

ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉS
(a Keretszerződés)

amely létrejött egyrészről a

Raiffeisen Bank Zrt.			
székhely:	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	székhely:	
cégjegyzékszám:	Cg.01-10-041042	cégjegyzékszám:	
mint kölcsönadó (a továbbiakban: Bank)		mint kölcsönvevő (a továbbiakban: Kölcsönvevő)	

(a Kölcsönvevő és a Bank együttesen „**Felek**”) között alulírt helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

Előzmények

Felek napján egymással letétkezelésre / Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására című szerződést kötöttek. A szerződés alapján a Kölcsönvevő, mint Ügyfél Banktól letétkezelési / értékpapírszámla-vezetési szolgáltatást vesz igénybe.

1. Felek megállapodnak abban, hogy egymással a jelen Értékpapír-Kölcsönzési Keretszerződésben (továbbiakban: **Keretszerződés**) foglalt feltételek mellett, az 1. sz. mellékletben foglalt tartalmú Értékpapírkölcsön-Szerződés (a továbbiakban: **Kölcsönszerződés**) szóbeli, rögzítő telefonon történő megkötésével egyedi kölcsönügyleteket kötnek. A Keretszerződés magában foglalja annak valamennyi mellékletét, a Felek között irányadó, a jelen szerződéshez 5. sz. mellékletként csatolt Eljárásrendet, valamint a Kölcsönszerződéseket. Az értékpapír kölcsönre vonatkozó Kölcsönszerződést a Kölcsönvevő képviselőjében a 2. sz. mellékletben felhatalmazott személyek köthetnek. Az értékpapírkölcsön teljesítéséről és annak feltételeiről a Bank által pedig a 3. sz. mellékletben felhatalmazott személyek jogosultak Kölcsönvevőt tájékoztatni. A Keretszerződés és a Kölcsönszerződés eltérése esetén az adott értékpapírkölcsönre a Kölcsönszerződés az irányadó. A Bank a Kölcsönszerződést a Kölcsönvevővel saját számlára is megkötheti. (A kölcsönzésre kerülő értékpapírok a továbbiakban: **Értékpapírok** megnevezéssel szerepelnek.)
2. Az értékpapír kölcsönvételi megbízás megadása, illetve a teljesítés feltételeinek visszaigazolása, és az óvadékról szóló megállapodás szóban, hang rögzített telefonon keresztül történik. A megbízás megadása során a Kölcsönvevő legalább a kölcsönzésre kerülő Értékpapír megnevezését, mennyiségét (db), piaci értékét a Kölcsönszerződés megkötésekor, a kölcsön futamidejét, valamint a megbízás érvényességi idejét (visszavonásig vagy meghatározott időpontig), köteles a Bank képviselőjével közölni. A Felek kötelesek megállapodni a megbízás felvételekor 4. sz. mellékletben meghatározott Szükséges fedezeti szint figyelembevételével a Kölcsönszerződés megkötéséhez szükséges, a Kölcsönvevő által felajánlott óvadékról is. A Bank az értékpapír kölcsönvételi megbízás teljesítéséről történő megállapodást visszaigazolja azzal, hogy a Kölcsönvevő részére a szóbeli

megállapodásnak megfelelő adattartalommal Kölcsönszerződést küld ki, a mindenkor hatályos Eljárásrendben meghatározott határidőig és módon. A Kölcsönvevő köteles a Banknak a Kölcsönszerződést, annak kézhezvételét követően haladéktalanul, aláírt formában faxon visszaküldeni. A Kölcsönszerződés a megbízásnak hangrögzítő telefonon történő megadásával, illetve annak Bank általi elfogadásával érvényesen létrejön, annak hatályát nem befolyásolja, amennyiben a Kölcsönvevő elmulasztja a Kölcsönszerződést aláírni vagy a Bank részére faxon visszaküldeni.

3. A Bank, amennyiben az Értékpapírkölcsön biztosítékát képező óvadékot Kölcsönvevő biztosította, úgy az Értékpapírokat a Kölcsönvevő részére az Eljárásrendben meghatározott határidőig a Kölcsönvevő Kölcsönszerződésben meghatározott értékpapírszámlájára transzferálja / értékpapír számláján jóváírja. A Kölcsönvevő kifejezetten tudomásul veszi, hogy a megállapított óvadék Bank rendelkezésére bocsátása hiányában a Bank nem köteles az Értékpapírokat a Kölcsönvevő rendelkezésére bocsátani. Az Értékpapírok tulajdonjoga a Kölcsönvevő értékpapírszámláján történő jóváírással egyidejűleg száll át a Kölcsönvevőre.
4. Felek tudomásul veszik, hogy a Kölcsönszerződések futamideje legfeljebb ... év lehet és a Kölcsönszerződések tárgya nem lehet olyan Értékpapír, amely a Kölcsönszerződés futamideje alatt lejár.
5. A Bank kijelenti és szavatolja, hogy a kölcsönzésre kerülő Értékpapírok feletti rendelkezési joga nem korlátozott, azok mindenkor per-, teher-, és igénymentesek. Forgalmképtelen, korlátozottan forgalmképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt Értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló Értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.
6. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő köteles a Kölcsönszerződésben meghatározott banki munkanapon az Eljárásrendben meghatározott időpontig a Kölcsönszerződésben körülírtakkal azonos fajtájú, megnevezésű, sorozatú lejáratú és mennyiségű értékpapírt a Bank részére visszaszolgáltatni.
7. **Kölcsönvevő köteles a Bank részére az Értékpapírok visszaszolgáltatásával egyidejűleg a Felek által megállapodott módon megfizetni az Értékpapírokból az Értékpapírkölcsön futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetőleg a kölcsön időtartama alatt keletkező kamatot vagy más hozamot.**
8. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő előteljesítésre jogosult, azaz az Értékpapírokat és azok időarányosan esedékes kamatait és más hozamát az Értékpapírkölcsön lejáratá előtt is visszaszolgáltathatja, illetőleg megfizetheti a Bank részére, de erről köteles a Bankot az Eljárásrendben meghatározott határidőig tájékoztatni. Ez esetben a Kölcsönszerződés lejáratának

napja az Értékpapíroknak a Bank számlájára való visszavezetésének / vissza-transzferálásának napja. Részleges előteljesítés nem megengedett.

9. A Bank Kölcsönszerződést a felmondás napját megelőző minimum 3 (három) munkanappal korábban küldött írásos értesítéssel (fax vagy SWIFT) felmondhatja, a Kölcsönvevő egyidejű telefonos értesítése mellett. Ez esetben a Kölcsönvevő a felmondás napjával köteles az Értékpapírokat a Bank részére visszaszolgáltatni, illetve azok esedékes kamatait és más hozamát megfizetni. A Kölcsönszerződés lejáratának napja a felmondás napja lesz.
10. Bank tudomásul veszi, hogy az Értékpapírkölcsön futamideje alatt az Értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait (részvény esetén az ehhez kapcsolódó szavazati jogát) nem gyakorolhatja.
11. Kölcsönvevő a Kölcsönszerződésből eredő mindenkori tartozás és annak járulécai megfizetésének illetve az Értékpapírok visszaszolgáltatásának biztosítésként a Ptk. szabályainak megfelelően a Kölcsönszerződés aláírásával egyidejűleg legalább olyan mértékű óvadékot köteles nyújtani, hogy a kölcsön fedezettsége elérje a 4. sz. mellékletben meghatározott Szükséges fedezeti szintet. Az óvadék készpénz, elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett állampapír vagy tőzsdei részvény lehet. A Felek megállapodnak, hogy a Bank az óvadék tárgyát a Ptk. 6:367.§ szerinti tartalommal használhatja és rendelkezhet vele. A Bank a részvények közül csak a 4. számú mellékletben foglalt részvényeket fogadja el óvadékként. A Szükséges fedezeti szint megállapításához az óvadék befogadási értékének, és az Értékpapír piaci értékének meghatározását a Bank az Eljárásrendben meghatározott módon végzi.
12. Kölcsönvevő köteles az óvadékot a Bank által a Kölcsönszerződésben megjelölt értékpapírszámlán elhelyezni és arról nem jogosult az óvadékot elvonni, vagy az óvadék tárgyát megterhelni mindaddig, amíg az értékpapírkölcsön-ügylet a Felek között elszámolásra nem kerül.
13. Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő a Bank jóváhagyása alapján jogosult az óvadékot az óvadék hatálya alatt más, egyenértékű fedezettel helyettesíteni, erről a szándékáról azonban köteles a Bankot az Eljárásrendben meghatározott határidőig és módon tájékoztatni. Az egyenértékű fedezet az eredeti óvadék helyébe lép.
14. Kölcsönvevő kötelezettséget vállal arra, hogy az biztosítésként lekötött értékpapírok felett a jelen Kölcsönszerződésből eredő, értékpapír visszaadási kötelezettsége teljesítéséig nem biztosít harmadik személy számára olyan jogot, mely az értékpapírok óvadékként való felhasználását bármilyen módon korlátozza, vagy lehetetlenné teszi.
15. Amennyiben a Kölcsönszerződés hatálya alatt a kölcsön fedezettségének mértéke a 4. sz. mellékletben meghatározott Értesítési pont alá csökkenne, úgy Kölcsönvevő köteles az óvadékot kiegészíteni – a Bank erre vonatkozó írásbeli (faxon megküldött) felszólításának kézhezvételét követő 24 órán belül –, és ilyen módon biztosítani, hogy a kölcsön fedezettsége elérje a 4. sz. mellékletben

meghatározott Szükséges fedezet szintjét. Amennyiben a Kölcsönvevő ezen kötelezettségének nem tenne eleget, úgy a Bank jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, és ezzel egyidejűleg az Óvadékból közvetlenül kielégítést keresni, illetve az óvadékként átadott értékpapírok tulajdonjoga a Kölcsön és járulékaik erejéig e napon átszáll a Bankra. A Bank a követelése kielégítése után köteles a Kölcsönvevővel elszámolni.

16. Amennyiben a Kölcsönvevő az Értékpapírokat a Kölcsönszerződésben meghatározott határidőn belül nem szolgáltatja vissza, úgy a Bank az óvadékból közvetlenül kielégítést kereshet. A Bank a kielégítési jogának gyakorlása során, pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat az Értékpapírok újra beszerzésének tranzakciós költségével megnövelten jogosult felszámítani.
17. Az óvadék hatálya alatt az óvadékból kifizetésre kerülő, illetve keletkező kamatot vagy más hozamot a Bank jogosult beszedni. Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy az óvadék összege a beszedett kamatok vagy más hozamok összegével megnövekszik, azaz kamat, illetve osztalék elsődlegesen Kölcsönszerződés biztosítékeként óvadékkul szolgál, ezeket a Bank követelésének a Kölcsönvevő általi maradéktalan teljesítése esetén a Kölcsönvevő részére a Kölcsönszerződésben meghatározott számlára átutalja vagy készpénzben kifizeti. Amennyiben a kamat, illetve osztalék átvétele érdekében bármely eljárási cselekmény (pl. osztalékszelvény benyújtása, stb.) elvégzése szükséges, ez a Kölcsönvevő kötelezettsége.
18. Az óvadék visszajár, ha az Értékpapírokat a Kölcsönvevő a Bank részére maradéktalanul visszaszolgáltatta az értékpapírkölcsönt terhelő díjakat a Bank részére megfizette, és az Értékpapírok a Bank értékpapírszámláján jóváírásra kerültek, illetve a Bank a teljes követelését az óvadékból kiegyenlítette és nincs rendezetlen követelése a Kölcsönvevővel szemben.
19. A Kölcsönvevő a Kölcsönszerződés alapján a Bank által teljesített szolgáltatásért díjat fizet a Banknak. A szolgáltatás díj mértékét és gyakoriságát a 4.sz. melléklet tartalmazza. A szolgáltatás díja saját számláról adott Kölcsön esetén a kölcsönzési díj, bizományosi Kölcsönnél a kölcsönzési és bizományosi díj együttes összege.
20. Jelen Keretszerződést a Felek bármelyike a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül a felmondás napját megelőző minimum 3 munkanappal mondhatja fel, de ez az egyes, a Keretszerződés felmondása előtt megkötött Kölcsönszerződések hatályát nem érinti, azonban a Bank a felmondást követően új kölcsönügyletet nem köt. Automatikusan megszűnik a jelen Keretszerződés az Előzmények c. pontban meghatározott Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására című szerződés / letétkezelési szerződés megszűnésével.
21. Felek bármelyike jogosult a Kölcsönszerződést illetve a Keretszerződést a másik félhez intézett, a felmondás okát és indokait is tartalmazó írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani az alábbi esetekben:

- (a) a másik fél súlyos szerződésszegése esetén, ha a szerződésszegő fél a szerződésszegést felszólítás ellenére sem orvosolta; a felszólításra nincs szükség, amennyiben a szerződésszegés nyilvánvalóan nem orvosolható;
- (b) a Kölcsönszerződést felmondó fél érdekkörén kívüli körülményeknek a Kölcsönszerződés illetve a Keretszerződés megkötését követően bekövetkezett olyan lényeges megváltozása, amelynek következtében a Kölcsönszerződés teljesítése a szerződő féltől a továbbiakban már nem várható el. A felek az ilyen felmondást megelőzően kötelesek egyeztetni egymással a körülmények lényeges megváltozásának okairól és értelmezéséről és a felmondással kapcsolatos esetleges döntés csak ezt követően hozható meg.

A fent meghatározott eseteken túl a Bank jogosult továbbá a Kölcsönszerződést illetve a Keretszerződést a Kölcsönvevőhöz intézett, a felmondás okát és indokait is tartalmazó írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani a Ptk. 6:387. § a), c), d), és f) pontokban meghatározott bármely esetben.

22. A jelen Keretszerződés azonnali hatályú felmondása esetén felmondása esetén a követelések és a kötelezettségek automatikusan és azonnal beszámításra kerülnek (pozíciólezáró nettósítás). A pozíciólezáró nettósítás a jelen Keretszerződés alapján megkötött értékpapírkölcsönből eredő a Bankot és a Kölcsönadót érintő 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.
23. **A jelen Keretszerződés alapján megszerzett pénzügyi eszköz megszerzésével kapcsolatos valamennyi díj, jutalék, hozzájárulás, illetve a Bank által levont adó összegét a Bank honlapján elérhető tájékoztatás tartalmazza.**
24. **A jelen Keretszerződéssel érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókat, illetve jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatával kapcsolatos tájékoztatást a Bank honlapján elérhető tájékoztatás tartalmazza.**
25. Amennyiben a jelen Keretszerződéssel érintett ügylettel kapcsolatban a Kölcsönvevőnek devizában vagy valutában fizetendő fizetési kötelezettsége keletkezik, a devizák vagy valuták megnevezését, az alkalmazott átváltási árfolyamot és az átváltás költségeit a Bank honlapján elérhető tájékoztatás tartalmazza.
26. A jelen szerződéssel érintett ügylettel kapcsolatos fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokat a Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) elérhető tájékoztatás tartalmazza.

27. Jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Felek közötti „Keretszerződés Befektetési Szolgáltatások és Kiegészítő Szolgáltatások Nyújtására” című szerződés és az abban meghatározott egyéb jogforrások rendelkezései irányadók. **A Kölcsönvevő kijelenti, hogy a Banktól minden - a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) és a jelen Keretszerződésre irányuló jelen pontban hivatkozott egyéb szerződésekben rögzített - tájékoztatást megkapott, amely a jelen szerződés megkötéséhez szükséges.**

28. Amennyiben jelen Keretszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, az nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

29. **Tájékoztatás a szokásos szerződéses gyakorlattól jelentősen eltérő szerződési feltételekről és a Bank tájékoztatási kötelezettségéről:**

Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi a Bank jelen Keretszerződés 23., 24. és 27. pontjában foglalt tájékoztatását. Ügyfél tudomásul veszi továbbá a Bank tájékoztatását, hogy a jelen Keretszerződés 7. pontjában foglalt rendelkezés az üzleti életben általában szokásos szerződéses rendelkezésektől jelentősen eltér. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy ezen rendelkezések tartalmáról a Bank az Ügyfelet tájékoztatta, és amely rendelkezéseket az Ügyfél a Bank külön figyelemfelhívó tájékoztatását követően kifejezetten magára nézve kötelezőnek fogad el.

30. Jelen Keretszerződés a felek általi aláírással lép hatályba és határozatlan időre szól.

Felek a jelen Keretszerződést, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írták alá.

.....,

Raiffeisen Bank Zrt.
Kölcsönadó

Kölcsönvevő

Mellékletek:

1. Értékpapírkölcsön-szerződés

2. Felhatalmazott képviselők
3. Felhatalmazott képviselők (Raiffeisen Bank Zrt.)
4. Kölcsön fedezettsége, szolgáltatás díja
5. Eljárásrend
6. Megfelelési és alkalmassági teszt (Bsz. 45.§)

1. sz. melléklet

ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN-SZERZŐDÉS
Értékpapír-Kölcsönzési Keretszerződéshez

Kölcsönvevő	Kölcsönadó
	Raiffeisen Bank Zrt.
	1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Kölcsön tárgyat képező értékpapír:

Értékpapír megnevezése	
ISIN kódja	
Sorozata:	
Mennyisége (db)	
Ép kölcsönszerződés szerinti értéke*	
Ép piaci értéke a kölcsönszerződés megkötésekor	

*A kölcsön értékben történő könyveléséhez szolgáló érték

A kölcsön futamideje:tólig

A szolgáltatás díjának számításához használt kamatláb:

Óvadékként elhelyezendő értékpapírok:

Értékpapír megnevezése	ISIN kódja	Mennyisége (db)

	Kölcsönvevő	Raiffeisen Bank Zrt. (Kölcsönadó)
Pénzforgalmi jelzőszám		
Értékpapír számlaszám a kölcsönzött értékpapír transzferálásához		
Értékpapír számlaszám az óvadék elhelyezéséhez		

Budapest,

.....
 Raiffeisen Bank Zrt.
 Kölsönadó

.....
 Kölsönvevő

Felhatalmazott képviselők

.....

A felhatalmazott képviselők:

	Vezeték- és utóneve	Munkaköre / beosztása	Aláírás módja		Saját kezű aláírása
			Önállóan*	Együttesen*	
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					

* Megfelelő jogosultságot kérjük jelölni (pl. „X”)

Az értékpapír kölcsönzési ügylettel kapcsolatos rendelkezéshez a fentiekben meghatározott személyek (együttes) illetve önálló jogosultság esetén önálló aláírása, valamint az bélyegzőlenyomata, illetve a cégnév nyomtatott feltüntetése szükséges.

Az aláírás módjára vonatkozó külön kikötésem, hogy az aláírók közül az egyiknek a Sorszám (ok) alatt megnevezett(ek egyiké)nek kell lennie.

Budapest,

.....
Kölcsönvevő aláírása és bélyegzője

**Felhatalmazott képviselők
Raiffeisen Bank Zrt.**

A felhatalmazott képviselők:

Vezeték- és utóneve	Munkaköre / beosztása	Aláírás módja		Saját kezű aláírása
		Önállóan*	Együttesen*	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

* Megfelelő jogosultságot kérjük jelölni (pl. „X”)

Az értékpapír kölcsönzési ügylettel kapcsolatos rendelkezéshez a fentiekben meghatározott személyek (együttes) illetve önálló jogosultság esetén önálló aláírása, valamint a Raiffeisen Bank Zrt. bélyegzőnyomata, illetve a cégnév nyomtatott feltüntetése szükséges.

Az aláírás módjára vonatkozó külön kikötésem, hogy az aláírók közül az egyiknek a Sorszám (ok) alatt megnevezett(ek egyiké)nek kell lennie.

Budapest,

.....
Raiffeisen Bank Zrt. aláírása és bélyegzője

Kölcsön fedezettsége, szolgáltatás díja**A kölcsön fedezettségének mértéke, értesítési pont:**

	Tőzsdei részvény kölcsönzés esetén (BSE)	Magyar állampapír kölcsönzése esetén
Szükséges fedezet szintje	120 %	107%
Értesítési pont	110 %	103 %

Óvadékok befogadási értéke (Eljárási rendben meghatározott számítás szerint)

A kölcsön fedezettsége = _____

Kölcsön kötés kori ill. aktuális piaci értéke közül a magasabb érték

A kölcsönzési ügylet során óvadékként elfogadható, a Budapest Értéktőzsdén forgalmazott részvények listája (az óvadékként elfogadható részvények köre változhat a tőzsdei likviditás függvényében):

OTP HU0000061726

Szolgáltatás díja:

A szolgáltatás díjának mértékét a Bank a következő képlet alapján állapítja meg:

$$Díj = \frac{PÉ * \frac{JA}{100}}{365} * T$$

ahol: PÉ: kölcsönzött papír kölcsönzés kori piaci értéke

JA: a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatérték.

T: eltelt napok száma

A szolgáltatás minimum díja: 50.000 Ft

A Bank a kölcsönzési szolgáltatás díját

1. a Kölcsönvevőnek a Bank által vezetett HUF számlájára terheli az ügylet lezárásának napjával* vagy

2. a már lezárt kölcsönügyletek jutalékát havi gyakorisággal a Kölcsönvevő részére kiszámlázza.*

*A választott díjfizetési módot kell megjelölni.

Eljárásrend

5. sz. melléklet

Megfelelési és alkalmassági teszt

6. sz. melléklet