



EMIR Melléklet

Hatályos: 2024. január 1-től

1. HATÁLY

A jelen EMIR Melléklet kizárólag azokra az Ügyfelekre alkalmazandó, akik az alább meghatározott EMIR 2(8) és (9) cikkei szerint Pénzügyi Szerződő Felek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Felek. **A fogyasztónak minősülő Ügyfelek nem tartoznak a jelen EMIR Melléklet hatálya alá.** A jelen EMIR Melléklet a Fióktelep és az Ügyfél között létrejött Termékmegállapodás – tőzsdén kívüli határidős devizaügyletekre (a „**Határidős Termékmegállapodás**”) elválaszthatatlan részét képezi. A Fióktelep fenntartja a jogot, hogy az EMIR Melléklet bármely részét a Határidős Termékmegállapodással, illetve az Üzletszabályzattal összhangban egyoldalúan módosítsa vagy kiegészítse.

2. A SZERZŐDŐ FELEK STÁTUSZA

2.1. EMIR besorolás

Az EMIR hatálya alá tartozó piaci szereplőket két fő kategóriába soroljuk: Pénzügyi Szerződő Felek és Nem Pénzügyi Szerződő Felek. Az engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmények, befektetési alapok és alapkezelők Pénzügyi Szerződő Feleknek minősülnek, míg az egyéb vállalkozásokat, azaz a gazdasági tevékenységet folytató szervezeteket – jogi státuszuktól, illetve finanszírozási módjuktól függetlenül – a Nem Pénzügyi Szerződő Felek közé soroljuk. Mindkét kategória tekintetében bizonyos kritériumok határozzák meg, hogy az EMIR által bevezetett elszámolási kötelezettség egy szerződő félre alkalmazandó-e.

2.2. A Nem Pénzügyi Szerződő Felek elszámolási státusza

A Nem Pénzügyi Szerződő Félre akkor vonatkozik az elszámolási kötelezettség, ha a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek egy vagy több alábbi típusa tekintetében a pozíciója meghaladja az alábbi elszámolási küszöbértékeket:

Eszköz osztály	Küszöbérték névértéken
Hitelderivatívák	1 milliárd EUR
Származtatott részvényügyletek	1 milliárd EUR
Származtatott kamatláb-ügyletek	3 milliárd EUR
Származtatott devizaügyletek	3 milliárd EUR
Származtatott áruügyletek és egyéb származtatott ügyletek	4 milliárd EUR

A Nem Pénzügyi Szerződő Fél pozícióját az előző 12 hónap összesített hó végi átlagos pozíciójaként kell kiszámítani, ideértve a Nem Pénzügyi Szerződő Fél vagy azon csoporton belüli más nem pénzügyi szervezetek által kötött valamennyi tőzsdén kívüli származtatott ügyletet, amelyhez a Nem Pénzügyi Szerződő Fél tartozik. A számításból azonban ki kell zárni azokat a tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket, amelyek objektíven mérhetően csökkentik a Nem Pénzügyi Szerződő Fél vagy az adott csoport kereskedelmi tevékenységéhez vagy treasury-finanszírozási tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat.

Egy tőzsdén kívüli származtatott ügylet esetében akkor lesz objektíven mérhető a kereskedelmi tevékenységhez vagy a treasury-finanszírozási tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kockázatok csökkentése, ha az önmagában vagy más származtatott ügyletekkel kombinálva teljesíti az alábbi kritériumok egyikét:

- a) olyan eszközök, szolgáltatások, inputok, termékek, áruk vagy kötelezettségek értékének potenciális változásából eredő kockázatokat fedez, amelyeket a Nem Pénzügyi Szerződő Fél vagy annak csoportja a szokásos üzleti tevékenysége során birtokol, termel, gyárt, feldolgoz, szolgáltat, vásárol, forgalmaz, bérbe ad, értékesít vagy nála keletkezik, vagy amelyek birtoklása, előállítása, gyártása, feldolgozása, szolgáltatása, beszerzése, forgalmazása, bérbe adása, értékesítése vagy keletkezése észszerűen várható;
- b) az a) pontban említett eszközök, szolgáltatások, inputok, termékek, áruk vagy kötelezettségek értékére gyakorolt, a kamatlábak, az inflációs ráták, a devizaárfolyamok vagy a hitelkockázat ingadozásából eredő potenciális közvetett hatásból eredő kockázatokat fedezi;
- c) a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint fedezeti ügyletnek minősül.

2.3. A besorolás következményei

Az alkalmazandó EMIR-kötelezettségek meghatározásához alapvető fontosságú, hogy a származtatott ügyletekben részt vevő szerződő felek ismerjék egymás besorolását és elszámolási státuszát. Ennélfogva:

- a) az Ügyfél vállalja, hogy haladéktalanul értesíti a Fióktelepet a Határidős Termékmegállapodás 2.4. pontjának b) alpontja szerinti státuszában bekövetkezett bármilyen változásról.
- b) a Fióktelep kijelenti, hogy Pénzügyi Szerződő Félnek minősül, és az elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozik.
- c) Ha a Fióktelep egy Határidős Ügylet megkötését követően értesül arról, hogy az Ügyfél által a Határidős Termékmegállapodás 2.4. pontjának b) alpontjában tett nyilatkozat bármely lényeges szempontból helytelennek vagy félrevezetőnek bizonyult, vagy az Ügyfél elmulasztotta a Fióktelepet a fenti b) pont szerint értesíteni, ez a helyzet további Lejárat Előtti Felmondási Eseménynek minősül, és a Fióktelep jogosult a vonatkozó Határidős Ügyleteket a Határidős Termékmegállapodás 4. pontjának megfelelően felmondani.

3. IDŐBEN TÖRTÉNŐ VISSZAIGAZOLÁS

Tekintettel az EMIR felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkében foglalt időben történő visszaigazolási kötelezettségre, a Felek a következőkben állapodnak meg

- a) Amint megvalósítható, de legkésőbb a Határidős Ügylet megkötését követő első Banki Napon a Fióktelep e-mailben vagy más elektronikus úton visszaigazolást küld az Ügyfélnek, vagy más módon kapcsolatba lép az Ügyféllel a Határidős Ügylet feltételeinek megerősítése érdekében.
- b) Az Ügyfél köteles indokolatlan késedelem nélkül és a Fióktelep által adott utasításoknak megfelelően megerősíteni a Visszaigazolást, vagy tájékoztatni a Fióktelepet arról, hogy a Visszaigazolás nem tükrözi pontosan a Határidős Ügylet kondícióit. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti rendelkezés értelmében a Határidős Ügyletet legkésőbb a megkötését követő második Banki Nap végéig vissza kell igazolni.

4. MEGÁLLAPODÁS A PORTFÓLIÓADATOK EGYEZTETÉSÉRE

Tekintettel az EMIR felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke szerinti portfólióállomány-egyeztetési kötelezettségre, a Felek a következőkben állapodnak meg:

4.1. A Portfólióállomány-egyeztetési Időpontok meghatározása és kiigazítása

A Határidős Termékmegállapodás aláírását követő legkorábbi, észszerűen megvalósítható időponttól kezdődően a Fióktelep a megfelelő gyakorisággal (újra) meghatározza az egyeztetés gyakoriságát, és a gyakoriság alapján meghatározza azokat az időpontokat, amelyeken a portfólióállomány-egyeztetést el kell végezni (minden ilyen időpont a „**Portfólió-egyeztetési Nap**”).

4.2. **A Portfólióadatok átadásának és egyeztetésének eljárása.** A Felek a portfóliók egyeztetésének alábbi rendjében állapodnak meg:

- a) a Fióktelep minden egyes Portfólió-egyeztetési Napra Portfólió-adatokat szolgáltat az Ügyfélnek;
- b) a Portfólió-adatok kézhezvételét követően az Ügyfél összehasonlítja a Fióktelep által rendelkezésre bocsátott Portfólió-adatokat az Ügyfél által a Felek közötti összes lezáratlan Határidős Ügyletről szóló saját könyveivel és nyilvántartásaival annak érdekében, hogy a kulcsfontosságú feltételekkel kapcsolatos esetleges félreértéseket haladéktalanul feltárja;
- c) ha az Ügyfél bármely lényeges eltérést észlel, az észszerűen lehetséges legrövidebb időn belül írásban értesíti a Fióktelepet, és a Felek egyeztetnek egymással, hogy megkíséreljék az ilyen eltérések időben történő megoldását, mindaddig, amíg ilyen eltérések fennállnak; és
- d) ha az Ügyfél a Portfólió-adatok kézhezvételét követő ötödik Munkanapig nem értesíti a Fióktelepet arról, hogy a Portfólió-adatok eltéréseket tartalmaznak, úgy tekintendő, hogy az Ügyfél az ilyen Portfólió-adatokat megerősítette.

5. VITAAZONOSÍTÁSI ÉS -RENDEZÉSI ELJÁRÁS

Tekintettel az EMIR felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke szerinti vitarendezési eljárások kialakítására vonatkozó kötelezettségre, a Felek megállapodnak, hogy a közöttük felmerülő viták azonosítására és rendezésére az alábbi eljárást alkalmazzák:

- a) bármelyik Fél azonosíthat egy vitát a másik Fél részére küldött, a vitát észszerű mértékben részletező értesítéssel;
- b) a Felek a vitáról szóló értesítés időpontjában és azt követően jóhiszeműen konzultálnak a vita időben történő rendezése érdekében, ideértve többek között, de nem kizárólagosan, a vonatkozó információk cseréjét, valamint a vita tárgyára alkalmazható, külön-külön elfogadott eljárás azonosítását és alkalmazását, vagy – ha ilyen elfogadott eljárás nincs vagy nem lenne megfelelő – a vita rendezésére szolgáló módszer meghatározását és alkalmazását;
- c) minden olyan vita tekintetében, amelyet öt Munkanapon belül nem oldanak meg, a közvetlen fenti b) pont szerinti intézkedéseken túlmenően az adott fél vagy annak kapcsolt vállalkozásának, tanácsadójának vagy képviselőjének megfelelően magas rangú munkatársaihoz terjesztik fel a kérdéseket.

A kétségek elkerülése végett a Felek megkísérelhetik az egymás közötti problémák és eltérések azonosítását és megoldását, mielőtt bármelyik fél jogvitáról szóló értesítést nyújtana be, és a jelen 5. szakasz egyetlen rendelkezése sem kötelezi a Feleket arra, hogy bármely ilyen kérdés vagy eltérés azonosítását követően jogvitáról szóló értesítést nyújtsanak be.

6. JELENTÉSTÉTEL

- 6.1. Az EMIR 9. cikkével összhangban a Fióktelep felelős a Határidős Ügyletek vonatkozásában az Ügyfél nevében a jelentések megtételéért, kivéve, ha az Ügyfél arról értesíti a Fióktelepet, hogy a Határidős Ügyletekről saját maga kíván jelentést tenni.
- 6.2. Az Ügyfél a Fióktelep kérésére haladéktalanul átad minden olyan adatot, amely szükséges a jelentéstételhez, és amelynek rendelkezésre állása a Fióktelepnél észszerűen nem várható el, valamint biztosít minden egyéb szükséges együttműködést. Az Ügyfél köteles különösen tájékoztatni a Fióktelepet az Ügyfélhez kapcsolódó, a jelentési célok szempontjából releváns bármely vállalati intézkedésről az ilyen vállalati intézkedés megtétele előtt.
- 6.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél bármilyen határidős ügylet megkötése előtt köteles érvényes Jogi Személy Azonosítót (LEI) beszerezni, és ennek a LEI kódnak az érvényességét fenntartani mindaddig, amíg bármely lezáratlan határidős ügylet fennáll.
- 6.4. A Fióktelep nem ellenőrzi és nem vállal felelősséget a birtokában lévő vagy az Ügyfél által a Fióktelep részére átadott, a kereskedési adattár felé jelentésre kerülő és abban rögzített ügyfélspecifikus információk pontosságáért.
- 6.5. A Fióktelep nem vállal felelősséget az Ügyfél által a jelentési kötelezettsége teljesítése következtében elszenvedett vagy felmerült veszteségekért, felelősségekért, követelésekért, kiadásokért vagy károkért, kivéve, ha az ilyen veszteség, felelősség, követelés, kiadás vagy kár a Fióktelep vagy annak tisztviselői, munkavállalói, alképviselői, alvállalkozói vagy képviselői részéről felmerült szándékos kötelelességszegés, súlyos gondatlanság vagy csalás miatt következik be.

7. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 7.1. **Kapcsolattartók.** A jelen EMIR Melléklethez kapcsolódóan bármely értesítést vagy egyéb közlést a Keretszerződésben meghatározott módon és elérhetőségeken kell megtenni. A Fióktelep külön értesítheti az Ügyletet a jelen Melléklet alkalmazásában meghatározott kapcsolattartókról.
- 7.2. **Kapcsolat más eljárásokkal.** A jelen EMIR Melléklet és bármelyik Fél által azzal kapcsolatban tett vagy meg nem tett intézkedések nem sértik a Feleknek a külön elfogadott eljárások vagy egyéb szerződéses egyezségek alapján, a jogszabály erejénél fogva vagy más módon egymás vonatkozásában esetleg fennálló jogait és kötelezettségeit.
- 7.3. **Nincs joglemondás.** A Felek valamelyikének a jelen EMIR Melléklet vonatkozásában tett intézkedése vagy ilyen intézkedés meg nem tétele nem tekinthető bármely olyan jog, hatáskör vagy kiváltság teljeskörű vagy részleges gyakorlásának vagy arról való lemondásnak, amellyel az adott fél a másik féllel szemben

bármely külön elfogadott eljárás vagy egyéb szerződéses egyezség alapján, a törvény erejénél fogva vagy más módon rendelkezik.

- 7.4. **Értékelés.** Az egy vagy több Határidős Ügyletre vonatkozóan a jelen EMIR Melléklet alkalmazásában végzett értékelés nem érinti az adott Határidős Ügyletekre vonatkozóan biztosíték, pozíciózárás, jogvita vagy más célból végzett bármely egyéb értékelést.

8. MEGHATÁROZÁSOK

A Határidős Termékmegállapodásban másként meg nem határozott nagybetűs kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

„EMIR felhatalmazáson alapuló rendelet”: a Bizottság 2012. december 19-i 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete.

„EMIR”: a az Európai Parlament és a Tanács 2012. július 4-i 648/2012/EU rendelete a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról.

„Pénzügyi Szerződő Fél”: az EMIR 1. cikkének (8) bekezdésében meghatározott pénzügyi szerződő fél.

„Nem Pénzügyi Szerződő Fél”: az EMIR 1. cikkének (9) bekezdésében meghatározott nem pénzügyi szerződő fél.

„Portfólió-adatok”: a Felek közötti fennálló valamennyi lezáratlan Határidős Ügyletre vonatkozó kulcsfontosságú feltételek olyan formában és standard alapján, amely egyeztethető, olyan terjedelemben és részletességgel, amely a Fióktelep számára ésszerű lenne, ha az volna a fogadó fél.

„Portfólió-egyeztetés Napja”: a Fióktelep által a jelen EMIR Melléklet 4.1. pontjával összhangban meghatározott időpont.