

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT ERSTE TRADER

Alulírott

Ügyfél neve/cégneve:

Lakcíme/Székhelye:

ET Számla száma:

kijelentem, hogy az Erste Befektetési Zrt. (továbbiakban: Erste) részemre részletes tájékoztatást adott az Erste és közöttem létrejött Erste Trader Keretszerződéssel (a továbbiakban: Keretszerződés), valamint az az alapján köthető Ügyletekkel kapcsolatos kockázatokról, amelyek összefoglalását jelen nyilatkozat tartalmazza. Az Erste ezen tájékoztatását figyelembe vettem a Keretszerződés aláírásakor és ennek ismeretében kötök Ügyletet a Keretszerződés alapján.

A jelen nyilatkozatban szereplő fogalmak meghatározása megegyezik a Keretszerződésben meghatározott fogalmakkal.

A kockázatfeltáró nyilatkozat hatálya alá tartozó Ügyletek végrehajtási helyszíne mindenkor az Erste Trader. Felmértem és elfogadom, hogy az Erste Trader (ET) működése és az abban való ügyletkötés, a megnyitott Pozíciókhoz kapcsolódó szabályok és ismérvek lényegesen eltérnek az Ersté-vel fennálló ügyfélkapcsolatomban megismert általános szabályoktól és szokványtól.

Felmértem és elfogadom, hogy az ET-ben Kereskedhető termékekkel (így különösen devizaügyletekkel, CFD-kel, opciókkal, tőkeáttételes és nem tőkeáttételes származtatott termékekkel) kapcsolatos kereskedés és befektetés:

- **magasan spekulatív**
- **szélsőséges fokú kockázatot hordozhat**
- **kizárólag olyan személyek számára megfelelő és alkalmas, akik a tőkeáttételes kereskedés esetében vállalni tudják a biztosítandó fedezet mértékét - adott esetben jóval nagyobb mértékben - meghaladó kockázatot.**

Tudom, hogy a Margin Pozíciók (pl. tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős- és opciós ügyletek, CFD-k) esetében viszonylag alacsony fedezettel nagy értékű nyitott pozíciók árfolyamváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Relatív kis piaci mozgás is arányosan nagyobb hatással van fedezeti követelményeimre. A **nyereség vagy a veszteség** többszöröse lehet az általam az ET Számlán biztosított fedezetnek, így Ügyleteimmel kapcsolatban bekövetkező esetleges veszteségeim korlátanságával tisztában vagyok. Felmértem és elfogadom, hogy ezek az Ügyletek megkötését követően az árfolyam alakulása olyan kedvezőtlen lehet számomra, hogy ezáltal fedezetlenné válnak a Pozícióim, s így főszabály szerint minden Margin Pozícióim - beleértve a meg nem teljesített ügyletkötéseket - kényszerlikvidálására is sor kerülhet.

Felmértem, hogy a kapcsolódó piacokhoz és a teljesítésben résztvevő piaci szereplőkhöz kapcsolódó Piaci szabályok és az illikviditás illetve az árjegyzés hiánya hatványozhatják a Kereskedhető termékek tekintetében érvényesülő általános kockázatokat, melyek számomra rendkívüli veszteségeket okozhatnak

Az Erste felhívta a figyelmemet arra, hogy ügyletkötéseimnél megfelelő módon alkalmazzam az egyes veszteség elkerülése érdekében alkalmazott megbízás-típusokat (pl. stop-loss) és fedezett megbízási technikákat (pl. spread vagy straddle) azonban tudom, hogy ezek az eszközök sem adnak garanciát a veszteségek elkerülésére. Kijelentem, hogy ezeket a kereskedési technikákat és megbízási típusokat ismerem és alkalmazni tudom.

Tudom, hogy Ersté-t nem tehetem felelőssé az eseti megbízások, egyéb utasítások teljesíthetőségéért, eredményességéért, valamint üzleti döntéseim, a pénz- és tőkepiaci folyamatok és hatások eredményéért. Az általam elszenvedett veszteségeikért köteles vagyok helytállni: azokért az Ersté-t nem tehetem felelőssé.

Ismerem az ET devizaügyletek, opciós ügyletek, CFD ügyletek és futures ügyletek, továbbá az ET-n elérhető egyéb Ügyletek és az Ügyletek mögöttes termékeinek sajátosságait, továbbá a Pozíciók megnyitásával, fenntartásával (pl. rollover szabályok), zárásával kapcsolatos szabályokat és eljárási módokat, beleértve az elektronikus kereskedési műveletek működésének speciális szabályait is. Az Ersté-től ügylet előtti tájékoztatás keretében megkaptam minden **információt ami az ET-ben Kereskedhető termékekre és ügylettípusokra**, továbbá Pozícióim tekintetében érvényesülő szabályokra vonatkozókat. Felmértem, hogy a termékekben lehetnek tőzsdei és nem tőzsdei instrumentumok is, melyre vonatkozó információk az ET-ben található meg. Kijelentem, hogy a Kereskedhető termékek és az ezekkel való kereskedés tekintetében érvényesülő jogokkal és kötelezettségekkel, Piaci szabályokkal, a kapcsolódó fedezeti, elszámolási szabályokkal és az ezekkel kapcsolatos fokozott kockázattal mindenben tisztában vagyok. Kijelentem, hogy az ET demo-verzióját tanulmányoztam, és részletes oktatást kaptam az Ersté-től e tárgyban. Opciók ügyletek esetében - tisztában vagyok azzal is, hogy az opció tekintetében szállítási kötelezettségem is keletkezhet, ha az adott pozíciót lejáratig nem zárom le. Tisztában vagyok azzal, hogy ebben az esetben eleget kell tennem a szállítási kötelezettségem alapján megnyitott devizaügyletem tekintetében fennálló fedezetképzési követelményeknek. Tudom, hogy opció kiírása esetén veszteségem korlátlan lehet.

Tudom, hogy az ET-ben meghatározott ügylettípusok esetében is (pl. forward outright) automatikusan megfelelő devizapozíció nyílik lejáratkor, ha megfelelő időben nem zárom le az adott Pozíciómat, mely megnyitott Pozíció tekintetében a fedezetképzési kötelezettség engem terhel és amelyet teljesíteni vagyok köteles.

Tisztában vagyok azzal, hogy az ET-ben piaci áras eladás/vétel esetén az ajánlat az ET-n való **rögzítéskor érvényes árfolyamon** teljesül függetlenül attól az árfolyamtól amit az ajánlatom megadásakor észleltem.

Kijelentem hogy az Ersté-től **befektetési tanácsadást** nem veszek igénybe a Keretszerződés hatálya alá tartozó ügyleteimhez.

Felmértem és elfogadom, hogy az Erste Trader **egy automatizált rendszer**, mellyel kapcsolatban az Erste nem biztosít semmilyen, az automatizált rendszeren túlmenő egyéni pozíciófigyelési, átvezetési vagy értesítési rendszert a Pénzügyi szolgáltató által rendszeresített ET-ben elérhető funkciókon túl. Ennek megfelelően - tudomásul véve az erre vonatkozó nyomatékos felhívást - tisztában vagyok azzal, hogy kizárólag saját felelősségem az Erste értesítései, a rendszerüzenetek fogadása és megismerése céljából az elérhetőségem biztosítása és Ügyleteim nyomonkövetése. Elfogadom, hogy az Erste nem biztosít az ET-hez folyamatos ügyfélszolgálatot és/vagy üzletkötői elérhetőséget.

Kifejezett figyelemfelhívást követően elfogadtam azt a felelősségkorlátozást, hogy az Erste nem felel semmilyen kárért, amely **az ET nem vagy nem megfelelő**, vagy funkcióinak részleges **működéséből**, továbbá a kapcsolódó késedelemből vagy nem teljesítésből, működésének szüneteltetéséből fakad. Tudom, hogy az Erste az ET kapcsolatban semmilyen rendelkezésre állási kötelezettséget nem vállal.

Az Erste Trader **0-24 óras** működési elvvel és Pozícióim ennek megfelelő real-time értékeléséből fakadó fokozott kockázattal úgyszintén tisztában vagyok.

Tudom, hogy a Pozícióim tekintetében folyamatos **fedezetképzési kötelezettségeim** állnak fenn. Felmértem és elfogadom, hogy az ET-ben teljesített ügyletek kockázatát növeli, hogy a Kereskedhető termékek körében az árfolyamok változása akár rövid időn belül is igen jelentős mértékű lehet, így annak érdekében, hogy a pozícióim megfelelő fedezettségének érdekében intézkedni tudjak alapvetően szükséges, hogy folyamatosan, az Online elérhetőségemet állandóan biztosítva figyelemmel kísérjem a piac alakulását és a rendszerüzeneteket. Tudomásul veszem, hogy az Erste bármely értesítést (beleértve a fedezettséggel kapcsolatos problémákról és a kényszerlikvidálásról szóló üzeneteket is) kizárólag rendszerüzenetek formájában kísérel meg megküldeni még abban az esetben is, ha az ET-ben teljesítendő és elszámolandó megbízást nem az ET útján adom meg.

Elfogadom, hogy a fedezeti követelmények és a fedezetként elfogadható eszközök köre és azok fedezeti értéke a Pénzügyi Szolgáltató által meghatározottak szerint előzetes értesítés nélkül bármikor, akár hátrányomra is változhatnak.

Tudom, hogy a fedezet kizárólag akkor minősül teljesítettnek és kerül jóváírásra az ET Számlán, amikor az az Erste Pénzügyi szolgáltatónál vezetett elkülönített megbízói alszámláján jóváírásra került, így ennek figyelembevételével biztosítom Ügyleteim fedezettségét és elfogadom annak a kockázatát, hogy a fedezetbiztosítási folyamat **időigénye** (ami gyakorlatilag egy nemzetközi pénztátalási folyamatnak felel meg), illetve az átvezetésre nyitva álló, meghatározott időszakra korlátozott üzleti órák miatt előállhat olyan helyzet, hogy a megfelelő fedezetet nem tudom biztosítani és a kényszerlikvidálást nem kerülhetem el még akkor sem, ha időben intézkedtem pótfedezett biztosításáról. Tudom, hogy ebből következően kárigénnyel nem léphetek fel az Ersté-vel szemben, még azon az alapon sem, hogy az Erste meggyőződhetett arról, hogy a fedezet biztosítás érdekében az átvezetést elindítottam. **Tisztában vagyok azzal, hogy ezt a kockázatot kizárólag úgy tudom elkerülni, ha egyelőre nem várt helyzetre is felkészülve - beleértve a Rendkívüli Piaci Helyzet bekövetkeztét és a fedezeti követelmények/az eszközök fedezeti értékének/körének azonnali változását is - biztosítok elégséges szintű fedezetet az ET számlán, illetve állandó nyomonkövetés mellett a szükséges mértékben csökkentem Pozícióimat.**

Tisztában vagyok azzal és elfogadom annak minden következményét, hogy amennyiben az ET Számlán **kényszerlikvidálás** történik, úgy főszabályként **valamennyi** Margin Pozíció és arra vonatkozó, még nem teljesített Ügylet kényszerlikvidálására kerülhet. Ez azt jelenti, hogy az ET adott esetben jóval több Pozíciót is kényszerlikvidál, mint ami a fedezettség helyreállításához szükséges. Felmértem, hogy az Erste kényszerlikvidálási jogát a meghatározott fedezetfelhasználási szint elérése esetén **előzetes értesítés, felhívás nélkül** gyakorolhatja.

Elfogadom Ersté-nek azt a jogát, hogy az ET Számlán vagy az Ersté-nél vezetett bármely egyéb számláján kimutatott lejárt követeléseim érvényesítése céljából kényszerlikvidálást hajtszon végre akár az ET Számlán akár egyéb Ersté-nél vezetett számláimon lévő Pozíciókon, illetve hogy az ET Számlán vagy az Ersté-nél vezetett bármely egyéb számlán nyilvántartott eszközök tekintetében óvadéki jogával éljen akár az ET Számlán akár az egyéb számlákon lévő eszközökre.

Tudom, hogy a Kereskedhető Termékek egyben az ügylettípusok tekintetében a Szerződésben szabályokon túlmenően mindenkor érvényesülő a **Piaci szabályok** (beleértve a Pénzügyi szolgáltató által meghatározott működési szabályokat is), amelyek megfelelőül intézkedéseket az Erste a körülményeknek megfelelően jogosult alkalmazni.

Kijelentem, hogy kifejezett figyelemfelhívást követően elfogadtam az Ersté-nek azt a jogát, ami alapján az **Erste jogosult akár egy már visszaigazolt és/vagy teljesített Ügyletet és/vagy annak eredményét is módosítani vagy törölni** (pl. sniping, mistrade). Tudom, hogy a módosított vagy törölt ügyletek, ügyleti eredmények tekintetében az Ersté-t nem tehetem felelőssé. Rosszhiszemű kereskedési gyakorlat (sniping) esetén - melyre kizárólagos bizonyítékként fogadtam el, hogy a megfelelő ügyletet az Erste számláján ezzel az okkal a Pénzügyi szolgáltató törli vagy módosítja - az Erste jogosult továbbá az ET-hez való hozzáférésemről - akár azonnali hatállyal is - átmenetileg vagy véglegesen teljesen vagy - a Kereskedhető termékek körét tekintve - részlegesen megtiltani. Felhatalmaztam arra az Ersté-t, hogy a rosszhiszemű kereskedési gyakorlat miatt az Ersté-t ért kárral az ET Számlámat betérhelje.

Elfogadom, ha az Erste Trader-ben érvényesülő valamely - az Ügyfélre, az Erste-re vagy adott eszközben kereskedhető termékek összességére vonatkozó - **korlátozás** túllépése miatt adott esetben Ügyletet nem köthetek vagy valamely Ügyletem ebből az okból törésre kerül.

Tudom és elfogadom, hogy **Rendkívüli Piaci Helyzetben** - melyről előzetes értesítést Erste nem köteles közzétenni vagy küldeni - az Erste a Pénzügyi szolgáltató által tett bármely intézkedést jogosult automatikusan alkalmazni, ami akár minden Pozícióim kényszerlikvidáláshoz és/vagy Rendszerhez való hozzáférésem korlátozásához vagy megszüntetéséhez is vezethet. Tudom, hogy ez a jog Ersté-t abban az esetben is megilleti, ha egyéb vagy azonos okból **Rendkívüli Hirdetményt** tesz közzé az Internet Trader Üzletszabályzatban foglaltakkal megfelelően.

Elfogadom, hogy hacsak jogszabály arra nem kötelezi, az Erste nem vállal felelősséget az Ügyletek teljesítésében és elszámolásában **közreműködő harmadik személyek** (pl. elszámolóházak, bankok, a Pénzügyi Szolgáltató, tőzsdék, egyéb technikai szolgáltatást biztosítók) nem teljesítése, hibás vagy késelemes teljesítése miatt az Ügyfél érdekkörében bekövetkező veszteségeikért.

Elfogadtam, ismerem és betartom az ET Számla körében érvényesülő speciális korlátozó szabályokat. Tudom, hogy Azonosító Adataim (beleértve felhasználóimát is) felhasználásával az ET-be való belépést követően kötött Ügyletek **saját Ügyleteim**, melyek teljesítésért kizárólag én vagyok felelős.

Tudomással bírok arról, hogy az Ügyleteimhez kapcsolódó **díjak, költségek és egyéb terhek** az ügyletei eredményeimet nagymértékben befolyásolják.

Tisztában vagyok azzal, hogy az ET-ben az információk több nyelven (így pl. angol, német), de magyar nyelven nem vagy nem minden esetben állnak rendelkezésre, és a kereskedés nyelvzete is elérhető a magyartól. Kijelentem, hogy rendelkezem az ET használatához szükséges, a kereskedési szakzsargonra is kiterjedő idegen **nyelvismerettel**.

Kijelentem, hogy megismertem az Erste Általános Üzletszabályzatában és az Internet Trader Üzletszabályzatban foglaltak szerint a **külföldi instrumentumok**, külföldi piacok, továbbá a külföldi eszközök elszámolásával, kereskedésével és az azokkal kapcsolatos joggyakorlással és az e tekintetben rendelkezésre álló információkkal kapcsolatos általános figyelemfelhívást és kijelentem, hogy az ehhez kapcsolódó általános kockázattal maradéktalanul tisztában vagyok.

Kijelentem, hogy **kockázatviselő képességem, befektetési céljaim és pénzügyi helyzetem** megfelelő ahhoz, hogy a Keretszerződés alanya legyek: ismerem a Keretszerződés hatálya alá tartozó Ügyletek sajátosságait és az abban rejlő - alapvetően az árfolyam alakulásához és a piaci szokványokhoz kapcsolódó - általános kockázatokat, valamint a Pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb, jelen Nyilatkozatban meghatározott kockázatokon felüli veszélyforrásokat.

Kijelentem, hogy **felmértem a Keretszerződésben 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 kockázati felmerülése esetében bármiféle károsodás ér.**

A fentiek ismeretében készen állok arra, hogy éles üzembem kössek saját kockázatomra az ET-ben teljesülő ügyleteket.

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 Keretszerződésben meghatározott valamennyi ügylettípusnak megfelelő Ügylet bármilyen általam eszközölt méretben vagyoni helyzetemnek, céljaimnak megfelel és a kockázatok mindenkorai mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetemmel való összevetésével tartok fenn a Keretszerződés 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.

Budapest,



Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.