listában meghatározott összeghatárt – az Ügyfelet Kiemelt Premium Banking ügyfélstátuszba sorolta át, az átsorolás hatályba lépésének napjától kizárólag a jelen Keretszerződés 2.2.1.b) pontja szerinti Ügyletek megkötésére jogosult a jelen Keretszerződésben foglalt feltételek mellett.

6.9. A Certifikátokra (így többek között azok formájára, tartalmára, kibocsátására)–valamint a Kibocsátóra a német jog az irányadó.

[1] A megfelelő kiválasztandó.

6.10 Amennyiben a Bank és az Ügyfél között korábban „Keretszerződés – Certifikát ügyletekre Private Banking ügyfelek részére” jött létre, az jelen Szerződés aláírásával hatályát veszti.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

_____	_____
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:
Dátum:	Dátum:

Ügyfél

_____

Előttünk, mint tanúk előtt:

_____	_____
Név:	Név:
Lakcím:	Lakcím:
Dátum:	Dátum:

I. SZ. MELLÉKLET

Kockázatfeltáró Nyilatkozat
Certifikátok

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 43.§ bekezdésének megfelelően a Bank az alábbiakban ismerteti az Ügyféllel a certifikátokkal kapcsolatos Ügyletek sajátosságaiból eredő, az Ügyfélre háruló különleges kockázatokat.

A certifikátok strukturált értékpapírok, melyek az eszközbefektetések kockázatos fajtái. A certifikát a kibocsátójának fizetési kötelezettségét foglalja magában, a hozama pedig általában valamilyen mögöttes eszköz(ök) (pl. részvény, index, áru, vagy deviza, a továbbiakban: „Mögöttes eszköz") kosara teljesítményének függvénye.
A certifikátba való befektetés **magas kockázattal jár**, a főbb kockázatokat az alábbiakban részletezzük.
Felhívjuk ugyanakkor a figyelmet arra, hogy a kockázati tényezőknek halmozódó hatása is lehet, ami nem látható előre és a különböző kockázati tényezők különböző kombinációinak a certifikátokra gyakorolt hatása nem jósolható meg.

Piaci kockázat:
A Mögöttes eszköz referencia ármozgásai befolyásolják a certifikátok értékét. Amennyiben az adott certifikát Mögöttes eszközének ára kedvezőtlenül alakul, úgy a befektető elveszítheti befektetett tőkeösszegének egy részét vagy akár egészét. Azaz a leendő befektetőknek fel kell készülniük a certifikátok vásárláskori teljes értékének elvesztésére is. A certifikát árfolyamalakulása nem feltétlenül felel meg a Mögöttes eszköz árfolyamalakulásának, és a certifikát a Mögöttes eszköz árfolyamának változására erőteljesebben vagy gyengébben is reagálhat, mely számos tényező függvénye (pl.: a Mögöttes eszköz volatilitása, kamatlábak, osztalék).
A certifikátokba való befektetés nem jelent a Mögöttes eszközbe való közvetlen befektetést, ezáltal nem is teremt jogi, vagy fizetési érdekeltséget, vagy tulajdonjogot a Mögöttes eszközre vonatkozóan.
A múltbeli teljesítmények nem garantálják a jövőbeni teljesítményt, az árak pozitív és negatív irányba is elmozdulhatnak.

Tőkeveszteség kockázata:
A certifikát csak bizonyos feltételek teljesülése esetén fizeti vissza a befektetett tőke összegét, ezért előfordulhat, hogy a befektető a befektetett összegnél kevesebbet kap vissza.
A certifikát futamidő előtti értékesítése esetén a tőke, vagy a potenciális hozam egy része is elveszhet.
A certifikát a befektető számára ugyanazokkal a kockázatokkal jár, mint a részvénypiacokon történő közvetlen befektetések (így a tőkéből történő lehetséges veszteséget, a tőke egészének vagy a lehetséges hozamnak az elveszítését).

Visszaváltás kockázata/újrabefektetési kockázat:
Amennyiben a Mögöttes eszköz referencia értéke a megfigyelési időpontban megegyezik az előre meghatározott küszöbértékkel, vagy azt meghaladja, a certifikát visszaváltására kerül sor, és ilyen esetben a maximális visszaváltási ár a megfigyelési időpontokra vonatkozóan előre meghatározott visszaváltási érték.
A visszaváltás egyben az újrabefektetési kockázatot is hordozza, hiszen lehetséges, hogy potenciálisan abban az időpontban nem áll rendelkezésre hasonló befektetés, amely hasonló kifizetéssel járna.

Hitelezési kockázat:
A befektetők számára kockázatot jelent a Kibocsátó hitelkockázata mind a tőke-, mind a kamatfizetés tekintetében a certifikát teljes futamideje alatt, és a certifikátokra teljesített bármely kifizetés a Kibocsátó fizetőképességének függvénye.
A hitelminősítés nem jelent értékpapírok vásárlására, eladására, vagy tartására vonatkozó javaslatot, és bármikor felülvizsgálható, vagy visszavonható. A certifikát a Kibocsátó szerződéses kötelezettségét testesíti meg, és hacsak a Végleges Feltételekben másként nem szerepel, semmilyen minősítő ügynökség nem értékeli. A kamatot a Kibocsátó fizeti és a Kibocsátó hitelkockázatának van kitéve.
A certifikátok kibocsátásából származó pénzeszközök minden egyes esetben a Kibocsátó általános forrásául szolgálnak, amely azokat opciós, vagy határidős pozíciók, vagy egyéb fedezeti eszközök fenntartására használhatja fel.
A certifikátok a Kibocsátó közvetlen fedezetlen kötelezettségei, és a többi már élő, illetve majdani közvetlen fedezetlen kötelezettség-vállalásával esnek egy kategóriába a hitelezési sorrendben a mindenkori aktuális német törvényi szabályozás szerint. A Kibocsátó fizetésképtelensége esetén a certifikátok birtokosai a Kibocsátó általános fedezet nélküli hitelezőivel kerülnek egy csoportba, és bizonyos egyéb hitelezők velük szemben előnyösebb helyzetben lesznek a kielégítési sorrendben.

Likviditási kockázat:
A certifikát másodpiaci árának alakulása több tényező együttes hatásától függ (pl. a Mögöttes eszköz volatilitás, kamatlábak változása, esetleges osztalékfizetés a Mögöttes eszköznél), ezért azt előre becsülni nem lehet, illetve a Mögöttes eszköz áralakulásától eltérő lehet A tőke visszafizetésére a Mögöttes eszköz pozitív teljesítménye esetén sincs garancia a lejárat előtti visszaváltáskor.
A Kibocsátó és/vagy a Forgalmazó igyekszik (de nem köteles) a certifikátok másodlagos piacát naponta biztosítani a szokásos piaci feltételek mellett. A Kibocsátó és/vagy a Forgalmazó visszavásárolhatja a certifikátokat lejárat előtt, azonban ilyen esetben a befektetőknek fel kell készülniük arra, hogy az eredeti bekerülési árnál lényegesen kevesebbet is kaphatnak (akár nullát is) a certifikátért.
A befektetőnek tudomásul kell vennie (i) a hirtelen jelentős mértékű árcsökkenéseket, amelyre főleg a megfigyelési időpontokban van nagy esély, továbbá, hogy (ii) a lejárat előtti értékesítés aktuális piaci áron történhet, ami tőkeveszteséget okozhat.

Devizaárfolyam kockázat:
A nem helyi devizanemben denominált certifikátokba történő befektetéseket érintheti a devizaárfolyam-ingadozások kockázata, ami a befektető alapdevizájában számítva tőkeveszteséget okozhat.

Érdekütközésből eredő kockázat:
Az UniCredit csoport egyes tagjai többféle módon is szerepet játszhatnak a certifikátokkal kapcsolatban, és minden egyes tag funkciójából kifolyólag érdekütközésbe kerülhet a certifikáthoz kapcsolódó tevékenysége, vagy a szokásos tevékenysége során is. Az UniCredit csoport, illetve leányvállalatainak gazdasági érdekei minden egyes certifikáthoz kapcsolódó vonatkozásban egyenként és külön-külön is ütközhetnek a certifikát birtokosainak érdekeivel. Ilyen esetekben az UniCredit.csoport tagok nem kötelezhetőek arra, hogy a certifikát birtokosaival való érdekütközést elkerüljék.

A kibocsátási ár nem azonos a piaci értékkel:
A kibocsátási ár nem fejezi ki a certifikát valós piaci értékét, és nem jelenti azt, hogy az ügyleteket a piacon nem a kibocsátási ár fölött vagy alatt kötik, a kibocsátási ár csupán az uralkodó piaci feltételeket tükrözi.

A vételár nem mutatja a belső értéket:
A leendő befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a certifikát vételára nem képes teljesen tükrözni a certifikátban rejlő értékeket. A certifikát vételára és a certifikát valós értéke között különbség lehet, amit számos különböző tényező okoz, például az aktuális piaci feltételek és a certifikátok után fizetendő díjak, vagy jutalékok, vagy a certifikátok forgalmazása és a strukturálása után járó kedvezmények nyújtása harmadik fél számára.

Adózás:
Sem a Kibocsátó, sem a Bank nem nyújt adótanácsadást. A leendő befektetőknek saját adótanácsadóikkal kell konzultálniuk a certifikát megvásárlásával,illetve tartásával kapcsolatos adójogi következményekről. Egy befektetés során az adójogszabályok eltérhetnek, valamint az érvényes adójogszabályok változása káros következményekkel is járhat a certifikátba befektetőkre nézve. A befektetőknek arra is figyelemmel kell lenniük, hogy a Certifikátok más pénzügyi szolgáltatóhoz történő transzferálásuk esetén eltérő elbírálás alá eshetnek az adózási körülmények tekintetében.

Díjak és egyéb ellentételezés:
A befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a Kibocsátó és leányvállalatai, és egyéb harmadik fél, aki részt vehet az ügyletben, díjazásban részesülhet vagy jutalékot kaphat, illetve egyéb kompenzációban (készpénzben vagy természetben) részesülhet, a certifikáttal kapcsolatos jegyzés vagy eladás során, a certifikátok fedezése és a tranzakció kapcsán fellépő egyéb tevékenységek során, illetve a kapcsolódó szervezetek értékesítői és munkavállalói díjat vagy jutalékot kaphatnak, illetve egyéb kompenzációban részesülhetnek (készpénzben vagy természetben) a certifikátok jegyzése során. A befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy a certifikátok vételi és eladási ára a díjak és egyéb ellentételezések miatt eltér(het) a certifikát piaci árától.

A Forgalmazási jutalék részét képező értékesítési díj mértékét a Végleges feltételek és az adott certifikátra vonatkozó Hirdetmény, a Forgalmazási jutalék mértékét pedig az adott certifikátra vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A Certifikát részletes feltételeit a Kibocsátó által összeállított Alaptájékoztató (Base Prospectus) valamint a Végleges Feltételek (Final Terms) tartalmazza. A jelen dokumentum az Alaptájékoztató alapján készült, bármilyen eltérés vagy értelmezési probléma esetén az Alaptájékoztatóban leírtak irányadók.
A további kockázati információk tekintetében kérjük, olvassa el a Végleges Feltételeket valamint ennek magyar nyelvű összefoglalóját (Végleges feltételek összefoglalója), melyek a www.unicreditbank.hu/certifikat weblapon érhetők el. Az Alaptájékoztató és a Végleges feltételek írásban, nyomtatott formában a Bank székhelyén (1054, Budapest Szabadság tér 5-6.) érhető el.

Ügyfél kijelenti, hogy Ügyletre történő megbízás adását megelőzően meggyőződik az alábbiakról:

- **Saját maga vagy független szakértő igénybe vételével képes felmérni és megérteni az Ügyletek lényegét, jellemző tulajdonságait,**
- **a Banknak a Bszt. 43.§-a szerinti, a jelen Szerződésben szabályozott Ügyletek sajátosságaiból eredő különleges kockázataira irányuló tájékoztatását megismerte és tudomásul vette, és**
- **a Certifikátokra vonatkozó Ügyletek feltételeit és kockázatát megértette és elfogadja.**

Dátum: ……..

_____
Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

_____	_____
Név:	Név:
Lakcím:	Lakcím:
Dátum:	Dátum:

II. SZ. MELLÉKLET
Jegyzési Ív (Certifikát)
M I N T A

Forgalmazó : UniCredit Bank Hungary Zrt.
Jegyzési hely : …….
Ügyletszám : …….

Alulírott,
Ügyfél neve : ……
Lakóhelye : ……
Befektető besorolása : ……
Adóazonosító jel : ……
Bankszámlaszáma : ……
Értékpapírszámla száma : ……
Alszámla típusa : ……
Megbízás módja : ……
Megfelelőség értéke : Megfelelő / Nem megfelelő *
Értékesítés Befektetési tanácsadás keretében : Igen / Nem *

(*a megfelelő rész aláhúzandó)

jelen jegyzési ív (a továbbiakban: Jegyzési Ív) aláírásával feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozatot teszek az alábbi értékpapírok megszerzésére, a Forgalmazóval kötött Értékpapírszámla-szerződés (a továbbiakban: Számlaszerződés) valamint a Certifikát ügyletekre vonatkozó Keretszerződés (a továbbiakban: Keretszerződés, a Számlaszerződés és a Keretszerződés együttesen: Szerződések) szabályainak megfelelően, a Szerződésekben hivatkozott banki Üzletszabályzatok, továbbá az érintett értékpapírokra vonatkozó Alaptájékoztató, Végleges Feltételek, valamint kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmának tudatában és az azokban foglalt rendelkezéseket elfogadva:

Értékpapír elnevezése: ……
Kibocsátó: UniCredit Bank AG
ISIN kód: ……
Névérték és devizanem: ……
Kibocsátási ár darabonként (tartalmazza a Forgalmazási jutalékot és azon belül az Értékesítési díjat is): ……

Darabszám: ……
Névérték összesen: ……
Forgalmazási jutalék: ……
Értékesítési díj, amely része a Forgalmazási jutaléknak: ……
Vételár: ……

(a továbbiakban: „Certifikát")

1.) Tudomásul veszem, hogy a jelen Jegyzési Ív alapján a megbízás akkor lép hatályba, ha a jegyzés és a Végleges Feltételekben meghatározott mértékű jutalék fedezete az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra üzletszabályzatban és a Szerződésekben írtaknak megfelelően a Bank rendelkezésére áll. Tudomásul veszem továbbá, hogy a jegyzés összege a Forgalmazási jutalékkal csökkentett értéken kerül befektetésre. Jelen megbízásom aláírásával egyben megbízom Bankot, hogy a jegyzésre szánt összeget Számlaszerződésben meghatározott pénzszámlámról elkülönített letéti számlára haladéktalanul átvezesse.

2.) Tudomásul veszem, hogy az érvényes jegyzés elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján, a jegyzési eljárás eredményeként juttatott Certifikátok a jelen Jegyzési Íven megadott fenti értékpapírszámlán kerülnek jóváírásra, ennek megfelelően jegyzés érvényesen csak az értékpapírszámla száma megadásával tehető.

3.) Tudomásul veszem továbbá, hogy a Certifikát átvételére vonatkozó kötelezettségem abban az esetben is fennáll, ha túljegyzés miatt allokációra kerül sor és emiatt a jegyzésem csak részben kerül elfogadásra.

4.) Kijelentem, hogy velem szemben szerzési korlátozás nem áll fenn.

5.) Hozzájárulok ahhoz, hogy a Kibocsátó a jegyzéssel, forgalomba hozatallal kapcsolatos célból jogosult megismerni a Jegyzési Ív tartalmát és az adataimat és ugyanezen célból jogosult ezen adatokat felhasználni.

6.) A Jegyzési Ív bármely részével kapcsolatban, amelyet a Kibocsátó vagy a Forgalmazó az Alaptájékoztatóban foglaltak szerint nem fogad el, sem a Kibocsátótól, sem a Forgalmazótól kamatot, kártérítést, kártalanítást vagy egyéb összeget nem követelek, kizárólag a befizetett vételár és jutalék visszafizetését.

7.) Tudomásul veszem, hogy a jegyzést a jelen Jegyzési Ív aláírása után nem módosíthatom és nem vonhatom vissza.

8.) Kijelentem, hogy a jelen Jegyzési Ívben foglalt nyilatkozatok megtételét megelőzően a fenti Certifikát nyilvános forgalomba hozatalához készített Alaptájékoztató, Végleges Feltételek, valamint a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) Forgalmazó által meghatározott honlapon való elérhetőségéről a Forgalmazó elektronikus levélben tájékoztatott. Az Alaptájékoztatóban foglaltakat megismertem, – különös tekintettel a kockázatok leírására - megértettem, tudomásul vettem és a jelen Jegyzési Ív szerinti jegyzést ezek ismeretében teszem meg.

9.) Kijelentem, hogy

- a Forgalmazó a vonatkozó, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti tájékoztatást megadta;
- a megbízás megadása előtt megismertem az ügylettel kapcsolatos előzetes költség kalkulációt, és elfogadom azt;
- nem vagyok az Amerikai Egyesült Államok állampolgára és számomra a Certifikát az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek szerint értékesíthető.

10.) A Bank erre vonatkozó tájékoztatása alapján kijelentem, hogy[2]:
□ a jelen ügylet befektetési tanácsadás keretében került megkötésre, és az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra üzletszabályzat 4.2.1 fejezetben leírtak szerinti tájékoztatást megkaptam, és az alkalmassági jelentést átvettem, megismertem, azt elfogadom. A befektetési tanácsadással kapcsolatban tudomásul veszem, hogy a Bank kizárólag nem független alapon nyújt befektetési tanácsadást, azaz a Bank a pénzügyi eszközök elérhetőségét szelektíven, nem teljes körűen biztosítja. A Bank ajánlhat saját maga vagy olyan a Bank csoportjába tartozó vagy egyéb szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközöket, amelyekkel a Banknak forgalmazási szerződése áll fenn. A Bank befektetési tanácsadás esetén a Bank által forgalmazott és az ügyfél számára elérhető termékek közül szelektál. A Bank forgalmazási szerződés keretében forgalmazza a folyamatos forgalmazás alatt álló, tőle független befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapokat. A befektetési tanácsadás érvényességével kapcsolatban tudomásul veszem továbbá, hogy A Bank által nyújtott egy adott befektetési tanácsadás természetes személy ügyfelek esetében 30 (harminc) naptári napig érvényes, feltéve, hogy az nem kerül a Bank által visszavonásra, és feltéve, hogy sem az Ügyfél körülményeiben, sem a termék vonatkozásában nem történik változás, egyéb ügyfelek esetében pedig 5 (öt) naptári napig érvényes, feltéve, hogy az nem kerül a Bank által visszavonásra. A befektetési tanácsadás érvényességi ideje alatt kiadott új befektetési tanácsadással az előző befektetési tanácsadás érvényét veszti.
□ a jelen megbízást illetve szerződést kizárólag saját megfontolásból adom meg illetve kötöm, azzal összefüggésben a banktól befektetési tanácsadást nem kértem és nem kaptam.

Kijelentem, hogy a jelen Jegyzési Íven megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

Dátum :

_____ _____

Ügyfél UniCredit Bank Hungary Zrt.

[2] A megfelelő kiválasztandó

III. SZ. MELLÉKLET
Megbízás Certifikát értékesítésére
M I N T A

Alulírott,

Ügyfél neve : ……
Lakóhelye : ……
Befektető besorolása : ……
Adóazonosító jel : ……
Bankszámlaszáma : ……
Értékpapírszámla száma : ……
Alszámla típusa : ……
Megbízás módja : ……
Megbízás érvényessége: ……
Megfelelőség értéke : Megfelelő / Nem megfelelő *
Értékesítés Befektetési tanácsadás keretében : Igen / Nem *

(*a megfelelő rész aláhúzandó)

jelen megbízás (a továbbiakban: Megbízás) aláírásával az alábbi értékpapírokat kívánom értékesíteni a Forgalmazóval kötött Értékpapírszámla-szerződés (a továbbiakban: Számlaszerződés) valamint a Certifikát ügyletekre vonatkozó Keretszerződés (a továbbiakban: Keretszerződés) (a Számlaszerződés és a Keretszerződés a továbbiakban együttesen: Szerződések) szabályainak megfelelően, a Szerződésekben hivatkozott banki Üzletszabályzatok, továbbá az érintett értékpapírokra vonatkozó Alaptájékoztató, Végleges Feltételek, valamint kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmának tudatában és az abban foglalt rendelkezéseket elfogadva:

Értékpapír elnevezése (egyben sorozatszám) : ……
Kibocsátó: ……..
ISIN kód : ……
Névérték és devizanem : ……
Darabszám : ……
Névérték összesen: ……
Eladási ár:……
(a továbbiakban: Certifikát)

1.) Tudomásul veszem, hogy jelen Megbízás akkor lép hatályba, ha a Megbízás és a "Kondíciós lista és hirdetmény Private Banking ügyfelek részére" („Kondíciós lista") szerinti jutalék fedezete az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra üzletszabályzatban és a Szerződésekben írtaknak megfelelően a Bank rendelkezésére áll.

2.) Kijelentem, hogy a jelen megbízás aláírását megelőzően a Certifikát Alaptájékoztatóját, a Végleges Feltételeket, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (KID) valamint a Bank Végrehajtási Politikáját megismertem, és az azokban foglaltakat magamra nézve kötelezőnek ismerem el.

3.) Elfogadom, hogy a megbízás teljesítése a mindenkori hatályos Kondíciós lista alapján, az ott meghatározott feltételekkel történik. Kijelentem továbbá, hogy a Bank a jelen megbízással kapcsolatos, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti tájékoztatást megadta. Kijelentem, hogy a megbízás megadása előtt megismertem az ügylettel kapcsolatos előzetes költség kalkulációt, és elfogadom azt.

4.) A Bank erre vonatkozó tájékoztatása alapján kijelentem, hogy[3]:
□ a jelen ügylet befektetési tanácsadás keretében került megkötésre, és az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra üzletszabályzat 4.2.1 fejezetben leírtak szerinti tájékoztatást megkaptam, a tájékoztatást megértettem és tudomásul vettem és az alkalmassági jelentést átvettem, megismertem, azt elfogadom. A befektetési tanácsadással kapcsolatban tudomásul veszem, hogy a Bank kizárólag nem független alapon nyújt befektetési tanácsadást, azaz a Bank a pénzügyi eszközök elérhetőségét szelektíven, nem teljes körűen biztosítja. A Bank ajánlhat saját maga vagy olyan a Bank csoportjába tartozó vagy egyéb szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközöket, amelyekkel a Banknak forgalmazási szerződése áll fenn. A Bank befektetési tanácsadás esetén a Bank által forgalmazott és az ügyfél számára elérhető termékek közül szelektál. A Bank forgalmazási szerződés keretében forgalmazza a folyamatos forgalmazás alatt

[3] A megfelelő kiválasztandó

álló, tőle független befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapokat. A befektetési tanácsadás érvényességével kapcsolatban tudomásul veszem továbbá, hogy A Bank által nyújtott egy adott befektetési tanácsadás természetes személy ügyfelek esetében 30 (harminc) naptári napig érvényes, feltéve, hogy az nem kerül a Bank által visszavonásra, és feltéve, hogy sem az Ügyfél körülményeiben, sem a termék vonatkozásában nem történik változás, egyéb ügyfelek esetében pedig 5 (öt) naptári napig érvényes, feltéve, hogy az nem kerül a Bank által visszavonásra. A befektetési tanácsadás érvényességi ideje alatt kiadott új befektetési tanácsadással az előző befektetési tanácsadás érvényét veszti.

□ a jelen megbízást illetve szerződést kizárólag saját megfontolásból adom meg illetve kötöm, azzal összefüggésben a banktól befektetési tanácsadást nem kértem és nem kaptam.

Kijelentem, hogy a jelen Megbízásban megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

Dátum :

_____

Ügyfél