

ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉS (a Keretszerződés)

amely létrejött egyrészről

HOLD Alapkezelő Zrt.		Név:	
székhely:	1123 Budapest, Alkotás u. 50.	Lakcím:	
cégjegyzékszám:	CG: 01-10-044222	Szem.ig.szám:	
Mint az általa kezelt befektetési alapok nevében eljáró jogi személy kölcsönadó (a továbbiakban: Kölcsönadó)		mint kölcsönvevő (a továbbiakban: Kölcsönvevő)	

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

Előfeltételek:

A HOLD Alapkezelő Zrt. az általa kezelt Alapok nevében és azok javára jár el, és a következő befektetési Alapok tulajdonában lévő értékpapír-állományból biztosítja a kölcsönzési szolgáltatást.

Alapok felsorolása:

*Citadella Származtatott Befektetési Alap
HOLD 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap
HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap
HOLD Euro Pénzpiaci Alap
HOLD Kötvény Befektetési Alap
HOLD Közép-európai Részvény Befektetési Alap
HOLD Nemzetközi Részvény Befektetési Alap
HOLD PB1 Befektetési Alap
HOLD PB2 Befektetési Alap
HOLD PB3 Befektetési Alap
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap
HOLD Részvény Befektetési Alap
HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap
HOLD Széf USD Abszolút Hozamú Befektetési Alap
HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap
Platina Alfa Származtatott Befektetési Alap
Platina Béta Származtatott Befektetési Alap
Platina Gamma Származtatott Befektetési Alap
Platina Pí Származtatott Befektetési Alap
MetLife Magyar Részvény Indexkövető Zártkörű Befektetési Alap
SFSD Származtatott Befektetési Alap
SFSDH Származtatott Befektetési Alap
SUI GENERIS 1.1 Származtatott Befektetési Alap
HOLD Konvergencia Részvény Befektetési Alap*

1. Felek megállapodnak abban, hogy egymással a jelen Értékpapír-kölcsönzési Keretszerződésben (továbbiakban: **Keretszerződés**) foglalt feltételek mellett, az 1. sz. mellékletként csatolt Értékpapírkölcsön-Szerződésben foglaltak szerint (a továbbiakban: **Kölcsönszerződés**) dematerializált előállítási formájú értékpapírokra vonatkozóan egyedi kölcsönügyleteket (a továbbiakban: **Kölcsönügylet**) kötnek. A Keretszerződés magában foglalja annak valamennyi mellékletét, a Felek között irányadó, a jelen szerződéshez 5. számú mellékletként csatolt eljárásrendet (a továbbiakban: **Eljárásrend**), valamint a Kölcsönszerződéseket. A Kölcsönügyletre vonatkozó megbízás adására a Kölcsönvevő képviseletében a 3. sz. mellékletben felhatalmazott személyek jogosultak. A Kölcsönügylet teljesítéséről és annak feltételeiről a Kölcsönvevő részére szóló Kölcsönszerződés aláírására a Kölcsönadó által a 2. számú mellékletben felhatalmazott személyek jogosultak. A Keretszerződés és a Kölcsönszerződés eltérése esetén az adott Kölcsönügyletre a Kölcsönszerződésben foglaltak az irányadók. (A kölcsönzésre kerülő értékpapírok a továbbiakban: **Értékpapírok** vagy **Értékpapír** megnevezéssel szerepelnek.) Felek megállapodnak, hogy a Kölcsönvevő által kölcsönözhető Értékpapírok legkisebb mennyisége Kölcsönügyletenként 1 (egy) darab.
2. Felek megállapodnak abban, hogy az adott mindenkori Értékpapírok árfolyamértéke (a továbbiakban: **Árfolyamérték**) az adott értékpapír hivatalos piacán érvényes, hivatalosan közzétett, az adott mindenkori Kölcsönügylet megkötését

megelőző kerekedési napon ismert érvényes záróár – állampapírok esetében az ÁKK által közétett legmagasabb vételi és eladási ár átlaga – alapján kerül meghatározásra.

3. Kölcsönvevő a Kölcsönügyletből eredő mindenkori tartozás és annak járulécai megfizetésének, illetve az Értékpapírok visszaszolgáltatásának biztosítékául a Ptk. 5:95. § (1). bek. a) és b) pontja szabályainak megfelelően a Kölcsönügylet megkötésével egyidejűleg legalább olyan mértékű óvadékot (a továbbiakban: Óvadék) köteles nyújtani kézírásként, hogy a kölcsön fedezettsége elérje a 4. számú mellékletben meghatározott Szükséges Induló Fedezeti Szintet. Az Óvadék pénzeszköz, állampapír, nyíltvégű kollektív befektetési értékpapír, tőzsdei részvény – BÉT, illetve egyéb OECD ország tőzsdéjén jegyzett – vagy vállalati kötvény lehet. A Felek megállapodnak, hogy a Kölcsönadó az Óvadék tárgyat használhatja és rendelkezhet vele.
4. A 4. számú mellékletben meghatározott Szükséges Induló Fedezeti Szint megállapításához az Óvadék befogadási értékének és az Értékpapír piaci értékének meghatározását a Kölcsönadó az Eljárásrend (5. számú melléklet) 2. pontjában meghatározott módon végzi.
5. Az értékpapír kölcsönvételi megbízás megadása, illetve a teljesítés feltételeinek visszaigazolása, és az Óvadékról szóló megállapodás szóban vagy írásban történik. A megbízás megadása során a Kölcsönvevő legalább a kölcsönzésre kerülő Értékpapír megnevezését, mennyiségét (db), piaci értékét, valamint a Kölcsönügylet futamidejét köteles a Kölcsönadó képviselőjével közölni. A Felek tudomásul veszik, hogy a megbízás minden esetben visszavonásig érvényes. A Felek megállapodnak a megbízás felvételekor a 4. számú mellékletben meghatározott Szükséges Induló Fedezeti Szint figyelembevételével a Kölcsönügylet megkötéséhez szükséges, a Kölcsönvevő által felajánlott óvadékról azzal, hogy a Kölcsönadó mérlegelheti a Kölcsönvevő által fölajánlott Óvadékot még akkor is, ha az megfelel a jelen szerződés 3. pontjában leírt feltételeknek.
6. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönügylet futamidejének első napja az a nap, amikor a Kölcsönadó az Értékpapírokat a jelen keretszerződés 5. számú mellékletében található eljárásrend 3.5. pontjában meghatározottak szerint a Kölcsönvevő részére átranzferálja. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönügylet futamidejének utolsó napja az a nap, amikor a Kölcsönvevő az Értékpapírokat a Kölcsönadó részére visszatranszferálja.
7. A Kölcsönadó – amennyiben a Kölcsönügylet biztosítékát képező Óvadékot a Kölcsönvevő biztosította – az Értékpapírokat a Kölcsönvevő részére az Eljárásrendben meghatározott határidőig a Kölcsönvevő Eljárásrendben (10. 2. pont) meghatározott értékpapírszámlájára transzferálja / értékpapír számláján jóváírja. A Felek rögzítik, hogy az Óvadék akkor minősül biztosítottnak, ha a Kölcsönvevő az Eljárásrendben meghatározott határidőig az óvadékként szolgáló pénzeszközt a Kölcsönadó részére átutalta, illetőleg a 3. pontban foglaltaknak megfelelő, a Kölcsönadó által Óvadékként elfogadott értékpapírt vagy értékpapírokat a Kölcsönadó számára átranzferálta. A Kölcsönvevő kifejezetten tudomásul veszi, hogy ha a Kölcsönvevő az Eljárásrendben megjelölt határidőig a megállapított Óvadékot nem bocsátja a Kölcsönadó rendelkezésére, úgy a Kölcsönadó nem köteles az Értékpapírokat a Kölcsönvevő rendelkezésére bocsátani. Az Értékpapírok tulajdonjoga a Kölcsönvevő értékpapírszámláján történő jóváírással egyidejűleg száll át a Kölcsönvevőre.
8. Felek megállapodnak abban, hogy az óvadék transzferálását teljes egészében helyettesítheti a Kölcsönvevő Kölcsönadó részére indított Kedvezményezettli zárolással (továbbiakban: **Kedvezményezettli zárolás**), feltéve hogy ezzel egyidejűleg a felek és a zárolt számla vezetője (számlavezető) egymással olyan írásbeli megállapodást kötnek, amely alapján a számlavezető Kölcsönvevő rendelkezéseit Kölcsönadó jóváhagyásával, Kölcsönadó rendelkezéseit pedig Kölcsönvevő jóváhagyása nélkül is teljesíti (Ptk 5:95. § (2) bek. a) pont). A Kölcsönadó a Kedvezményezettli zárolás tényét – amennyiben az az e pontban írt feltételeknek megfelel – úgy veszi, mintha az óvadék transzferálása megtörtént volna.
9. Felek tudomásul veszik, hogy a Kölcsönügyletek futamideje legfeljebb az adott mindenkori Kölcsönügylet megkötésétől, vagyis a Kölcsönszerződés keltétől számított 365 (háromszázhatvanöt) nap lehet és a Kölcsönügyletek tárgya nem lehet olyan Értékpapír, amely a Kölcsönügylet futamideje alatt lejár.
10. A Kölcsönadó kijelenti és szavatolja, hogy a kölcsönzésre kerülő Értékpapírok feletti rendelkezési joga nem korlátozott, azok mindenkor per-, teher- és igénymentesek. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt Értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet.
11. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő köteles a Kölcsönszerződésben meghatározott futamidő utolsó napján – az Eljárásrendben meghatározott időpontig – a Kölcsönszerződésben körülírtakkal azonos fajtájú, megnevezésű, sorozatú, lejáratú és mennyiségű értékpapírt a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni, kivéve, ha a Felek azonos Értékpapír azonos mennyiségére vonatkozó olyan új Kölcsönügyletet kötöttek, mely futamidejének kezdő napja megegyezik a lejáratú Kölcsönügylet utolsó napjával. Ez utóbbi esetben a Felek a 20. pontban meghatározottak szerint számolnak el egymással.
12. Kölcsönvevő köteles a Kölcsönadó részére az Eljárásrendben meghatározott módon és határidőig megfizetni az Értékpapírokból származó, Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetőleg a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó (adókkal és egyéb járulékokkal nem terhelt) kamatot, osztalékot vagy más hozamot, ide nem értve az Értékpapír árfolyamváltozásából adódó hozamot (a továbbiakban együtt: Hozam). Ez a Hozam a kölcsönzési díj kiegészítéseként kerül megfizetésre a Kölcsönadó részére.

13. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő előteljesítésre jogosult, azaz az Értékpapírokat a Kölcsönügylet lejáratá előtt is visszaszolgáltathatja a Kölcsönadó részére, de erről köteles a Kölcsönadót az Eljárásrendben meghatározott határidőig tájékoztatni. A Kölcsönvevő az Értékpapírokat – előteljesítés esetén – az Eljárásrendben foglaltak szerint és az Eljárásrendben meghatározott határidőig köteles visszaszolgáltatni, a Kölcsönadó pedig köteles az Óvadékot az Eljárásrendben foglaltak szerint és az Eljárásrendben meghatározott határidőig a Kölcsönvevő részére átutalni, átranzferálni, Kedvezményezetti zárolás esetén azokat a zárolás alól föloldani.
14. A Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy a Kölcsönadó az adott Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodást jogosult a felmondás napját megelőző minimum 3 (három) banki nappal korábban 10.00 óráig a Kölcsönvevő részére küldött írásos értesítéssel felmondani (a továbbiakban: **Visszahívás**). Visszahívás esetén a Kölcsönadó köteles a Kölcsönvevőt a jelen pontban meghatározott határidőig, egyidejűleg az Eljárásrendben meghatározott telefonszámon is értesíteni. Visszahívás esetén a Kölcsönvevő a felmondás napjával köteles az Értékpapírokat a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni. Visszahívás esetén a Kölcsönügylet lejáratának napja a felmondás napja lesz.
15. Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy a Kölcsönügylet futamideje alatt a Kölcsönügylet tárgyát képező Értékpapír(ok)ban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait (részvény esetén az ehhez kapcsolódó szavazati jogát) nem gyakorolhatja.
16. Kölcsönvevő köteles az Óvadékot az Eljárásrendben meghatározott értékpapírszámlára átranzferálni, amennyiben az Óvadék pénzeszköz, úgy az Eljárásrendben meghatározott pénzsámlára átutalni, és arról nem jogosult az Óvadékot elvonni vagy az Óvadék tárgyát megterhelni mindaddig, amíg az Óvadékkal érintett Kölcsönügylet tárgyát képező Értékpapírok a jelen megállapodás 11. pontjában meghatározottak szerint nem kerültek a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatásra.
17. Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő jogosult az Óvadék részben történő visszahívására, amennyiben az Óvadék piaci értéke meghaladja a kölcsön 130%-os fedezettségi szintjét. A Kölcsönadó köteles biztosítani az Óvadék kiengedését, a kölcsön fedezettségének 120%-os mértékéig.
18. Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő a Kölcsönadó jóváhagyása alapján jogosult az Óvadékot az Óvadék hatálya alatt más, egyenértékű fedezettel helyettesíteni, erről a szándékaról azonban köteles a Kölcsönadót az Eljárásrendben meghatározott határidőig tájékoztatni. Az egyenértékű fedezet az eredeti Óvadék helyébe lép.
19. Kölcsönvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosítékul Óvadékként lekötött értékpapírok felett a vonatkozó Kölcsönügyletből eredő, értékpapír-visszaadási kötelezettsége teljesítéséig nem biztosít harmadik személy számára olyan jogot, mely az értékpapírok Óvadékként való felhasználását bármilyen módon korlátozza vagy lehetetlenné teszi.
20. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben valamely Kölcsönügylet lejáratának napjától érvényes futamidővel a lejáró Kölcsönügyletben meghatározott Értékpapírral azonos típusú és mennyiségű Értékpapírra vonatkozó új Kölcsönügylet kötöttek, úgy a Kölcsönvevő nem köteles az Értékpapírokat a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni. Ebben az esetben, amennyiben az új Kölcsönügylet Óvadék-igénye meghaladja a lejáró Kölcsönügylet Óvadékának értékét, úgy a Kölcsönvevő köteles a különbözetnek megfelelő Óvadékot az Eljárásrendben meghatározottak szerint a Kölcsönadó részére átranzferálni, átutalni, amennyiben pedig az új Kölcsönügylet Óvadék-igénye kevesebb a lejáró Kölcsönügylet Óvadékának értékénél, úgy a Kölcsönadó a Kölcsönvevő részére a különbözetet az Eljárásrendben meghatározott módon átranzferálja, illetve átutalja.
21. Amennyiben a Kölcsönügylet hatálya alatt a kölcsön fedezettségének mértéke a 4. sz. mellékletben meghatározott Értesítési Pont alá csökkenne, úgy Kölcsönvevő köteles az Óvadékot kiegészíteni – a Kölcsönadó erre vonatkozó felszólítását követő 24 órán belül – és ilyen módon biztosítani, hogy a kölcsön fedezettsége elérje a 4. sz. mellékletben meghatározott Szükséges Induló Fedezet Szintjét. Amennyiben a Kölcsönvevő e kötelezettségének nem tenne eleget, úgy a Kölcsönadó jogosult az érintett Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodást azonnali hatállyal felmondani, és ezzel egyidejűleg az Óvadékból közvetlenül kielégítést keresni a Ptk. 5:138 § alapján, illetve az Óvadékként átadott értékpapírok, illetve pénzeszköz tulajdonjoga a Kölcsönügylet szerinti kölcsön és járulékai erejéig e napon átszáll a Kölcsönadóra. A Kölcsönadó a követelése kielégítése után köteles a Kölcsönvevővel elszámolni a Ptk. 5:138 § alapján.

22. Amennyiben a Kölcsönvevő az Értékpapírokat az Eljárásrendben meghatározott határidőn belül nem szolgáltatja vissza, úgy a Kölcsönadó az Óvadékból közvetlenül kielégítést kereshet a Ptk. 5:138 § alapján. A Kölcsönadó a kielégítési jogának gyakorlása során, pénzbeli kártérítés legmagasabb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat az Értékpapírok újra beszerzésének bizonyítható tranzakciós költségével megnövelten jogosult felszámítani.
23. Az óvadék hatálya alatt az Óvadékból keletkező, illetőleg kifizetésre kerülő kamatot vagy más hozamot a Kölcsönadó jogosult beszedni. A Kölcsönadó a beszedett kamatról vagy más hozamról – a beszedést követő 3 banki napon belül – írásban értesíti a Kölcsönvevőt. A Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy az Óvadék összege a beszedett kamatok vagy más hozamok összegével megnövekszik, azaz a kamat, illetve az osztalék elsődlegesen a Kölcsönügylet biztosítékeként óvadékkul szolgál, ezeket a Kölcsönadó követelésének a Kölcsönvevő általi maradéktalan teljesítése esetén a Kölcsönvevő részére az Eljárásrendben meghatározott számlára átutalja. Amennyiben a kamat, illetve osztalék átvétele érdekében bármely eljárási cselekmény (pl. osztalékszelvény benyújtása, stb.) elvégzése szükséges, ez a Kölcsönvevő kötelezettsége.
24. Az Óvadék visszajár, ha az Értékpapírokat a Kölcsönvevő a Kölcsönadó részére maradéktalanul visszaszolgáltatta, a Kölcsönügyletet terhelő díjakat (Kölcsönzési díj, Közvetítői jutalék és az esetlegesen felmerülő Kedvezményezett zárólási- és zárolás feloldási díj) a Kölcsönadó részére megfizette, és az Értékpapírok a Kölcsönadó értékpapírszámláján jóváírásra kerültek, illetve ha a Kölcsönadó a teljes követelését az óvadékból kiegyenlítette és nincs rendezetlen követelése a Kölcsönvevővel szemben. Az óvadékkul szolgáló készpénzt, illetőleg Értékpapírt a Kölcsönadó az Eljárásrendben megjelölt határidőn belül köteles visszaszolgáltatni a Kölcsönvevő részére, kivéve, ha a Felek azonos Értékpapír azonos mennyiségére vonatkozó olyan új Kölcsönügyletet kötöttek, mely futamidejének kezdő napja a lejáratú Kölcsönügylet első napját követő banki nap. Ez utóbbi esetben a Felek a 20. pontban meghatározottak szerint számolnak el egymással.
25. A Kölcsönvevő a Kölcsönügylet alapján a Kölcsönadó által teljesített szolgáltatásért díjat fizet a Kölcsönadónak. A szolgáltatási díj mértékét és gyakoriságát a 4. sz. melléklet és az egyedi Értékpapírkölcsön-szerződés tartalmazza.
26. Jelen Keretszerződés közös megegyezéssel vagy rendkívüli felmondással szüntethető meg. A rendkívüli felmondás okai elsősorban olyan a tőkepiaci, illetve a szabályozási környezet változásával összefüggésbe hozható események lehetnek, melyek a Felek számára a továbbiakban nem teszik lehetővé a szolgáltatás nyújtását, illetve igénybevételét.
27. Felek bármelyike jogosult a Kölcsönügyletre vonatkozó egyedi megállapodást, illetve a Keretszerződést a másik félhez intézett, a felmondás okát és indokait is tartalmazó írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani az alábbi esetekben:
 - (a) a Ptk. 6:378. §-ban meghatározott bármely esetben;
 - (b) a másik fél súlyos szerződésszegése esetén.
28. A jelen Keretszerződés azonnali hatályú felmondása egyben a nyitott Kölcsönügyletek egyidejű felmondását is eredményezi. Ebben az esetben a követelések és a kötelezettségek automatikusan és azonnal beszámításra kerülnek (pozíciólezáró nettósítás). A pozíciólezáró nettósítás a jelen Keretszerződés alapján megkötött Kölcsönügyletekből eredő, a Kölcsönadót és a Kölcsönvevőt érintő tartozásoknak és követeléseknek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozással vagy követeléssel történő átalakítása, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.
29. A jelen Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Kölcsönügyletekkel kapcsolatos Kölcsönzési- és Közvetítői díj, jutalék összegét a jelen Keretszerződés 4. sz. melléklete tartalmazza. A Kölcsönadó kijelenti, hogy a 4. számú mellékletben megjelölt díjakon felül további díjat az esetlegesen felmerülő Kedvezményezett zárólással vagy zárolás feloldással kapcsolatban számíthat fel. Ennek pontos mértéke a mindenkor érvényes Értékpapírkölcsön-szerződésben kerül meghatározásra.
30. A Felek nem adják ki harmadik személynek és szigorúan bizalmasan kezelik - mind a jelen szerződés érvényessége alatt, mind pedig azt követően korlátlan ideig – az együttműködésük, illetve a jelen szerződés tényét, annak tartalmát és minden más információt és dokumentumot, amelyet egymásnak átadtak vagy átadni fognak. A Felek garantálják, hogy alkalmazottaik és bármely más személy, aki szükségszerű és indokolható okból hozzáférhet ezen információkhoz vagy dokumentumokhoz, betartja a vonatkozó kötelezettséget.
31. A Felek rögzítik továbbá, hogy ha a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó Kölcsönügyletek szerinti valamely határidő nem banki napra esik, a Felek a jelen Keretszerződésből, illetőleg a Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásokból eredő kötelezettségeiket a határidő lejártát követő banki napon kötelesek teljesíteni. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Keretszerződés szerinti banki nap minden esetben olyan banki napot jelent, amely tőzsdei nap is egyben, és amely napon a Kölcsönadó is üzletszerűen működik.
32. A jelen szerződéssel érintett ügylettel kapcsolatos fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó szabályokat az Eljárásrend (5. számú melléklet) tartalmazza.
33. 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.

34. Jelen Keretszerződés a Felek általi aláírással lép hatályba és határozatlan időre szól.

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

Budapest, 201.

HOLD Alapkezelő Zrt.

Kölcsönvevő

Mellékletek:

1. számú melléklet: Értékpapírkölcsön-szerződés és KHR Nyilatkozat
2. számú melléklet: Felhatalmazott képviselők (Kölcsönadó)
3. számú melléklet: Felhatalmazott képviselők (Kölcsönvevő)
4. számú melléklet: Kölcsön fedezettsége, szolgáltatás díja
5. számú melléklet: Eljárásrend
6. számú melléklet: Ügyfél-tájékoztató KHR Rendszer működtetéséről

Tranzakció azonosító:

Referens neve:

ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN-SZERZŐDÉS
Értékpapír-Kölcsönzési Keretszerződéshez

Kölcsönvevő	Kölcsönadó

Kölcsön tárgyát képező értékpapír:

Értékpapír megnevezése	
Értékpapír sorozat	
ISIN kódja	
Mennyisége (db)	
Értékpapír kölcsönügylet szerinti értéke*	
Értékpapír piaci értéke a kölcsönügylet megkötésekor	

*A kölcsön értékben történő könyveléséhez szolgáló érték

A kölcsön futamideje:-tól.....-ig

Kölcsönzési díj:

A Kölcsönzési díj minimum értéke:

Közvetítői jutalék:

A Közvetítői jutalék minimum értéke:

Az óvadékba adott értékpapírok Kedvezményezett zárolásának és zárolás feloldásának díja a negyedik zárolástól / feloldástól értékpapír fajtánként: 15.000 Ft

A kölcsön futamideje alatt az értékpapírokban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja.

Óvadékként elhelyezendő értékpapírok:

Értékpapír megnevezése	ISIN kódja	Mennyisége (db)

	Kölcsönvevő	Kölcsönadó
Pénzforgalmi jelzőszám		
Értékpapír számlaszám a kölcsönzött értékpapírok transzferálásához		
Értékpapír számlaszám az óvadék elhelyezéséhez		

Budapest,

 Kölcsönadó

 Kölcsönvevő

NYILATKOZAT
Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről
NYILATKOZAT /Magánszemély részére/
Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről

Alulírott,

Név:

Születési név

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Állandó lakcím:

Személyazonosító okmány típusa és száma:

Ügyfélszám:

Szerződés típusa:

Értékpapír fedezete mellett nyújtott Értékpapír Kölcsön

Szerződés azonosító száma:

- továbbiakban: Ügyfél a **HOLD Alapkezelő Zrt. (1123 Bp. alkotás u. 50)**, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) útján a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR) működtető pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Rendszer Zrt.) részére az alábbi nyilatkozatot teszem:

I. Nyilatkozat referenciaadatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéről

A *tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt Értékpapír Kölcsön szerződés (továbbiakban: szerződés) megkötését követően a Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5. § (2) bekezdés a) pontja alapján az Ügyfélre vonatkozó alábbi, referenciaadatokat:*

- *azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím*
- *szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes); a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja.*

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Kérjük, szíveskedjen nyilatkozni, hogy a KHR tv. 5. § (3) bekezdés alapján hozzájárul-e, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által kezelt, alábbi referenciaadatait más referencia-szolgáltató a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozástól átvehesse. Amennyiben nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadásának tényét a KHR tartalmazza. Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben nem tesz nyilatkozatot a Referenciaadat-szolgáltató részére, úgy a KHR-be „Nem nyilatkozott” státusszal kerül a KHR-be bejelentésre és a KHR rendszer ezzel a státusszal kezeli adatait.

Alulírott, Ügyfél a KHR tv. 5. § (3) bekezdés alapján kijelentem, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére továbbított és a KHR által kezelt, a fentiekben meghatározott referenciaadataim más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez

hozzájárulok.

nem járulok hozzá.

II. Nyilatkozat a KHR-ben a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez adott hozzájárulásról

Kérjük, szíveskedjen nyilatkozni, hogy a KHR tv. 9. § (2) bekezdés alapján kéri-e a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozástól és egyben hozzájárul-e ahhoz, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, jelen tájékoztató aláírásával egyidejűleg igényelt Értékpapír kölcsön szerződésével kapcsolatosan a KHR részére a szerződésükötést követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdése alapján átadott – jelen nyilatkozat I. fejezete szerinti – referenciaadatait a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje. Hozzájárulása esetén tudomásul veszi továbbá, hogy a jelen tájékoztató aláírásával egyidejűleg kezdeményezett szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulását a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonhatja.

Alulírott Ügyfél a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése alapján ahhoz, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, jelen nyilatkozatban rögzített azonosító számú pénzügyi szolgáltatási szerződéssel kapcsolatosan a KHR részére a szerződésükötést követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdése alapján átadott - a jelen nyilatkozat I. fejezete szerinti - referenciaadataimat a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje

hozzájárulok.

nem járulok hozzá.

Kelt: 201

.....
Ügyfél aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Név:
Aláírás:
Cím:
Szig.szám:

2. Név:
Aláírás:
Cím:
Szig.szám:

Felhatalmazott képviselők
 HOLD Alapkezelő Zrt.

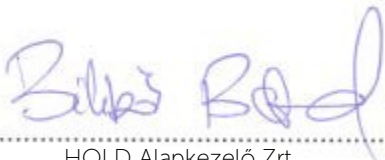
A felhatalmazott képviselők:

Vezeték- és utóneve	Munkaköre / beosztása	Aláírás módja		Saját kezűleg
		Önállóan*	Együttesen*	
1. Bilibók Botond	vezérigazgató	X		
2. Móricz Dániel	portfóliókezelő	X		
3. Cser Tamás	portfóliókezelő		X	
4. Orosz Erika	back-office munkatárs		X	
5. Katona Márta	back-office munkatárs		X	
6. Mérész András	folyamatszervező		X	
7. Terjék Vanda	back-office vezető		X	

* 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 HOLD Alapkezelő Zrt. bélyegzőlenyomata, illetve a cégnév nyomtatott feltüntetése szükséges.

Budapest, 201



 HOLD Alapkezelő Zrt.
 aláírása és bélyegzője


**Felhatalmazott képviselők
 /Kölcsönvevő/**

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 üggyel kapcsolatos rendelkezéshez a fentiekben meghatározott személyek együttes, illetve önálló jogosultság esetén önálló aláírása.

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

Budapest, 201

.....

Kölcsön fedezettsége, szolgáltatás díja

A kölcsön fedezettségének mértéke, Értésítési pont:

	A fedezetbe adott Óvadék értéke összesen:
Szükséges induló fedezettség szintje	120 %
Értésítési pont	110 %

A kölcsön fedezettsége = $\frac{\text{Óvadékok befogadási értéke (Eljárási rendben meghatározott számítás szerint)}}{\text{Kölcsön kötés kori, ill. aktuális piaci értéke közül a magasabb érték}}$

A szolgáltatás díja:

Jelen keretszerződésben foglalt szolgáltatások nyújtásáért a Kölcsönadót az alábbi díjak illetik meg:

1. Kölcsönzési díj a Kölcsönadó részére:

Kölcsönzési díj = max. (Kölcsönzési minimum díj; $V \times k \times \frac{T}{365}$), ahol

V : a kölcsönzött Értékpapír kölcsönzés kori piaci értéke,

T : a kölcsön futamideje napokban kifejezve (az Értékpapírok Kölcsönvevő számláján történő jóváírásának napjától az Értékpapírok Kölcsönadó részére történő visszaszolgáltatásának napjáig terjedő időszak napjainak száma),

k : a kölcsön díjának számításához használt kamatláb, amely a kölcsönzött értékpapírok kölcsönzés kori piaci értékének (V) a függvénye az alábbiak szerint:

* V	k
0–100.000.000 Ft	1%
100.000.001–200.000.000 Ft	0,9%
200.000.001–300.000.000 Ft	0,8%
300.000.001–400.000.000 Ft	0,7%
400.000.001–500.000.000 Ft	0,6%
500.000.001–	0,5%

*Amennyiben a kölcsön futamideje nem éri el a 180 napot, a kölcsönzés kori piaci értéket – a kölcsön kamatlábjának meghatározása szempontjából – időarányosan határozzuk meg az alábbiak szerint: $(V \times \frac{T}{365})$, ahol

a Kölcsönzési díj minimum értéke: 100.000 Ft vagy a lejáratig számított kölcsönzési díj 25%-a közül a magasabb.

2. Közvetítői jutalék

A HOLD Alapkezelő Zrt. jogosult közvetítői jutalékot felszámítani, az általa kezelt Alapok értékpapírjainak kölcsönzése érdekében nyújtott közvetítési és lebonyolítási szolgáltatásért, ami a HOLD Alapkezelő Zrt.-t illeti meg.

Közvetítői jutalék = max. (Közvetítői minimum díj; $V \times k \times \frac{T}{365}$), ahol

V : a kölcsönzött Értékpapír kölcsönzésekori piaci értéke,

T : a kölcsön futamideje napokban kifejezve (az Értékpapírok Kölcsönvevő számláján történő jóváírásának napjától az Értékpapírok Kölcsönadó részére történő visszaszolgáltatásának napjáig terjedő időszak napjainak száma),

k : a kölcsön díjának számításához használt kamatláb, amely a kölcsönzött értékpapírok kölcsönzésekori piaci értékének (V) a függvénye az alábbiak szerint:

* V	k
0–100.000.000 Ft	1%
100.000.001– 200.000.000 Ft	0,9%
200.000.001– 300.000.000 Ft	0,8%
300.000.001– 400.000.000 Ft	0,7%
400.000.001– 500.000.000 Ft	0,6%
500.000.001–	0,5%

*Amennyiben a kölcsön futamideje nem éri el a 180 napot, a kölcsönzésekori piaci értéket – a kölcsön kamatlábjának meghatározása szempontjából – időarányosan határozzuk meg az alábbiak szerint: $(V \times \frac{T}{365})$.

A Közvetítői jutalék minimum értéke: 100.000 Ft vagy a lejáratig számított közvetítői díj 25%-a közül a magasabb.

Felek megállapodnak abban, hogy a szerződés teljes időtartama alatt bármelyik fél a megváltozott pénz- és tőkepiaci folyamatokra való hivatkozással kezdeményezheti a szolgáltatás díjának felülvizsgálatát.

A HOLD Alapkezelő jogosult a saját közvetítői jutalékát egyedileg változtatni, amennyiben az a Kölcsönvevő számára kedvezőbb.

Számlázás:

A Kölcsönvevő a kölcsönzési szolgáltatás díját a Kölcsönadó által kiállított értesítő ellenében köteles kiegyenlíteni.

A Kölcsönvevő írásbeli kérése alapján a Kölcsönadó és az Alapkezelő a kölcsönzési díjról számlát állít ki utólagosan.

Eljárásrend

1. PÉNZESZKÖZ ÁTUTALÁSOK ILLETVE ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFEREK SORÁN ALKALMAZOTT SZÁMLASZÁMOK

11. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönvevő a Keretszerződésben meghatározott, nem óvadéki jellegű kötelezettségei teljesítése érdekében a Kölcsönadó részére pénzeszközt utal át, úgy azt köteles a Kölcsönadó 10.1. pontjában meghatározott számú számlájára átutalni.
12. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönvevő a Keretszerződésben meghatározott, nem óvadéki jellegű kötelezettségei teljesítése érdekében a Kölcsönadó részére értékpapírt transzferál át, úgy azt köteles a 10.1. pontban meghatározott számlára transzferálni.
13. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönvevő a Keretszerződésben meghatározott, óvadéki jellegű kötelezettségei teljesítése érdekében a Kölcsönadó részére pénzeszközt utal át, úgy azt köteles a Kölcsönadó 10.1. pontban meghatározott számú számlájára átutalni.
14. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönvevő a Keretszerződésben meghatározott, óvadéki jellegű kötelezettségei teljesítése érdekében a Kölcsönadó részére értékpapírt transzferál át, úgy azt köteles a Kölcsönadó KELER 10.1. pontjában meghatározott számú számlájára transzferálni.
15. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönadó a Keretszerződésben meghatározott kötelezettségei teljesítése érdekében a Kölcsönvevő részére pénzeszközt utal át, úgy azt köteles a Kölcsönvevő 10.2. pontban meghatározott számú számlájára átutalni.
16. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönadó a Keretszerződésben meghatározott kötelezettségei teljesítése érdekében a Kölcsönvevő részére értékpapírt transzferál át, úgy azt köteles a Kölcsönvevő 10.2. pontban meghatározott számú számlájára áttranszferálni.

2. AZ ÓVADÉK BEFOGADÁSI ÉRTÉKÉNEK ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍR PIACI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA

- 2.1. A Felek megállapodnak abban, hogy az Óvadék befogadási értékét a Kölcsönadó az alábbiakban meghatározott módon végzi:
 - 2.1.1. Amennyiben az Óvadék – a Keretszerződés 3. pontjában meghatározottak szerint – pénzeszköz vagy magyar díszkontkincstárjegy (DKJ), úgy az Óvadék befogadási értéke 100%.
 - 2.1.2. Amennyiben az Óvadék – a Keretszerződés 3. pontjában meghatározottak szerint – magyar állampapír, úgy az Óvadék befogadási értéke 95%.
 - 2.1.3. Amennyiben az Óvadék – a Keretszerződés 3. pontjában meghatározottak szerint – tőzsdei részvény vagy vállalati kötvény, úgy az Óvadék befogadási értéke 70%.
 - 2.1.4. Amennyiben az Óvadék – a Keretszerződés a 3. pontjában meghatározottak szerint – HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alap, úgy az óvadék befogadási értéke 90%.
 - 2.1.5. Amennyiben az Óvadék – a Keretszerződés a 3. pontjában meghatározottak szerint – egyéb (nem a HOLD Alapkezelő Zrt.) által kezelt nyíltvégű kollektív értékpapír, úgy az óvadék befogadási értéke 70%.
 - 2.1.6. Amennyiben az Óvadék – a Keretszerződés a 3. pontjában meghatározottak szerint – Külföldi OECD Államban kibocsátott 5 évnél nem hosszabb lejáratú államkötvény, úgy az óvadék befogadási értéke 90%.
- 2.2. A Felek megállapodnak abban, hogy az Értékpapír piaci értéke az egyes kölcsönözhető Értékpapírokra egyenként meghatározott értékpapírpiacra érvényes, az értékpapírpiac által hivatalosan közzétett, a tárgynapot megelőző kereskedési napon ismert árfolyama, valamint az Értékpapírok Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásban meghatározott kölcsönzött darabszámának szorzataként kerül meghatározásra.

3. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉRE ÉS TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 3.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a kölcsönvételi megbízás megadása, illetve a teljesítés feltételeinek visszaigazolása, és az Óvadékról szóló megállapodás szóban és írásban történhet.
- 3.2. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó a Kölcsönvevő által a jelen Eljárásrend 3.1. pontjában megadott megbízáshoz kapcsolódó – a Keretszerződés 1. pontja szerinti – Kölcsönszerződés Kölcsönvevőt illető példányát az aláírást követően átadja, vagy 4, azaz négy órán belül megküldi.
- 3.3. A Felek megállapodnak abban, hogy a Keretszerződés 1. pontja szerinti Kölcsönügylet futamidejének első napja az Értékpapírok Kölcsönvevő 1.62. pontjában meghatározott számlaszámán történő jóváírásának napja.
- 3.4. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő a jelen Eljárásrend 3.1. pontjában megadott megbízáshoz kapcsolódó Óvadék összegét köteles a kölcsön futamidejének kezdő napján a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára – pénzeszköz esetén – átutalni, – értékpapír esetén – átranzferálni.
- 3.5. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó a jelen Eljárásrend 3.1. pontjában megadott megbízáshoz kapcsolódó Értékpapírokat jelen Eljárásrend 3.1. pontjában megadott megbízás napját követő banki napon 12.00 óráig köteles a Kölcsönvevő 10.2. pontban meghatározott számlájára átranzferálni.
- 3.6. A kölcsönszerződés megkötésére és teljesítésére vonatkozó szabályok áttekintő adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Határidő		Tevékenység	Felelős	Kedvezményezett számlaszáma
T nap	12.00	Értékpapír kölcsönvételi megbízás megadása (T+1 napi teljesítéssel) a 3.1. pont szerint	Kölcsönvevő	N/A
	15.30	Értékpapír kölcsönvételi megbízásról szóló Kölcsönszerződés aláírása	Kölcsönadó	N/A
T+1nap	10.00	A Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásban meghatározott Óvadék transzferálása vagy pénzeszköz átutalása	Kölcsönvevő	10.1. pontban meghatározott számla
T+1nap	12.00	A Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásban meghatározott értékpapír-mennyiségek transzferálása	Kölcsönadó	10.2. pontban meghatározott számla

4. A KÖLCSÖNÜGYLET LEJÁRATÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 4.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönügylet lejáratára esetén a Kölcsönvevő a Kölcsönadó részére a Keretszerződés 9. pontjában meghatározottaknak megfelelő Értékpapírokat a Kölcsönügylet lejáratának napján 14.00 óráig köteles a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára átranzferálni.
- 4.2. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó köteles a lejáró Kölcsönügylethez tartozó Óvadékokat, valamint az Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamatot, osztalékot vagy más hozamot – amennyiben az óvadék biztosítása az értékpapírok transzferálásával történt – a Kölcsönügylet lejáratának napján 15.00 óráig a Kölcsönvevő jelen Eljárásrend 10.2. pontjában meghatározott számlájára – pénzeszköz esetén – átutalni, illetve – állampapír és/vagy részvény esetén – átranzferálni.

4.3. A Kölcsönügylet lejáratára vonatkozó szabályok áttekintő adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Határidő		Tevékenység	Felelős	Kedvezményezett számlaszáma
T nap	14.00	A Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásban meghatározott értékpapírok transzferálása	Kölcsönvevő	A kölcsönügyletben meghatározott átadó számla
		Díjak megfizetése	Kölcsönvevő	10.1. pontban meghatározott számla
	15.00	A lejáró Kölcsönügyletnél meghatározott óvadék	Kölcsönadó	
		transzferálása		10.2. pontban meghatározott számla
		átutalása		10.2. pontban meghatározott számla
	15.00	A lejáró Kölcsönügyletbe tartozó Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre került, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamat, osztalék vagy más hozam átutalása	Kölcsönadó	10.2. pontban meghatározott számla

5. AZ ELŐTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő a Keretszerződés 13. pontjában meghatározott előteljesítésről köteles Kölcsönadót az előteljesítést megelőző 2. (második) banki napon 14.00 óráig értesíteni.
- A Felek megállapodnak abban, hogy előteljesítés esetén a Kölcsönvevő a vonatkozó Kölcsönügyletben megjelölt Értékpapírokat az előteljesítési igény 5.1. pontban foglaltaknak megfelelő jelzésének napját követő 2. (második) banki napon 14.00 óráig köteles a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára átranzferálni.
- A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó köteles az előteljesített Kölcsönügyletbe tartozó Óvadékokat, valamint – ha az óvadékokat értékpapír transzferrel biztosították – az Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamatot, osztalékot vagy más hozamot az előteljesítési igény 5.1. pontban foglaltaknak megfelelő jelzésének napját követő 2. (második) banki napon 15.00 óráig a Kölcsönvevő jelen Eljárásrend 10.2. pontjában meghatározott számlájára – pénzeszköz esetén – átutalni, illetve – értékpapír esetén – átranzferálni.
- Az előteljesítésre vonatkozó szabályok áttekintő adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Határidő		Tevékenység	Felelős	Kedvezményezett számlaszáma
T-2 nap	14.00	Kölcsönadó értesítése az előteljesítésről	Kölcsönvevő	N/A
T nap	14.00	A Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásban meghatározott Értékpapírok transzferálása, valamint a díjak megfizetése	Kölcsönvevő	10.1. pontban meghatározott számla
	15.00	Az előteljesített Kölcsönügyletben meghatározott óvadék	Kölcsönadó	
		transzferálása		10.2. pontban meghatározott számla
átutalása	10.2. pontban meghatározott számla			
	15.00	Az előteljesített Kölcsönügyletbe tartozó Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre került, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamat, osztalék vagy más hozam átutalása	Kölcsönadó	10.2. pontban meghatározott számla

6. AZ ÉRTÉKPAPÍROK UTÁN KIFIZETETT KAMATOK, OSZTALÉKOK ILLETVE MÁS HOZAMOK MEGFIZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 6.1. A Keretszerződés 12. pontjában meghatározott Hozamot a Kölcsönvevő a Hozam Értékpapír kibocsátója által meghatározott fizetési napján (időszak esetén kezdőnapon) köteles a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára átutalni.

7. A VISSZAHÍVÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 7.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó a Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodás felmondásáról a visszahívást megelőző 3. banki napon (Visszahívási értesítés napja) legkésőbb 10.00 óráig köteles írásban tájékoztatni a Kölcsönvevőt. A Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodás felmondásának minden esetben tartalmaznia kell a Kölcsönügylet számát, a Kölcsönügyletre vonatkozó Kölcsönszerződés dátumát, az Értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát és mennyiségét, továbbá a Kölcsönügylet futamidejét.
- 7.2. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő a felmondott Kölcsönügyletben érintett Értékpapírokat a Visszahívási értesítés napját követő 3. (harmadik) banki napon (Visszahívás napja) 14.00 óráig köteles a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára átranzferálni.
- 7.3. A Felek megállapodnak abban, hogy Kölcsönadó a felmondott Kölcsönügyletbe tartozó Óvadékokat, valamint az Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamatot, osztalékot vagy más hozamot a Kölcsönvevő jelen Eljárásrend 10.2. pontjában meghatározott számlájára transzferálja, pénzeszköz esetén átutalja.
- 7.4. A visszahívásra vonatkozó szabályok áttekintő adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Határidő		Tevékenység	Felelős	Kedvezményezett számlaszáma
T-3 nap	10.00	Értesítés a kölcsönadott értékpapírok visszahívásáról	Kölcsönadó	N/A
T-1 nap	10.00	Óvadék kedvezményezetti feloldása	Kölcsönadó	N/A
T nap		Díjak megfizetése		10.1. pontban meghatározott számla
T nap	14.00	A visszahívási értesítőben meghatározott értékpapírok transzferálása	Kölcsönvevő	A kölcsönügyletben meghatározott átadó számla
	15.00	A kölcsönszerződésben meghatározott óvadék	Kölcsönadó	
		transzferálása		10.2. pontban meghatározott számla
		átutalása		10.2. pontban meghatározott számla
15.00	A Kölcsönügyletbe tartozó Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre került, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamatot, osztalékot vagy más hozamot átutalása	Kölcsönadó	10.2. pontban meghatározott számla	

8. AZ ÓVADÉK EGYENÉRTÉKŰ FEDEZETTEL TÖRTÉNŐ HELYETTESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI

- 8.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő abban az esetben, ha a Keretszerződés 18. pontjában meghatározottak szerint az Óvadékokat más egyenértékű Óvadékkal kívánja helyettesíteni, úgy a Kölcsönvevő ezen igényéről köteles a Kölcsönadót a cserét megelőző 2. banki napon 10.00 óráig értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell az Óvadékkal érintett Kölcsönügylet számát, a Kölcsönügyletre vonatkozó Kölcsönszerződés dátumát, az Értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát és mennyiségét, továbbá a Kölcsönügylet futamidejét, az eredeti Óvadékokat és az új Óvadékokat.
- 8.2. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó a cserét megelőző 2. banki nap 16.00 óráig értesíti a Kölcsönvevőt, hogy az Eljárásrend 8.1. pontja alapján küldött értesítésben foglalt cserét egyenértékű fedezetként elfogadja-e.

83. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönvevő a Kölcsönadót a 8.1. pontban meghatározott módon és határidőig értesítette az Óvadék más egyenértékű Óvadékkal történő helyettesítéséről és azt a Kölcsönadó elfogadta, úgy a Kölcsönvevő köteles az értesítést követő 2. banki napon 14.00 óráig az új Óvadékokat – pénzeszköz esetén – a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára átutalni, értékpapír esetén a Kölcsönadó jelen Eljárásrend 10.1. pontjában meghatározott számlájára átranzferálni.
84. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsönvevő a 0. pontban meghatározott módon és határidőig az új Óvadékokat pénzeszköz esetén a Kölcsönadó részére átutalta, értékpapír esetén átranzferálta vagy a Kedvezményezett zárolási megbízást megadta, úgy a Kölcsönadó köteles az Óvadék más egyenértékű Óvadékkal történő helyettesítéséről szóló értesítést követő 2. banki napon 15.00 óráig az eredeti Óvadékokat, valamint az Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamatot, osztalékot vagy más hozamot a Kölcsönvevő jelen Eljárásrend 10.2. pontjában meghatározott számlájára – pénzeszköz esetén – átutalni, illetve – állampapír és/vagy részvény esetén – átranzferálni.
85. Az Óvadék egyenértékű fedezettel történő helyettesítésére vonatkozó szabályok áttekintő adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Határidő		Tevékenység	Felelős	Kedvezményezett számlaszáma
T nap	12.00	Értesítés a kölcsönadott értékpapírok óvadékaul szolgáló értékpapírok cseréjéről	Kölcsönvevő	N/A
T nap	14.00	Értesítés az új óvadék elfogadásáról, szükséges mennyiségéről	Kölcsönvevő	N/A
T+2 nap	10.00	Az értesítésben meghatározott óvadék	Kölcsönvevő	
		transzferálása		10.1. pontban meghatározott számla
		átutalása		10.1. pontban meghatározott számla
	15.00	A Kölcsönügyletre vonatkozó megállapodásban meghatározott eredeti Óvadék	Kölcsönadó	N/A
		transzferálása		10.2. pontban meghatározott számla
		átutalása		10.2. pontban meghatározott számla
15.00	A Kölcsönügylethez tartozó eredeti Óvadék után a Kölcsönügylet futamideje alatt kifizetésre került, illetve a Kölcsönügylet időtartama alatt keletkező bruttó kamatot, osztalékot vagy más hozamot átutalása, amennyiben az óvadékokat értékpapír transzferrel vagy pénzeszköz átutalásával teljesítették	Kölcsönadó	10.2. pontban meghatározott számla	

9. AZ ÓVADÉK VISSZAHÍVÁSÁNAK SZABÁLYAI

91. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő jogosult a Keretszerződés 17. pontjában meghatározottak szerint Óvadékokat visszahívni, amennyiben az Óvadék piaci értéke meghaladja a kölcsön piaci érték fedezettségének 130%-át. A Kölcsönvevő ezen igényét köteles a visszahívást megelőző 2. banki nap 12.00 óráig jelezni. Az értesítésnek tartalmaznia kell az Óvadékkal érintett Kölcsönügylet számát, a Kölcsönügyletre vonatkozó Kölcsönszerződés dátumát, az Értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát és mennyiségét, továbbá a Kölcsönügylet futamidejét, a csökkenteni kívánt Óvadék megnevezését, ISIN kódját, sorozatát, mennyiségét.
92. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó a Kölcsönvevő által az Eljárásrend 9.1. pontja szerint küldött értesítés alapján 16.00 óráig köteles a Kölcsönvevőt értesíteni arról, hogy az Óvadék csökkentésére vonatkozó igényt elfogadta, és az Óvadék kiengedése után a kölcsön fedezettségi szintje nem csökkenhet 120% alá.
93. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó az Eljárásrend 9.2. pontjában részletezett visszaigazolást követő banki nap 12.00 óráig intézkedik az óvadék kiengedéséről, amit legkésőbb a 9.1. pontban részletezett értesítést követő 2. banki munkanapon 15.00 óráig teljesít.
94. Az óvadék Kölcsönvevő általi visszahívásának szabályait az alábbi táblázat tartalmazza:

Határidő		Tevékenység	Felelős	Kedvezményezett számlaszáma
T nap	10.00	Értesítés a kölcsönadott értékpapírok óvadékául szolgáló értékpapírok kiengedéséről	Kölcsönvevő	N/A
T nap	16.00	Értesítés az óvadék kiengedésének elfogadásáról	Kölcsönadó	N/A
T+1 nap	15.00	Az értesítésben meghatározott óvadék		
		transzferálása		10.2. pontban meghatározott számla
		átutalása	Kölcsönadó	10.2. pontban meghatározott számla

10. A KÖLCSÖNZÉSI ÜGYLET SORÁN HASZNÁLT SZÁMLASZÁMOK

10.1. Kölcsönadó számlaszámjai

HOLD Alapkezelő Zrt. számlaszáma:

Pénzforgalmi számla: 10900028-00000005-30420004

Kölcsönadó Alapok számlaszámait az alábbi táblázat tartalmazza:

Alap Neve	KELER számla	Pénzforgalmi számlaszáma /díj esetén/	Pénzforgalmi számlaszáma /óvadék esetén/
Citadella Származtatott Alap	0318/000821	10918001-00000003-04500011	10918001-00000003-04500011
HOLD 2000 Nyíltvégű Alap	0410/003010	10800007-60000000-	10800007-60000000-
HOLD Columbus Származtatott Befektetési Alap	0318/000628	11844006	11844006
HOLD Széf EURO Abszolút Hozamú Befektetési Alap	0410/003030	10918001-00000003-03520016	10918001-00000003-03520016
HOLD Kötvény Befektetési Alap	0086/000132	10800007-80000000-	10800007-80000000-
HOLD Közép-európai Részvény Befektetési Alap	0318/000955	11966012	11966012
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alap	0318/000956	12001008-00397517-00100001	12001008-00397517-00100001
HOLD PB1 Alapok Alapja	0318/000565	10918001-00000003-	10918001-00000003-
HOLD PB2 Alapok Alapja	0318/000566	08580015	08580015
HOLD PB3 Alapok Alapja	0318/000567	10918001-00000003-	10918001-00000003-
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	0086/000093	08590014	08590014
HOLD Részvény Befektetési Alap	0318/000954	10918001-00000003-	10918001-00000003-
HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	0318/000481	02590016	02590016
HOLD Széf USD Abszolút Hozamú Befektetési Alap		10918001-00000003-	10918001-00000003-
HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap	0410/003050	02600012	02600012
Platina Alfa Származtatott Befektetési Alap	0318/000521	10918001-00000003-02610011	10918001-00000003-02610011
Platina Béta Származtatott Befektetési Alap	0318/000560	12001008-00316183-00100009	12001008-00316183-00100009
Platina Gamma Származtatott Befektetési Alap	0318/000561	10918001-00000003-08570016	10918001-00000003-08570016
Platina Pi Származtatott Befektetési Alap	0318/000562	10918001-00000003-	10918001-00000003-
MetLife Magyar Részvény Indexkövető Zártkörű Befektetési Alap	0318/000564	02080012	02080012
HOLD Konvergencia Részvény Befektetési Alap	0318/000803		
SFSD Származtatott Befektetési Alap	0318/001069	10800007-80000000-	10800007-80000000-
SFSDH Származtatott Befektetési Alap	0318/000997	11968007	11968007
SUI GENERIS 1.1 Származtatott Befektetési Alap	0410/003170	10918001-00000003-	10918001-00000003-
	0318/001249	02260018	02260018
		10918001-00000003-02540011	10918001-00000003-02540011
		10918001-00000003-	10918001-00000003-
		02550010	02550010
		10918001-00000003-	10918001-00000003-
		02560019	02560019
		10918001-00000003-02580017	10918001-00000003-02580017
		10918001-00000003-	10918001-00000003-
		04440010	04440010
		10918001-00000003-	10918001-00000003-
		08980013	08980013
		10918001-00000003-08700017	10918001-00000003-08700017
		10800007-40000000-13651019	10800007-40000000-13651019
		10918001-00000003-	10918001-00000003-
		09630010	09630010

102. Kölcsönvevő számlaszámai:

Értékpapír számlavezető:	Concorde Értékpapír Zrt.
Számlavezető KELER számlaszáma:	0038/M0
Ügyfél számlaszám (Concorde-kód):

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓKRÓL (Magánszemély ügyfél részére)

A HOLD Alapkezelő Zrt, (1123 Bp., Alkotás u. 50.), mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (KHR tv.) alapján természetes személynek minősülő ügyfeleiről az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt Értékpapír Kölcsön szerződés (továbbiakban: szerződés) megkötését követően a Referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul átadja a KHR részére a KHR tv. 5.§ (2) bekezdés pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

Magánszemély esetén:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes); a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja.

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

II. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről magán személyek esetén

Amennyiben Ön a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, okirattal bizonyítható módon hamis vagy hamisított okiratot használ, úgy a KHR tv. 12. § alapján a Referenciaadat-szolgáltató az alábbi adatait továbbítja a KHR részére:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím
- az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyíték, perre utaló megjegyzés.

III. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

Amennyiben Ön a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérszöveget meghaladó késedelem folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt, úgy az alábbi referenciaadatokat a KHR tv. 11. § (1) bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés összege, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja; az előzőekben megjelölt feltételek bekövetkezésének időpontja, az előzőekben megjelölt feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházásra, perre utaló megjegyzés.

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltatóval szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén előzőekben meghatározott szerződésszegést jogviszonyonként külön-külön vesszük figyelembe.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a szerződésből eredő fizetési kötelezettség a jelen tájékoztató III. fejezetében rögzített mértékű és időtartamú elmulasztása következtében a KHR részére továbbított, lejárt és meg nem fizetett tartozásra vonatkozó referenciaadatok - az Ön külön erre vonatkozó hozzájárulása nélkül, a KHR tv. felhatalmázása alapján - minden referenciaadat-szolgáltató számára megismerhető válik.

IV. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy az Ön által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

A KHR-be történt adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére szolgáltatott, a jelen tájékoztató I. fejezetében meghatározott referenciaadatokat az Ön hozzájárulása esetén, a II-III. fejezetek szerinti referenciaadatokat külön hozzájárulása nélkül, a KHR tv-nek megfelelően, a KHR tv-ben meghatározott célokból átadhatja más referenciaadat-szolgáltatók részére.

V. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a jelen tájékoztató VI. fejezet 2-4. pontjaiban írt esetek kivételével - a referenciaadatokat az 1. pontban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után, illetve a lenti 4) pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1) Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

a) a jelen tájékoztató III. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;

b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató II. és IV. fejezeteiben meghatározott esetben.

2) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referencia-adatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a III. fejezet szerinti referenciaadatokat.

4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen tájékoztató I. fejezete szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott személy a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése szerint a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során a referenciaadat-szolgáltató útján írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat- szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

VI. Jogorvoslat

A KHR tv. 15.§ (7) bekezdése alapján a KHR-be történt adatszolgáltatásról, azaz arról, hogy Önnek milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, illetve hogy ezen adatot melyik referencia-adatszolgáltató adta át, tájékoztatás kérhető bármely referenciaadat-szolgáltatótól. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen férhet hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, amelyért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha ezt Ön külön, az elektronikus elérhetőség megjelölésével kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

A KHR tv. 16.§ alapján a nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be. A kifogást a beérkezését követő 3 munkanapon belül kell kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül írásban kell tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A KHR tv. 17. § alapján a nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a kifogás eredményéről való tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referencia-adatszolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR tv-ben előírt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a KHR törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül végre kell hajtani. Az eljárásra vonatkozó további szabályokat a KHR tv. 17-19. §§ rendelkezései tartalmazzák.

Alulírott Ügyfél kijelenti, hogy a KHR-re vonatkozó fenti tájékoztatást valamint a a tájékoztató elválaszthatatlan mellékletét képező PSZÁF minta tájékoztatót a szerződés megkötése és aláírása előtt megkapta, elolvasta, a benne foglaltakat megértette és tudomásul vette.

Melléklet:
MNB Minta tájékoztató

Kelt: Budapest, 201

.....
Ügyfél aláírása

Ügyfél neve:
Anyja neve:
Lakcím:
Személyi ig.szám: