

A Sberbank Magyarország Zrt.

Hirdetménye

a Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzata
2018. augusztus 26. napjától hatályos módosításáról

A Sberbank Magyarország Zrt. (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.; a továbbiakban: a Bank) ezúton felhívja tisztelt Ügyfelei figyelmét arra, hogy a Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzatát, az Ügyfelei és a Bank között a jelen Hirdetmény közzétételének a napján már fennálló jogviszonyok vonatkozásában, az alábbi Hirdetmény szerinti indokok alapján, **2018. augusztus 26. napjától módosítja.**

A módosítás lényege:

Szövegpontosítás, az 1. sz. melléklet kiegészítése, a melléklet szerinti szerződésminták körének változtatása.

A módosítással érintett rendelkezések (idézőjelben és vastagon szedetten alább olvashatók a módosítással érintett rendelkezések):

A Befektetési Szolgáltatási üzletszabályzat

Fogalom meghatározások

„Fogalom	Magyarázat
Ajánlat	A Bank vagy az Ügyfél által a másik fél részére ismertetett azon feltételek összessége, amelyek teljesülése esetén a felek egymással szerződést kötnek , továbbá ügylet vagy Egyedi kötés végrehajtása történik meg , és amelyhez a felek – eltérő rendelkezés hiányában -a 2013.évi V.tv.-ben (Ptk.) meghatározott ideig - kötve vannak. Amennyiben a Bank az Ügyfél ajánlatát elfogadja, akkor erről utólag értesíti – amely egyébként az ügyletkötésnek nem érvényességi feltétele. A feleket ajánlattételi kötelezettség nem terheli.
Bank	Sberbank Magyarország Zrt. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.; központi telefonszám: + 36 1 557 5859; központi fax szám: +36 1 328 6660) ”

▪ **I. Általános rendelkezések**

„1.3. A Bank az alábbi, Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet jogosult végezni:

megbízás felvétele és továbbítása,
 megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
 szájtársamlás kereskedés,
portfóliókezelés,
 befektetési tanácsadás,”

- **II. A szerződések, Ajánlatok, Ajánlatkérések és Megbízások általános szabályai**

„1.2. A Bank a szerződéskötés előtt meggyőződik az Ügyfél , illetőleg képviselője személyazonosságáról és az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy az Ajánlatok, Ajánlatkérés nyilvántartásba vétele, illetve a Megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog és a személyazonosság megfelelő igazolását. Az Ügyfél a Bank felé irányuló kérelem, vagy a Bankkal kötött szerződés illetve a Megbízás (Ajánlat vagy Ajánlatkérés) aláírásával minden egyes esetben **tudomásul veszi** a Pmt-ben meghatározott személyes adatai **Bank általi** felvételét, tárolását illetve kezelését, valamint azt, hogy az adatait a Bank pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény illetve körülmény esetén a Pmt. rendelkezései szerint továbbítja **az illetékes hatósághoz**.

Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetve a képviseletében eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy a személyazonosságát nem, vagy nem hitelt érdemlően igazolja, a Bank a szerződés megkötését megtagadja.

A képviselő képviseleti joga alapulhat jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton vagy meghatalmazáson. „

- **II. A szerződések, Ajánlatok, Ajánlatkérések és Megbízások általános szabályai**

„1.8.

A felek megállapodnak, hogy az értékpapír ügyletek kapcsán a szerződés létrejön a keretszerződés aláírásával, míg a keretszerződés szerinti egyedi megbízás **az Ügyfél telefonon adott megbízásának a Bank általi elfogadásával (a megbízás teljesítésével)**. A Bank a telefonon szóban történt ügyletkötésről -24 órán belül- postai úton visszaigazolást **küld az Ügyfélnek, mely az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő, ha** a megküldés időpontjától számított 10 napon belül az Ügyfél visszaküldi aláírva vagy nem küldi vissza aláírva, de azzal szemben 10 napon belül nem emel kifogást.”

- **III. Egyes befektetési szolgáltatásokra – kivéve származtatott pénzügyi instrumentumok - vonatkozó egyedi feltételek**

1.6.2. A Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződést rendes felmondással, indokolási kötelezettség nélkül, 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni, ha tevékenységével felhagy vagy az Ügyfél a fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. **A Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződést rendes felmondással, indokolási kötelezettséggel, 60 (hatvan) napos felmondási idővel megszüntetni, ha a Bank pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt kötelezettségeinek teljesítését az Ügyfél megakadályozza, vagy az az Ügyfélnek felróhatóan aránytalan nehézségekkel vagy költséggel járna.** Az Ügyfélnek az új számlavezető személyét a felmondási idő alatt meg kell jelölnie a Bank számára, ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a számlavezetőt kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető

bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.”

▪VII. Mellékletek

Melléklet száma	Melléklet neve
„1. sz. melléklet	Közreműködők
2. sz. melléklet	Üzleti órák és a Sberbank Pénzpiacok Értékesítés Osztály elérhetősége
3. sz. melléklet	Ügyfél-adatlap számlanyitáshoz
4.a sz. melléklet	Értékpapír letéti őrzési szerződés
4.b sz. melléklet	Óvadéki és letéti őrzési szerződés (közraktárjegy)
5. sz. melléklet	Bizományi szerződés értékpapír adásvétele
6. sz. melléklet	KELER OTC adásvételi szerződés
7. sz. melléklet	Értékpapír adásvételi szerződés
8. sz. melléklet	Bizományi eladási Megbízási - Elszámolás
90. sz. melléklet	Bizományi vételi Megbízási - Elszámolás
10. sz. melléklet	Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre
11/1. sz. melléklet	Ügyfél nyilatkozat (értékpapír)
11/2. sz. melléklet	Az Ügyfél részéről értékpapír üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
12. sz. melléklet	Keretmegállapodás származtatott ügyletek létrehozására
12/1. sz. melléklet	Az Ügyfél részéről üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
12/2. sz. melléklet	Ügyfél nyilatkozat (származtatott ügyletek)
12/3. sz. melléklet	Biztosítéki követelmények
12/3/1. sz. melléklet	Nyilatkozat számlákról történő kiegészítéshez
12/4. sz. melléklet	Treasury limit és Volumen limit meghatározása



12/5. sz. melléklet	E-Trading megállapodás
12/6. sz. melléklet	Kiegészítő megállapodás kamatlábcserre ügylethez
13. sz. melléklet	Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei
14. sz. melléklet	Bizományi eladási (visszaváltási) megbízás lakossági állampapírra
15. sz. melléklet	Tájékoztatás ösztönzésekről
16. sz. melléklet	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politika (kivonat)
17. sz. melléklet	Az ügyfélminősítés szabályai
18. sz. melléklet	Panasz- és reklamációkezelés
19. sz. melléklet	Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása
20. sz. melléklet	Üzletkötést megelőző nyilatkozat (magánszemély)
21. sz. melléklet	Üzletkötést megelőző nyilatkozat (céges)
22. sz. melléklet	Ajánlatkérés
23. sz. melléklet	Visszaigazoló minták
24/a. sz. melléklet	Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletekre (gazdálkodó szervezet)
24/b sz.melléklet	Keret-megállapodás egyedi árfolyamos SPOT ügyletekre (magánszemély)
24/1 sz. melléklet	Üzletkötésre és visszaigazolásra jogosultak adatai
24/2 sz. melléklet	Ügyfélnyilatkozat (spot ügyletek)
24/3 sz. melléklet	E-Trading megállapodás
25. sz. melléklet	Értékpapír TBSZ keretszerződés
26. sz. melléklet	Kiegészítő nyilatkozat Ügyfél által adott megbízáshoz
27. sz. melléklet	KERETMEGÁLLAPODÁS EGYEDI ÁRFOLYAMOS SPOT ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA – számla nélküli
28/1. sz. melléklet	DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (gazdálkodó szervezet részére)
28/2.sz. melléklet	DCD STRUKTURÁLT BEFEKTETÉSI KERETSZERZŐDÉS ÉS ÓVADÉKI SZERZŐDÉS (magánszemély részére)
29. számú melléklet	megbízási jegy befektetési alapra.

30. sz. melléklet	Nyugdíj-előtakarékossági számlacsomag ismertető és nyilatkozat
31. sz. melléklet	Nyugdíj-előtakarékossági számlacsomag szerződés
32.sz. melléklet	Nyilatkozat a tartós befektetésekből származó jövedelmekre vonatkozó tájékoztatásról
33. sz. melléklet	Keretmegállapodás betéti műveletekre
34. sz. melléklet	Keretmegállapodás betéti műveletekre (önkormányzatok)
35. sz. melléklet	Hirdetmények”

1. sz. melléklet – Közreműködők, Kiszervezett tevékenységek

A Sberbank Magyarország Zrt. az alábbi ügynökökkel rendelkezik:

Jelenleg a Bank nem rendelkezik ügynökkel.

„A Sberbank Magyarország Zrt. az alábbi tevékenységeit az alábbi partnerekhez szervezi ki:

- a Iron Mountain Magyarország Kft. a Bank részére irattározási, iratkezelési és archiválási szolgáltatásokat végez;
- az Sberbank Technologies JSC a Bank részére pozícióvezető front-office rendszert üzemeltet;
- A T-LOGic Korlátolt Felelősségű Társaság a Bank részére informatikai hibaelhárítási szolgáltatást nyújt;
- a Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. szoftverrendszer támogatásával és rendszerkövetésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt a Bank részére;
- a Thomson Reuters Austria Ges.m.b.H elektronikus kereskedelmi felületet biztosít automatikus ügyletkötésekre a Bank részére.
- a Dimension Data Magyarország Kft. (1117 Budapest, Budafoki út 60.) informatikai rendszertámogatási, rendelkezésre állási és hibaelhárítási szolgáltatásokat nyújt a Bank részére.
- FandK-Audit Kft. (székhely: 2315 Szigethalom, Thököly Imre út 3.) a Bank informatikai tevékenységeinek, illetve a a Bank részére kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók informatikai tevékenységeinek vizsgálatát a jogszabályi megfelelés szempontjából végzi a Bank részére.
- Sberbank Czech Republik, a.s. (székhely: Csehország, 158000 Prága, U Trezorky 921/2.) a Bank pénzügyi tranzakcióival kapcsolatos nem kötelező érvényű elemzések, ajánlások készítése a Bank részére
- SoftwareOne Hungary Kft. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo út 2/c) a Bank szofver vagyonáról holisztikus leltár készítését, SNOW License Manager konfigurálását és testreszabását, illetve a SNOW rendszerének technikai támogatását végzi a Bank részére.

- PCS-SYSTEM Kft. (1064 Budapest, Izabella utca 70. fszt. 1.) Adatmentési és archiválási rendszer, valamint a virtuális szerver környezet és a Bank belső kommunikációs hálózatával kapcsolatos javítási, elemzési, optimalizálási és egyéb feladatokat végez a Bank részére.
- a T-Systems Magyarország Zrt. (korábban: KFKI Zrt.) informatikai incidenskezelési és támogatási tevékenységet végez, valamint informatikai logelemzési szolgáltatást nyújt a Bank részére;
- Gemcon Economic Modelling and Consulting Kft. (1074 Budapest, Dohány utca 30/A) a Magyar Nemzeti Bank kötelező felügyeleti jelentéseivel kapcsolatos szakértői, elemzői és BI feladatok támogatását végzi a Bank számára.
- **Szekér Zoltán egyéni vállalkozó (2013 Pomáz, Töhötöm utca 17.) informatikai rendszerfejlesztésekhez kapcsolódó konzultációt, tesztelési, software-fejlesztési, dokumentálási és egyéb számítástechnikai feladatokat lát el**
- **Sberbank Europe AG (Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vienna, Austria) informatikai rendszerhez kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt a Bank részére, a Bank által biztosított adatok alapján modelleket készít a Bank számára az IFRS 9 értékvesztési modellel kapcsolatos előírásoknak megfelelően, illetve APA és ARM szolgáltatások nyújtását végzi a Bank számára.**
- **Futurion Informatikai és Szolgáltató Kft. (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt.76.) informatikai rendszerfejlesztésekhez kapcsolódó konzultációs, tesztelési, software-fejlesztési, dokumentálási és egyéb számítástechnikai feladatokat végez a bank részére.”**

Közzététel napja: 2018. június 27.

Sberbank Magyarország Zrt.