A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe

(1095 - Budapest, Lechner Ödön fasor 10.)

ÜZLETSZABÁLYZATA

és

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

Hatályos: 2017. augusztus 20-tól

TARTALOMJEGYZÉK

I. Rész Általános szabályok

1. A Fióktelepre és az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések 7
1.1 Adatok 7
1.2 Tevékenységi engedély 7
1.3 A külföldi befektetési vállalkozás engedélyével végezhető befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások 7
1.4 Pénzügyi eszközök 8
1.5 Az Üzletszabályzat hatálya 9
1.6 Az Üzletszabályzat kötelező jellege 10
1.7 Az Üzletszabályzat nyilvánossága 10
1.8 Az Üzletszabályzat módosítása 10
1.9 Jogviták rendezése 11
1.10 Az irányadó jog 12
2. Az Alapmegállapodás és a Számla 12
2.1 Az Alapmegállapodás 12
2.2 A Számla 13
3. Az Ügyfél azonosítása és minősítése 14
3.1 Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei 15
3.2 Az azonosítás sikertelensége 15
3.3 Természetes személy azonosítása 15
3.4 Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosítása 16
3.5 Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok 16
3.6 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat 17
3.7 Kiemelt közszereplő nyilatkozata 18
3.8 A külföldi számlák adóügyi megfeleléséről szóló törvény (FATCA) szerinti nyilatkozat 18
3.9 Változás az adatokban 18
3.10 Az Ügyfél minősítése 18
4. Rendelkezés a Számla felett 19
4.1 A Számla felett rendelkezésre jogosultak 19
4.2 Eseti meghatalmazás 19
4.3 Közös szabályok 20
4.4 A meghatalmazás megszűnése 20
4.5 Ügyfél képviselete annak csődje, felszámolása, végelszámolása esetén 20
4.6 A Fióktelep képviselete 20
5. Ügynökökre vonatkozó rendelkezések 21
5.1 Felelősség 21
5.2 Az ügynöki tevékenység tartalma 21
6. Díjak 22
6.1 Díjak, költségek 22
6.2 Késedelem 22
7. Szerződések és Megbízások 22
7.1 Tájékoztatási kötelezettség 22
7.2 A szerződéskötést megelőző tájékozódási kötelezettség 23
7.3 A szerződések alakisága 24
7.4 Megbízások elfogadása 24
7.5 Megbízások megtagadása 25
7.6 Megbízások rögzítése 26

7.7 Az Ügyfél utasítási joga ... 26
7.8 Megbízások módosítása, visszavonása ... 26
7.9 Együttműködési kötelezettség ... 27
7.10 Megbízások elfogadására és teljesítésére nyitva álló időszak ... 27
7.11 Megbízások teljesítése ... 27
7.12 Megbízások megszűnése ... 28
7.13 Elszámolás ... 29
7.14 Nyilvántartások ... 29
8. Az elektronikus kereskedés szabályai ... 30
8.1 Elektronikus kereskedési rendszerek: ... 30
8.2 Számlanyitás ... 30
8.3 Megbízás ... 30
8.4 Ajánlatok érvényessége ... 30
8.5 Ajánlatok típusa ... 30
8.6 Ajánlatok módosítása ... 31
8.7 Teljesítési igazolás ... 31
8.8 PIN kód elvesztése ... 31
8.9 Rendelkezésre állás ... 31
8.10 Hálózati hiba, hálózati torlódás ... 32
9. Kapcsolattartás és forgalmi tájékoztatók ... 32
9.1 Kapcsolattartás általános szabályai ... 32
9.2 Értesítések ... 32
9.3 Visszaigazolások ... 34
9.4 Havi Jelentések ... 34
9.5 Számlakivonat ... 34
10. Felelősségi szabályok ... 35
10.1 A Fióktelep felelőssége ... 35
10.2 Az Ügyfél felelőssége ... 36
11. Követeléseket biztosító rendelkezések ... 37
11.1 A Fióktelep követeléseit biztosító rendelkezések ... 37
11.2 Az Ügyfél követeléseit biztosító rendelkezések ... 37
11.3 Biztosítékok harmadik személy követelése érdekében, értékpapírok zárolása ... 38
12. A Fióktelep és az Ügyfél közötti jogviszony megszűnése ... 38
12.1 Közös megegyezés ... 38
12.2 Felmondás, elállás ... 39
12.3 Jogutód nélküli megszűnés ... 40
12.4 Haláleset ... 40
12.5 Beszámítás ... 40
12.6 Felelős őrzés (jogalap nélküli birtoklás) ... 40
13. A befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő kockázatok kezelése ... 41
13.1 A kereskedési könyv ... 41
13.2 Kockázatkezelési szabályzat ... 41
13.3 Vészhelyzet és Üzletmenet-Folytonossági terv ... 41
14. Titoktartási szabályok ... 42
15. Adatvédelmi szabályok ... 42
16. Fogyasztóvédelmi szabályok, panaszkezelés ... 43
17. Befektető-védelmi szabályok ... 43
18. Adózási szabályok ... 44
19. Az állomány-átruházás általános szabályai ... 45
20. A Fióktelep engedélyének felfüggesztése, korlátozása, visszavonása esetén követendő eljárás ... 46
21. Ösztönzések ... 46
21.1 Harmadik féltől kapott jutalékok ... 46
21.2 Harmadik félnek fizetett jutalékok ... 47

II. rész Az egyes üzletágakra vonatkozó különös szabályok

1. Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az Ügyfél javára 49
1.1 Általános szabályok 49
1.2 A bizományosi tevékenység fajtái 50
1.3 A szabványosított határidős tőzsdei ügylet egyes szabályai 50
1.4 Befektetési alapok forgalmazása 52
1.5 Nyugdíj-előtakarékossági számlák 53
1.6 Tartós befektetési számlák 55
1.7 Külföldi értékpapírokra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása és végrehajtása 58
2. Sajátszámlás kereskedés 59
2.1 A saját számlás kereskedés fogalma 59
2.2 A saját számlás ügyletek teljesítése 59
3. Portfóliókezelés 59
4. Befektetési tanácsadás 59
5. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások 60
6. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül 61
7. Értékpapír letéti őrzés és letétkezelés 62
7.1 Értékpapír letéti őrzés 62
7.2 Értékpapír letétkezelés 62
7.3 A letéti szerződés megszűnése 63
8. Befektetési hitel nyújtása 64
8.1 A hitelnyújtás feltételei 64
8.2 Hitelfelvétel és visszafizetés 64
8.3 Óvadék és fedezetlenség 65
9. Tanácsadás vállalkozásoknak a tőkeszerkezettel kapcsolatban, tanácsadás és szolgáltatás a vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával kapcsolatban . 65
10. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés 66
12. Részvénykönyvvezetés 67
13. Részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység 67
14. Pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés 68
15. Értékpapír transzfer 69
15.1 Az értékpapír transzfer megbízás feltétele 69
15.2 Az értékpapír transzfer teljesítése 69
16. Értékpapírkölcsön 69
16.1 Az értékpapírkölcsön fogalma 69
16.2 Az értékpapírkölcsön tartalma 69
16.3 Az Óvadék 70
16.4 A kölcsönszerződés megszűnése 70

III. Rész Mellékletek

1. A Fióktelep által alkalmazott szerződésminták

1.1. Alapmegállapodás és mellékletei
1.2. Alapmegállapodás intézményi befektetők részére és mellékletei
1.3. Értékpapír adásvételi szerződés (eladás)
1.4. Értékpapír adásvételi szerződés (vétel)
1.5. Értékpapír transzfer megbízás
1.6. Befektetési jegy adásvételi szerződés (eladás)
1.7. Befektetési jegy adásvételi szerződés (eladás, T+2)
1.8. Befektetési jegy adásvételi szerződés (vétel)
1.9. Befektetési jegy adásvételi szerződés (vétel, T+2)
1.10. Külföldi értékpapírra vonatkozó adásvételi szerződés
1.11. Határidős szerződés (egységes)
1.12. Határidős szerződés (offline ügyfelek)
1.13. Nyugdíj-előtakarékossági számla szerződés
1.14 Tartós befektetési számla szerződés
1.15. Tartós befektetési számla szerződés lekötési átutaláshoz
1.16. Értékpapírkölcsön szerződés (kölcsönadó)
1.17. Értékpapírkölcsön szerződés (kölcsönvevő)
1.18. Értékpapír letétkezelési szerződés
1.19. Bizományosi szerződés eladásra
1.20. Bizományosi szerződés vételre
1.21. Technikai Daytrade Szerződés
1.22. Befektetési Tanácsadási Szerződés
1.23. Befektetési Hitel Keretszerződés
1.24. Egyedi Befektetési Hitelszerződés

2. A Fióktelep adatait tartalmazó jegyzék

3. Kiszervezett tevékenységek és azokat végzők jegyzéke

4. Közvetítők jegyzéke

5. Kondíciós Lista

6. Üzleti órák megjelölése

7. Panaszkezelési szabályzat

8. Végrehajtási politika

9. Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása

10. Kockázatfeltáró Nyilatkozat

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe

ÜZLETSZABÁLYZATA

I. rész

Általános szabályok

Preambulum

A KBC Equitas Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Széchenyi István tér 7-8.) a Tőkeegyesítő társaságok határon átnyúló egyesüléséről szóló 2007. évi CXL. törvény és a tőkeegyesítő társaságok határon átnyúló egyesüléséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2005/56/EK (2005. október 26.) irányelve alapján 2011. június 1. napján beolvadt 100%-os anyavállalatába, a KBC Securities N. V-be. A beolvadás révén a KBC Equitas Zrt. teljes ügyfélállománya és az ügyfelek valamennyi meglévő szerződései a KBC Securities N.V. döntésének megfelelően eszközátruházásként átkerültek a KBC Securities Magyarországi Fióktelepéhez (a továbbiakban: Fióktelep), ennek megfelelően a KBC Equitas Zrt. egykori ügyfelei részére ezen időponttól a Fióktelep nyújt befektetési szolgáltatásokat.

Jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: Fióktelep), mint külföldi befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe és az Üzletszabályzat alapján vele szerződést kötő Ügyfelek közötti jogviszonyt szabályozza a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.), valamint a vonatkozó egyéb jogszabályok alapján.

1. A Fióktelepre és az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések

1.1 Adatok

1.1.1 A Fióktelep adatai

Név:	KBC Securities Magyarországi Fióktelepe
Székhely:	1095 - Budapest, Lechner Ödön fasor 10.
Cégjegyzékszám:	01-17-000381
Telefonszám:	+36 1 889-26-66
Faxszám:	+36 1 889-26-55
Honlap címe:	www.kbcsecurities.hu
E-mail:	kbcsecuritieshu@kbcsecurities.hu, info@kbcequitas.hu, info@kbcsecurities.hu

1.1.2 A külföldi befektetési vállalkozás adatai

Név:	KBC Securities N.V.
Székhely:	BE-1080 Brussels, Havenlaan 2.
Cégjegyzékszám:	4859 / Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand En Energie Kruispuntbank van Ondernemingen

1.2 Tevékenységi engedély

Commissie Voor Het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (cím: Rue du Congrès 12-14 1000 Brüsszel, Belgium, telefon: +32(0)2-220-52-11, fax: +32(0)2-220-52-75 honlap címe: http://www.cbfa.be/) határozata:

a) száma: CPB/SYS/501

b) kelte: 2005. június 22.

1.3 A külföldi befektetési vállalkozás engedélyével végezhető befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások

1.3.1 Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

a) megbízás felvétele és továbbítása,

b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,

c) sajátszámlás kereskedés,

d) portfoliókezelés,

e) befektetési tanácsadás,

f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),

g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül,

A Fióktelep anyavállalata (a külföldi befektetési vállalkozás) rendelkezik valamennyi fenti tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, azonban jelenleg a Fióktelep portfoliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenységet nem végez.

1.3.2 Kiegészítő szolgáltatások:

a) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, okirati formában előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,

b) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,

c) a befektetési hitel nyújtása,

d) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,

e) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,

f) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,

g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

A Fióktelep anyavállalata (a külföldi befektetési vállalkozás) rendelkezik valamennyi fenti tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, azonban jelenleg a Fióktelep részvénykönyv-vezetési tevékenységet nem végez.

1.3.3 Engedélyhez nem kötött tevékenységek

a) részvénykönyvvezetés,

b) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység,

c) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés,

d) a Hpt. 2. számú melléklet I. Fejezet 10.2. pont e) alpontjában meghatározott csoportfinanszírozási tevékenység,

e) értékpapír kölcsönzés.

1.4 **Pénzügyi eszközök**

A Fióktelep a fentiekben felsorolt tevékenységeket az alábbiakban meghatározott pénzügyi eszközök vonatkozásában végzi:

a) átruházható értékpapírok,

b) pénzpiaci eszközök,

c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,

d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,

e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,

f) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,

g) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás.

1.5 **Az Üzletszabályzat hatálya**

1.5.1 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya annak cégszerű aláírása után az Üzletszabályzat kifüggesztését és a Fióktelep internetes portálján való ezzel egyidejű közzétételt követő ötödik napon kezdődik és határozatlan ideig tart.

1.5.2 Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya a Fióktelep és Ügyfelei között létrejött, az Üzletszabályzatban felsorolt tevékenységi körökhöz kapcsolódóan létrejövő szerződésekre és az azok alapján az Ügyfél által adott megbízásokra (egyenként a „Megbízás", együttesen a „Megbízások") terjed ki. A Preambulumban rögzítettekre figyelemmel az Üzletszabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Fióktelep valamint a KBC Equitas Zrt. korábbi üzletszabályzatai hatálya alatt létrejött és a jelen Üzletszabályzat hatálybalépésekor még fennálló szerződéses jogviszonyokra is.

1.5.3 Az Üzletszabályzat személyi hatálya a Fióktelepppel szerződéses jogviszonyban álló Ügyfélre – ideértve a KBC Equitas Zrt. korábbi Ügyfeleit, illetőleg meghatározott rendelkezések esetén a leendő szerződő felet is – és a Fióktelepre terjed ki, s ezen személyek tekintetében kötelező.

1.5.4 A jelen szabályzat alkalmazásában Ügyfél az a cselekvőképes természetes személy, vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenységet végez, és kiegészítő szolgáltatást nyújt. Ügyfélnek minősülnek a KBC Equitas Zrt. jelen Üzletszabályzat hatálybalépését megelőzően hatályban volt üzletszabályzata alapján a KBC Equitas Zrt. korábbi ügyfeleinek minősülő ügyfelek is. Cselekvőképtelen személyek nevében a törvényes képviselő jár el. Korlátozottan cselekvőképes személyek jognyilatkozata csak akkor érvényes, ha annak megkötéséhez a törvényes képviselő hozzájárul. A törvényes képviselő azonosítása az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik. A törvényes képviselő képviseleti joga nem terjed ki az online rendszerek használatára, az azon keresztül történő megbízásadásra.

1.5.5 A Fióktelep felhívja a figyelmet, hogy kiskorú személynek kizárólag akkor nyit számlát, ha a kiskorú öröklés útján szerzett vagyona jóváírása érdekében szükséges. A kiskorú számlája ezt követően zárolásra kerül, amely zárolás azon a napon kerül feloldásra, amikor a kiskorú betölti a 18. életévét. Indokolt esetben, a gyámhatóság hozzájárulásával a zárolás korábban is feloldható. Ilyen esetben a kiskorú törvényes képviselője jogosult a számla felett rendelkezni, azzal a megkötéssel, hogy a képviseleti joga nem terjed ki az online felületek használatára, az azon keresztül történő megbízásadásra. A kiskorú számláján a mindenkori hatályos jogszabályban meghatározott értéket meghaladó ügylet esetén a törvényes képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges, mely jóváhagyás meglétét a Fióktelep jogosult vizsgálni.

1.5.6 A Fióktelepet az általa nyújtott szolgáltatások tekintetében nem terheli szerződéskötési kötelezettség az Ügyfél vagy a leendő Ügyfél irányában, ennek megfelelően a Fióktelep az Ügyfél, illetőleg a leendő ügyfél kezdeményezése alapján nem köteles velük szerződéses jogviszonyt létesíteni. A Fióktelep valamennyi, a jelen Üzletszabályzatban elérhetőként megjelölt szolgáltatását biztosítja az Ügyfelek részére azzal, hogy a Fióktelep jogosult a szolgáltatásait az általa meghatározott csomagokba csoportosítani és az adott csomagokban szereplő szolgáltatásokat együtt biztosítani az Ügyfél számára. Az Ügyfél jogosult a szolgáltatási csomagokat saját döntése alapján megválasztani. Amennyiben az Ügyfél a számlanyitást követő 30 napon belül nem választ csomagot, akkor automatikusan a Fióktelep által kínált legalacsonyabb havidíjas csomagba kerül besorolásra. Az Ügyfél jogosult kérni az általa korábban választott vagy a Fióktelep által a számlanyitástól számított 30 napos határidő eltelte után beállított csomag megváltoztatását. A díjcsomagok közötti váltás a Fióktelep által meghatározott módon és feltételekkel, a Fióktelep elektronikus kereskedési rendszerein keresztül, személyesen az Ügyfélszolgálaton, illetve telefonon lehetséges. Az adott hónapban beállított, megváltoztatott díjcsomag a Fióktelep által meghatározott időpontban, de legfeljebb az Ügyfél kérésének kézhezvételét követő 30. napon lép életbe, kivéve a számlanyitást követő első csomagválasztást, ami haladéktalanul rögzítésre kerül a rendszerben. A csomagok részletes tartalmát a Fióktelep Kondíciós Listája tartalmazza, melyet a Fióktelep jogosult az Üzletszabályzat 6.1.2. pontja alapján bármikor egyoldalúan módosítani (így különösen: az egyes díjcsomagok tartalmát megváltoztatni, új díjcsomago(ka)t vagy díjakat bevezetni, meglévő díjcsomago(ka)t vagy díjakat kivezetni, más díjcsomagokkal/díjakkal összevonni, stb.). Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Fióktelep nem köteles az Ügyfél által választott csomagban nem szereplő szolgáltatások biztosítására.

1.5.7 Szolgáltatásai elősegítése érdekében a Fióktelep jogosult közvetítőként más befektetési vállalkozás vagy függő ügynök igénybevételére.

1.5.8 A közvetítők Ügyfelek irányába fennálló eljárási jogosultságainak korlátait az Alapmegállapodás és a Fióktelep Közvetítőkről szóló Hirdetménye tartalmazza.

1.6 **Az Üzletszabályzat kötelező jellege**

A Fióktelep és az Ügyfelei (egyenként a „Fél", együttesen a „Felek") közötti ügyletek tartalmát az Üzletszabályzat és az egyes szerződések állapítják meg. Az egyes szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezéseit külön ilyen tartalmú kikötés nélkül is alkalmazni kell. Az Üzletszabályzat rendelkezései kötelező jellegűek, de azoktól kölcsönös megegyezéssel, egybehangzó nyilatkozattal a jogszabályok keretein belül az egyes szerződésekben el lehet térni. Jelen Üzletszabályzatban és az egyes szerződésekben sem szabályozott kérdésekben a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), valamint a Budapesti Értéktőzsde Zrt-nek és a Megbízások egyéb végrehajtási helyszíneinek, valamint a KELER Központi Értéktár Zrt-nek (a továbbiakban: KELER Zrt.), illetőleg a Megbízásokkal érintett egyéb központi értéktárak, elszámolóházak és központi szerződő felek szabályzatai az irányadóak.

A fentieken túlmenően a 2014. március 15. napja előtt keletkezett tényekre és jogviszonyokra, valamint a megtett jognyilatkozatokra – ideértve az e tények, illetve jognyilatkozatok által keletkeztetett újabb kötelmeket is – a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15. napján, vagy azt követően keletkezett tényekre és jogviszonyokra, valamint a megtett jognyilatkozatokra a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szabályait kell alkalmazni.

1.7 **Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Fióktelep azt minden Ügyfele és általában bárki részére ügyfélforgalmi helyiségében és egyidejűleg internetes honlapján hozzáférhetővé teszi. A Fióktelep gondoskodik arról, hogy az ügyfélforgalmi helyiségében és a honlapján elérhető Üzletszabályzat minden időpillanatban aktuális és az Ügyfél számára folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet. A Fióktelep az Ügyfél kifejezett kérésére részére térítésmentesen átadja az Üzletszabályzat és mellékletei egy példányát az Ügyfél kérésének megfelelően papír alapon vagy tartós adathordozón.

1.8 **Az Üzletszabályzat módosítása**

1.8.1 A Fióktelep kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél kifejezetten elismeri a Fióktelep azon jogát, hogy új, vagy bővített szolgáltatás bevezetése (ideértve új pénzügyi eszköz, tranzakciótípus vagy termék bevezetését vagy elérhetővé tételét is) esetén az Üzletszabályzat (ideértve annak bármely mellékletét is) rendelkezéseit bármikor egyoldalúan kiegészítse.

1.8.2 A Fióktelep bármikor jogosult az Üzletszabályzatot (ideértve annak bármely mellékletét is) az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani.

1.8.3 A Fióktelep jogosult továbbá az Üzletszabályzatot (ideértve annak bármely mellékletét is) az Ügyfél számára kedvezőtlenül, a változás mértékéhez igazodva, egyoldalúan módosítani, a következő okcsoportok, illetve ezen belül okok bármelyikének önálló vagy együttes fennállása esetén:

a) jogi, szabályozói környezet változása, azaz:

a Fióktelep tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő magyar vagy nemzetközi jogszabályok, hatósági szabályozók, előírások, elvárások, ajánlások, iránymutatások vagy a Fióktelepre kötelező egyéb szabályozók, illetve ezek hatósági vagy bírósági jogértelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, valamint a Fióktelepre vonatkozó közteher-viselési kötelezettségek megváltozása,

b) pénz-és tőkepiaci feltételek, makrogazdasági környezet változása, azaz:

a pénz- és tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak, hozamok (ideértve különösen a magyar és külföldi jegybanki alapkamatokat, jegybanki repo- és betéti kamatlábakat, a magyar és nemzetközi bankközi hitel- és betéti kamatokat, valamint a magyar és nemzetközi bankközi referencia kamatlábakat, állampapír-piaci referenciahozamokat, illetve az ezekhez kapcsolódóan a piaci szereplők által felszámított felárakat), a pénz- és tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek, a pénzügyi eszközök, illetve ezekre irányuló tranzakciók kockázati tényezői, a Fióktelep forrás- és beszerzési költségei, a fedezeti ügyletek költségei, a fogyasztói árindex, a termelői árindex, a valuta- és devizaárfolyamok változása, a piaci hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása, a nemzetközi hitelminősítő intézetek által időszakosan közzétett és aktualizált minősítések, illetve az országkockázati mutató megváltozása,

c) a Fióktelep működési feltételeinek változása, azaz:

a. a Fióktelep eljárási, működési folyamatai, üzletmenete, üzletpolitikája, illetve a Fióktelep általános működési, üzemeltetési, likviditási, szervezet-fenntartási költségei vagy termék-, folyamat-, informatikai fejlesztési költségeinek változása, vagy

b. a Fióktelep által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban vagy arra tekintettel a Fióktelepnél felmerülő, harmadik feleket megillető és/vagy általuk felszámított, illetve áthárított költségek, díjak, jutalékok, kamatok, hozamok változása, vagy

c. az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás feltételeinek a teljesítésében, végrehajtásában vagy elszámolásában közreműködő szervezet vagy személy (ideértve különösen bármely szabályozott piacot, multilaterális kereskedési rendszert vagy egyéb kereskedési helyszínt, központi értéktárat, elszámolóházat, központi szerződő felet, kereskedési adattárat, rendszeres internalizálót, piacműködtetőt, adatszolgáltatót, (al)letétkezelőt, alapkezelőt, kibocsátót, (al)forgalmazót, egyéb pénzügyi intézményt vagy befektetési vállalkozást) szerződési feltételei és/vagy kondíciói változása, vagy

d. az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódóan vagy arra tekintettel igénybevett közreműködő, közvetítő vagy kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet státusza, illetve igénybevétele körülményeinek változása, vagy

e. a szolgáltatásra, pénzügyi eszközre, tranzakcióra, termékre, és/vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat változása, ideértve az Ügyfél fizetési képességének, készségének változását, valamint az Ügyfél által nyújtott fedezetek, biztosítékok értékében, érvényesíthetőségében, kikényszeríthetőségében bekövetkezett változást is, vagy

f. a Fióktelep által nyújtott egyes szolgáltatások, pénzügyi eszközök, tranzakciótípusok, termékek korlátozása, összevonása, szüneteltetése, felfüggesztése, kivezetése, megszűnése, elérhetetlenné válása.

1.8.4 Az Üzletszabályzat bármely módosításáról, a módosítás hatálybalépéséről a Fióktelep a hatálybalépést megelőzően ügyfélforgalmi helyiségében való kifüggesztéssel, valamint a kifüggesztéssel egyidejűleg a Fióktelep internetes portálján való közzététellel értesíti az Ügyfeleket. Az egyoldalú szerződésmódosítással bevezetett rendelkezések az új szerződések esetében a kifüggesztés (közzététel) napjától, a már megkötött szerződések esetében a Fióktelep által megjelölt hatályba lépés időpontjától kezdve alkalmazandók. Amennyiben az Ügyfél a számára kedvezőtlennek minősülő módosítás közzétételétől számított 15 (tizenöt) napon belül, illetve a számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítás közzétételétől számított 5 (öt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy az Üzletszabályzat, illetve annak bármely melléklete módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni. A Fióktelep fenntartja a jogot, hogy a tervezett módosításokat az Ügyfél esetleges észrevételei, illetve kifogása közlésének bevárása, illetve azok tartalma ellenére is hatályba léptesse, azzal, hogy az Ügyfelet minden ilyen esetben is megilleti a felmondási jog a lenti 1.8.5. pontban foglaltak szerint.

1.8.5 Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat megváltozott tartalma mellett nem kívánja fenntartani a szerződéses kapcsolatot a Fióktelepével, úgy a jelen Üzletszabályzat 12.2 pontjának megfelelően élhet felmondási jogával, illetve - saját belátása szerint - kezdeményezheti az adott szerződés jelen Üzletszabályzat 12.1. pontja szerinti közös megegyezéssel történő megszüntetését is.

1.8.6 A Fióktelep a közzétett, de hatályba nem lépett, az Üzletszabályzatot és/vagy annak bármely mellékletét érintő módosítást jogosult még a hatálybalépést megelőzően, erre vonatkozó hirdetmény Fióktelep ügyfélforgalmi helyiségében való kifüggesztése, valamint a kifüggesztéssel egyidejűleg a Fióktelep internetes portálján való közzététele útján visszavonni, amely esetben a visszavont Üzletszabályzat-módosítás nem, vagy a Fióktelep által megjelölt későbbi időpontban lép hatályba.

1.9 **Jogviták rendezése**

1.9.1 A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérlik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek

jegyzőkönyvben rögzíteni. A vitás kérdések rendezésének részletes szabályait a Fióktelep Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

1.9.2 Az Ügyfél a Fióktelep által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos esetlegesen felmerülő panaszait, kifogásait a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módokon jelezheti a Fióktelep felé. A Fióktelep vezetője az ügyet kivizsgálja majd írásbeli indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül írásban megküldi az Ügyfélnek.

1.9.3 Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének és illetékességének. A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tpt. 376. §- ában meghatározottak szerint jár el. Jelen bekezdés, mint választottbírósági kikötés külön hivatkozás nélkül is az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött bármely szerződés részét alkotja. 2014. március 15. napján, vagy azt követően megkötött szerződésekben a Ptk. szerint fogyasztónak minősülő szerződő fél a szerződéskötéskor írásban megtett egyoldalú nyilatkozatával jogosult kizárni a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörét és illetékességét.

1.10 **Az irányadó jog**

Az Üzletszabályzat alapján a Fióktelep és az Ügyfelei közötti bármely jogviszonyra – a befektető-védelemre vonatkozó szabályok kivételével - a magyar jog az irányadó. A befektető-védelmi szabályokra, eljárásokra és az abból adódó jogviták rendezésére azonban a belga jog az irányadó. A Fióktelep az irányadó jogról való tájékoztatás megtörténtét belefoglalja az egyes szerződésekbe.

2. Az Alapmegállapodás és a Számla

2.1 **Az Alapmegállapodás**

2.1.1 Az Alapmegállapodás olyan írásos keretszerződés, amely kizárólag akkor jöhet létre, ha az Ügyfél a Fióktelep rendelkezésére bocsátotta az azonosításához szükséges okiratokat, adatokat és nyilatkozatokat. Az Alapmegállapodás írásban vagy elektronikus úton köthető meg érvényesen, amelyet megkötésekor írásbeli szerződéskötés esetén mind az Ügyfél, mind a Fióktelep ellát aláírásával, elektronikus úton történő szerződéskötés esetén pedig a szerződést az Ügyfél a Digipass készülék vagy a mobil Digipass (a továbbiakban együtt: Digipass) által generált egyedi azonosítóval, mint aláírásával látja el. Az Ügyfél azonosításakor a Fióktelep a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok és az Üzletszabályzat 3. pontjában (Azonosítás) meghatározott szabályok szerint jár el.

2.1.2 Egy Ügyfél a Fióktelepnél összesen egy Alapmegállapodással, illetve ennek megfelelően összesen egy Számlával rendelkezhet. Az Alapmegállapodás alapján nyitott Számlának társtulajdonosa nem lehet.

2.1.3 Az Alapmegállapodás aláírásával az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Fióktelep bármely befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás keretében az egyes ügyletek vonatkozásában az Ügyfél bármilyen külön értesítése nélkül igénybe vegye alletétkezelőként a KELER Zrt.-t, illetve a KBC Securities N.V.-t. Amennyiben a Fióktelep valamely ügylet teljesítéséhez közvetítőt vagy közreműködőt vesz igénybe, az általa igénybe vett közvetítő vagy közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. A Fióktelep által igénybe vett közvetítők jegyzékét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi. Külföldi letétkezelő igénybevételének szükségessége esetén a Fióktelep fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél Fióktelep által vezetett Számláján valamely jóváírást vagy terhelést kizárólag akkor teljesítsen, ha a külföldi letétkezelőtől a kapcsolódó értesítést, egyéb nyilatkozatot vagy információt megkapta. Abban az esetben, ha a Fióktelep közvetítőt vesz igénybe, a közvetítő és a Fióktelep tájékoztatást ad az Ügyfél számára a közvetítő igénybevételéből eredő, az Ügyfelet érintő esetleges következményeiről. A közvetítőkre vonatkozó részletszabályokat a Fióktelep vonatkozó hirdetménye tartalmazza.

2.1.4 Az Alapmegállapodás módosítása vagy megszüntetése kizárólag a megkötésre irányadó formában és alakisággal lehetséges a Felek közös akaratával. Az egyértelműség kedvéért Felek rögzítik, hogy e kikötés nem érinti a Felek bármelyikének azon jogát, hogy az őt jogszabály vagy szerződés alapján megillető elállási vagy felmondási jogot önállóan gyakorolja, illetve a Fióktelep azon jogát, hogy az

Alapmegállapodást és annak mellékleteit az Üzletszabályzat 1.8. pontjával összhangban egyoldalúan módosítsa.

2.2 A Számla

2.2.1 A Számla az Alapmegállapodás megkötésével jön létre. Az Alapmegállapodás egyedi sorszámot kap, ez a számlaszám a Számla feletti rendelkezések esetében irányadó. Az Ügyfél köteles a Fióktelepel folytatott bármely kapcsolattartása folyamán közölni a számlaszámát.

2.2.2 A Számla tartalmazza:

a) a Számla számát és elnevezését,

b) az Ügyfél azonosítására az Üzletszabályzatban meghatározott adatokat,

c) az értékpapír kódját, megnevezését és mennyiségét, továbbá

d) az értékpapír zárolására való esetleges utalást.

2.2.3 A számlatulajdonos Ügyfél megnevezéseként nem használható szám, számcsoport, jelige vagy bármely más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás.

2.2.4 A Számla az alábbi alszámlák vezetését tartalmazza:

d) ügyfélszámla: pénzforgalmi jellegű számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos és az értékpapírban foglalt kötelezettségeken alapuló fizetési kötelezettségek lebonyolítására szolgál. A Fióktelep az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.

e) értékpapír letéti számla: az ügyfél számára vezetett, az ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.

f) értékpapírszámla: amely a dematerializált értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír tulajdonos javára vezetett nyilvántartás. A Fióktelep a vele szerződő Ügyfél tulajdonában álló értékpapírt a Fióktelepnél megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint az értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és az értékpapírszámla egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

g) egyéb pénzügyi eszköz számla: amely az előzőekben fel nem sorolt pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számla.

A fent felsorolt alszámlákon belül további alszámlák nyitása és vezetése lehetséges a vonatkozó egyedi szerződések rendelkezéseinek megfelelően. Az ügyfél-, az értékpapír letéti-, az értékpapír- és az egyéb pénzügyi eszköz alszámlákat együttesen Számlának nevezzük.

2.2.5 A Fióktelep nyilvántartásait és a Számlát úgy vezeti, hogy

a) azok pontosak legyenek és az Ügyfél pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és

b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Fióktelep saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

2.2.6 A Fióktelep olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

2.2.7 A Számlán a Fióktelep jóváírja az Ügyfél javára befolyt tételeket, valamint a Számlára terheli az esetlegesen fizetendő adó tételeket, illetve a Fióktelepet illető, esedékessé vált díjakat, költségeket, egyéb követeléseket. A Fióktelep a mindenkori adójogszabályok szerint jár el az Ügyfeleket megillető kamat, illetve osztalék kifizetés, valamint árfolyamnyereség esetén.

2.2.8 A Fióktelep a Számlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.

2.2.9 A Fióktelep lehetővé teszi az ügyfelei számára, hogy a számlájukon nyilvántartott jogi egyenleg alapján adjanak megbízást. Ezen esetekben, amikor az ügyfél fizikai elszámolás alapján még nem, de a jogi egyenlege alapján már rendelkezik a megbízás megadásához szükséges egyenleggel, a fizikai elszámolás megtörténtéig a számlájának egyenlege negatívba fordul, és a Fióktelep jogosult a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

2.2.10 A 2.2.9 pontban foglaltakon kívül a Számla nem lehet „tartozik" egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat olyan érvényes Megbízást, illetőleg nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek legyenek. A Számla kimerülése az Alapmegállapodást nem szünteti meg.

2.2.11 A Fióktelep a Számláról pénztári készpénzfizetést, valamint egyedi átutalási (transzfer) megbízást teljesít. A Számláról kizárólag befektetési szolgáltatás igénybevételével összefüggően az Ügyfél az általa az átutalási megbízásban megjelölt, a nevére szóló ügyfélszámlára, vagy az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett és az Ügyfél által a Fiókteleppel megfelelően közölt bankszámlára történhet átutalás, ide nem értve a közigazgatási, társadalombiztosítási és bírósági végrehajtás során a Számla, mint követelés lefoglalását, illetve a hagyatéki eljárás eredményeképpen az örökség kiutalását. Az Ügyfél átutalási megbízás esetén minden esetben köteles megfelelően igazolni azt, hogy az a bankszámla, ügyfélszámla, amelyre az átutalást kéri, az ő nevére szól. Az Ügyfél által adott utalási megbízás teljesítésének napja az a nap, amikor az összeggel az Ügyfél Fióktelepnél vezetett Számláját megterhelték. Az Ügyfél javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeget a megadott Számlán jóváírták. A Fiókteleppel történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben a Számlán történő terhelés e napon történik.

2.2.12 Ha a Számlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Fióktelep az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

2.2.13 Amennyiben a Fióktelephez átutalás útján olyan pénz érkezik, amelynek kedvezményezettjét egyértelműen nem lehet megállapítani vagy amely kedvezményezett a Fióktelepnél Számlával nem rendelkezik, úgy a Fióktelep ezen tételeket „téves utalás" megjelölésével a küldő befektetési vállalkozásnak vagy pénzügyi intézménynek visszautalja.

2.2.14 Téves pénz vagy értékpapír terhelés vagy jóváírás esetén a Fióktelep az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg esetleges rendelkezése ellenére is jogosult a tévedés felismerésekor vagy azt követően bármikor, bármely mást megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél Számláján helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral az Ügyfél Számláját megterhelni, illetve a téves terhelést jóváírni. A téves átutalások helyesbítése érdekében szükség esetén a Fióktelep a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult az Ügyfél eszközeit biztosítékként igénybe venni.

2.2.15 Amennyiben a Számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Fióktelep a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. Ezzel egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Fióktelep felé – a felhívásban megjelölt, de legalább egy hetes határidőben - rendezze. Amennyiben fentiek ellenére az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától a Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot illetőleg kötbért számítja fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében.

2.2.16 A téves jóváírás vagy terhelés helyesbítése kapcsán végrehajtott terhelések kapcsán az Ügyfél Pozíciói kényszerlikvidálásra kerülhetnek. Az Ügyfél a helyesbítő tranzakciók kapcsán bekövetkező kényszerlikvidálásból fakadóan kárigénnyel nem léphet fel a Fióktelepppel szemben.

2.2.17 A téves kimutatás alapján, és/vagy visszaszolgáltatási kötelezettsége miatt az Ügyfél nem tarthat igényt kártérítésre (pl. abból eredően, hogy a jogalap nélküli gazdagodás tárgyával sajátjaként rendelkezett, vagy azt sajátjának hitte). A Fióktelepet ért kárt az Ügyfél köteles haladéktalanul megtéríteni.

2.2.18 A fenti 2.2.14 és 2.2.15-ös pontok nem alkalmazhatóak abban az esetben, ha a téves jóváírás, terhelés vagy kimutatás a Fióktelep szándékos vagy súlyos gondatlanságának eredménye.

3. Az Ügyfél azonosítása és minősítése

A Fióktelep az Ügyfél azonosítását a pénzmosás megelőzését szolgáló hatályos jogszabályok alapján végzi el, különös tekintettel a pénzmosás a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a Fióktelep pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzatának (a továbbiakban: Pénzmosási szabályzat) rendelkezéseire. Jelen fejezetben az Ügyfél azonosítása körében kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Pmt. és a Fióktelep Pénzmosási szabályzata irányadó.

3.1 Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei

a) A Fióktelep az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá szervezet esetében a szervezet és a törvényes képviselője azonosítását elvégezni.

b) Az a) pontban meghatározott eseten kívül hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű Megbízást a Fióktelep kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazottól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte.

c) A b) pontban meghatározott azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több Megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon Megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.

d) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) és b) pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Fióktelep köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.

e) A fenti eseteken túl a Fióktelep az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pmt. 12. §-ban meghatározott esetekben a Fióktelep kizárólag a Pmt. 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni.

Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha:

a) a Fióktelep az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és

b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és

c) nem történt az azonosításhoz az Üzletszabályzat és a Pénzmosási szabályzat által megkövetelt adatokban változás.

3.2 Az azonosítás sikertelensége

Amennyiben az Ügyfélnek, illetve a tényleges tulajdonosnak az alábbiakban meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Fióktelep a szerződések megkötését, a Megbízások teljesítését megtagadja, illetve az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

3.3 Természetes személy azonosítása

3.3.1 A Fióktelep természetes személy azonosításához az alábbi igazoló okiratok, okmányok bemutatását követeli meg:

a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

3.3.2 A Fióktelep az azonosítás során a természetes személynek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:

a) családi és utónevét (születési nevét),

b) lakcímét, tartózkodási helyét,

c) állampolgárságát,

d) azonosító okmányának típusát és számát,

e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

3.3.3 A Fióktelep az azonosítás során az előző adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus

finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a természetes személynek az alábbi adatait rögzítheti:

a) születési helyét, idejét,

b) anyja nevét.

3.4 Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosítása

3.4.1 A Fióktelep az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 3.3. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,

b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített hiteles fordítását.

3.4.2 A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Fióktelep megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, a Fióktelep ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

3.4.3 A Fióktelep az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni*:*

a) nevét, rövidített nevét,

b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

3.4.4 A Fióktelep az azonosítás során az előző adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek az alábbi adatait rögzítheti:

a) főtevékenységét,

b) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,

c) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

3.5 Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok

3.5.1 Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása csak az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig csak a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén végezhető el (ide nem értve a 3.5.4 pont szerinti távollevő személyek fokozott ügyfélátvilágítását). Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviseleti jogának igazolása után lehet csak a jogi személy vagy más szervezet azonosítását elvégezni.

3.5.2 A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Fióktelep ellenőrzi a fenti 3.3. és 3.4. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

3.5.3 A Fióktelep az azonosítás során jelen fejezet 3.3.1.-3.3.2. és 3.4.3-3.4.4. pontjaiban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott ügyfél-átvilágítás).

3.5.4 A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Fióktelep részére benyújtani jelen fejezet 3.3.1.-3.3.2. és 3.4.3-3.4.4. pontjaiban meghatározott adatot tartalmazó, jelen fejezet 3.3.1., továbbá 3.4.1.-3.4.2. pontjaiban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy

b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy

c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

3.5.5 Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Fióktelep rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetének 3.3.1.-3.3.2. és 3.4.3-3.4.4. pontjaiban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.

3.5.6 Az Ügyfél köteles a Fióktelepet haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Fióktelep által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Fióktelep a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Fióktelep dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.

3.6 **Tényleges tulajdonosi nyilatkozat**

3.6.1 Az ügyfélazonosítás jelen fejezet 3.1. pontjában meghatározott eseteiben az ügyfél köteles a Fióktelep részére írott vagy elektronikus úton írásba foglalt nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmaznia kell:

a) családi és utóneve (születési neve)

b) lakcíme, tartózkodási helye,

c) állampolgársága.

3.6.2 A Fióktelep a fenti adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Fióktelep Pénzmosási szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatai megadását is kérheti:

a) azonosító okmányának típusa és száma,

b) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely,

c) születési helye, ideje,

d) anyja neve.

3.6.3 Abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Fióktelep az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

3.6.4 Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Fióktelep köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

3.7 Kiemelt közszereplő nyilatkozata

3.7.1 A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Fióktelep részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

3.7.2 A Fióktelep - ha a nyilatkozat valódisága kérdéses - köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

3.7.3 Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Fióktelep vezérigazgatója vagy megfelelési vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

3.8 A külföldi számlák adóügyi megfeleléséről szóló törvény (FATCA) szerinti nyilatkozat

3.8.1 A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény értelmében a FATCA megállapodás alapján a bankoknak, biztosító társaságoknak, befektetési vállalkozásoknak és más pénzügyi intézményeknek adatokat kell szolgáltatniuk az egyesült államokbeli ügyfeleik számláinak adatairól és szerződéseikről az Egyesült Államok Adóhatósága számára. A FATCA hatálya kiterjed az amerikai állampolgárokra, az amerikai vállalatokra és az olyan entitásokra, amelyek amerikai ügyfelekkel vagy amerikai forrásúnak minősülő jövedelmet generáló eszközökkel rendelkeznek.

3.8.2 A jogszabályi előírásoknak eleget téve a Fióktelep köteles ügyfél-azonosítást végezni azon ügyfélszámlákkal kapcsolatban, melyek tulajdonosai – a Fióktelep nyilvántartása alapján – amerikai állampolgársággal vagy lakcímmel/székhellyel rendelkeznek. A Fióktelep ügyfél-azonosítási kötelezettsége teljesítése érdekében nyilatkoztatja ügyfeleit arról, hogy amerikai adóalanynak minősülnek-e.

3.9 Változás az adatokban

3.9.1 Az Ügyfél köteles a Fióktelepet öt munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. Ha a Fióktelep által vezetett Számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt Megbízás teljesítésére nem került sor - ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket - a Fióktelep a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja Ügyfelét az adataiban vagy a tényleges tulajdonos személyét érintő időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére.

3.9.2 Ügyfél a 3.3.2 pontban felsorolt adatait kizárólag személyesen jogosult módosítani, a módosult adatot tartalmazó új azonosító okmány egyidejű felmutatása mellett.

3.9.3 Ügyfél a megváltozott levelezési címét, telefonszámát, e-mail címét személyesen vagy a WebBroker rendszerben bejelentkezés után tudja megváltoztatni.

3.9.4 Ügyfél kizárólag a Fióktelep rendszerében rögzített bankszámlára, illetve ügyfélszámlára tud pénzeszközöket kiutalni. A Fióktelep rendszerében rögzítésre kerül minden olyan bankszámlaszám, illetve ügyfélszámla-szám, amelyről az ügyfél korábban pénzösszeget beutalt, illetve amely számláról az Ügyfél személyesen bemutatott szerződés vagy számlakivonat alapján egyértelműen megállapítható, hogy az az Ügyfél saját nevére szól.

3.9.5 Az Ügyfél által személyesen kezdeményezett, illetve a WebBroker rendszeren keresztül végrehajtott adatmódosításról a Fióktelep e-mail visszaigazoló üzenet küld.

3.10 Az Ügyfél minősítése

3.10.1 A Fióktelep az Ügyfél azonosításával egyidejűleg, a szerződéskötést megelőzően elvégzi az Ügyfél minősítését a Fióktelep Ügyfélbesorolási szabályzata alapján a Bszt. által meghatározott ügyfélkategóriák szerint (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner), és írásban vagy tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet e minősítésről, a minősítés jogi következményeiről, valamint arról, hogy milyen feltételekkel kérheti minősítése megváltoztatását. Meglévő Ügyfelek esetén a Fióktelep ugyancsak írásban vagy tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról.

3.10.2 A Fióktelep ügyfélminősítésére vonatkozó egyes kérdések részletes szabályait a Fióktelep Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza.

3.10.3 A Fióktelep nem végzi el az ügyfélkategóriák szerinti történő minősítést, amennyiben

a) a Megbízás egy már hatályban lévő Alapmegállapodás alapján jön létre és a Megbízás tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítés már megtörtént vagy

b) a leendő Ügyfél a szerződéskötést követően az adott ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.

3.10.4 Az elfogadható partnerek és a szakmai ügyfelek kötelesek tájékoztatni a Fióktelepet minden olyan változásról, amely a besorolásukat módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás, a Fióktelep feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel az elfogadható partnerként vagy szakmai ügyfélként való besorolás feltételeinek.

3.10.5 Lakossági ügyfél szakmai ügyfél kategóriába történő átsorolási kérelem esetén a Fióktelep köteles meggyőződni a Bszt. által előírt követelmények teljesítéséről, amely ellenőrzés során jogosult az Ügyfél foglalkozását, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatását (munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat) kérni. Az átsorolási kérelem a Fióktelepet nem kötelezi, így a Fióktelep a jogszabályi feltételek megléte esetén is dönthet úgy, hogy az Ügyfelet az eredetileg alkalmazott ügyfélkategóriának megfelelően kezeli.

4. Rendelkezés a Számla felett

4.1 A Számla felett rendelkezésre jogosultak

4.1.1 A Számla feletti rendelkezésre a Számla tulajdonosa, illetve az a személy jogosult, akit erre a Számla tulajdonosa meghatalmazott. A szervezeti formában működő Ügyfél rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha képviselőjének megválasztását vagy kinevezését, valamint aláírását közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintával igazolja.

4.1.2 Az Ügyfél külön erre rendszeresített formanyomtatványon (a továbbiakban: Aláírási karton), köteles a Fióktelepnek bejelenteni a Számla felett rendelkezni jogosult személyeket (a továbbiakban: Meghatalmazott). A Meghatalmazott aláírásmintáját a Fióktelepnél az erre rendszeresített Aláírási karton kitöltésével és annak az Ügyfél és a Meghatalmazott általi személyes aláírásával kell közölni. A Fióktelep kizárólag olyan meghatalmazást fogad el, amit az általa rendszeresített Aláírási karton pontos és a Fióktelep előtt történt kitöltésével és aláírásával, vagy az Ügyfél és a Meghatalmazott sajátkezű, illetőleg cégszerű aláírásával ellátva közokiratba foglalva adtak. Külföldön kiállított okiratok formai követelményire a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

4.1.3 A Fióktelep az Aláírási kartonon szereplő aláírást annak elkészítésekor összeveti az aláírási címpéldányon szereplő aláírással és annak egyezése esetén a később adott Megbízások elfogadásához csak az Aláírási kartonon szereplő aláírással való egyezőségét vizsgálja. A Megbízáson szereplő aláírás és az Aláírási kartonon szereplő aláírás egyezőségének hiánya vagy annak kételye esetén a Fióktelep a Megbízás teljesítését megtagadhatja.

4.1.4 Lakossági ügyfél Számlatulajdonos által időbeli korlátozás nélkül adott meghatalmazás legfeljebb három évig érvényes, azonban korlátlanul megújítható. Az intézményi ügyfelek által bejelentetett Meghatalmazottak rendelkezési joga – a meghatalmazás eltérő kikötése hiányában - mindaddig érvényes, amíg a számlatulajdonos Ügyfél, illetőleg a szervezet új vagy más vezetője azt vissza nem vonja, de maximum 5 évig. Több egymásnak ellentmondó nyilatkozat közül a Fióktelep az Ügyfél legutolsó nyilatkozatát fogadja el érvényesnek.

4.1.5 A számlatulajdonos Ügyfél rendelkezési joga korlátlan. A Meghatalmazott rendelkezési joga a Fióktelep felé az Aláírási kartonnak a rendelkezési jog gyakorlásáról szóló pontjában meghatározottak szerint alakul. A meghatalmazás nem terjedhet ki az elektronikus kereskedési felületek használatára.

4.2 Eseti meghatalmazás

A Számla tulajdonosa közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban eseti meghatalmazást (a továbbiakban: Eseti meghatalmazás) adhat harmadik személy részére, pontosan megjelölve a rendelkezési jog ténybeli tartalmát, a tranzakciót, illetve a tranzakció tárgyát. Az Eseti meghatalmazott kizárólag személyesen

járhat el. Az Eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel.

4.3 Közös szabályok

4.3.1 A Fióktelep jogosult érvényesnek tekinteni bármely megbízást, értesítést vagy kérést, amely olyan személytől származik, aki vagy akiről jóhiszeműen feltételezhető, hogy az Ügyfél képviseletében vagy annak Meghatalmazottjaként jár el. A Fióktelep nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazáson alapuló megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát az üzleti gyakorlatban szokásos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

4.3.2 Meghatalmazás egyszerre több Meghatalmazott részére is adható. A Meghatalmazottak ez esetben egymástól függetlenül járnak el. A Meghatalmazott további meghatalmazást nem adhat. Az Ügyfél és Meghatalmazottja egyetemlegesen felelősek a Fióktelep felé a Meghatalmazott eljárásából adódó károkért. A Meghatalmazott eljárásából az Ügyfelet érő kárért a Fióktelep a felelősséget kizárja. Amennyiben kétség merül fel az Ügyfél vagy a Meghatalmazott rendelkezési jogosultságával kapcsolatban, a Fióktelep jogosult minden felelősség kizárásával egyoldalúan és előzetes értesítés nélkül a rendelkezési jog teljes rendezéséig zárolni a Számlát és megtagadni a függőben lévő Megbízások teljesítését.

4.4 A meghatalmazás megszűnése

4.4.1 A meghatalmazás megszűnik:

a) a meghatalmazást adó Ügyfél vagy Meghatalmazott halálával, jogutód nélküli megszűnésével,

b) visszavonással,

c) a meghatalmazásban, illetőleg a 4.1.4. pontban meghatározott idő lejártával,

d) eseti meghatalmazás esetén a teljesüléssel.

4.4.2 A meghatalmazás megszűnését a megszüntető eseményt követően a meghatalmazást adó Ügyfél, a Meghatalmazott vagy bármelyikük halála esetén közeli hozzátartozóik kötelesek a Fióktelepnek teljes bizonyító erejű magánokiratban haladéktalanul bejelenteni. A Fióktelep a meghatalmazást a megszűnés bejelentése kézhezvételének napjától tekinti megszűntnek. A Fióktelep nem vállal felelősséget a meghatalmazás megszűnése bejelentésének hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért.

4.4.3 A bejelentésében az Ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, hogy Meghatalmazott által adott, de még nem teljesített Megbízásokat a Fióktelep végrehajtsa, vagy azok törlésre kerüljenek. Ilyen nyilatkozat hiányában a megszűnést megelőzően adott Megbízásokat a Fióktelep az Ügyfél felelősségére és költségére teljesíti. Amennyiben kétség merül fel a meghatalmazás megszűnésével kapcsolatban, a Fióktelep jogosult minden felelősség kizárásával egyoldalúan és előzetes értesítés nélkül a rendelkezési jog teljes rendezéséig zárolni a Számlát és megtagadni a függőben lévő Megbízások teljesítését.

4.5 Ügyfél képviselete annak csődje, felszámolása, végelszámolása esetén

4.5.1 Az Ügyfél köteles a Fióktelepet haladéktalanul értesíteni, ha csődeljárást vagy végelszámolást szándékozik kezdeményezni maga ellen, továbbá ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben, valamint ha harminc napot meghaladó köztartozása van.

4.5.2 Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a Számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Fióktelep Számla feletti rendelkezést csak ezen személyektől fogad el. Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek haladéktalanul bejelenteni az eljárás megindulását, valamint a vagyonfelügyelő, a felszámoló, illetve a végelszámoló személyét.

4.6 A Fióktelep képviselete

A Fióktelepet a képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személyek teljes körűen képviselik. A Fióktelep ügyfélforgalmi helyiségében dolgozó alkalmazottat, az ott szokásos szerződések megkötésénél és lebonyolításánál a Fióktelep képviselőjének kell tekinteni, amennyiben a körülményekből más nem következik. Az alkalmazott jogkörének korlátozása az Ügyféllel szemben hatálytalan, kivéve, ha a korlátozásról az Ügyfél tudott.

5. Ügynökökre vonatkozó rendelkezések

Szolgáltatásai elősegítése érdekében a Fióktelep jogosult közvetítőként más befektetési vállalkozás vagy függő ügynök igénybevételére (a továbbiakban: ügynök). A függő ügynök a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenysége közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt, illetve közreműködőt nem vehet igénybe.

5.1 Felelősség

5.1.1 A Fióktelep a függő ügynök és a közreműködő tevékenységéért, és általa a tevékenysége során okozott kárért az ügyfelek felé úgy felel mintha maga járt volna el. Azonban ha a jogszerűen igénybevett közreműködő felelősségét jogszabály vagy a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy üzletszabályzat (pl. KELER Zrt., BÉT) korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

5.1.2 Az ügynök által az Ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Társaság köteles helytállni, a Fióktelep teljes felelősséggel tartozik az általa igénybe vett ügynök tevékenységéért a Társaságra irányadó felelősségkizáró- és korlátozó rendelkezések keretein belül. A Társaság e körben az ügynök eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

5.2 Az ügynöki tevékenység tartalma

5.2.1 Társaság által igénybevett közvetítők, függő ügynökök felsorolását az Üzletszabályzat 4. számú melléklete tartalmazza. A Társaság ügynökei a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatási tevékenység közvetítésére kizárólag a Társasággal írásban kötött szerződés alapján - az abban foglalt feltételekkel - jogosultak. A Fióktelep fenntartja magának a jogot, hogy egyes ügynökökkel eltérő tartalmú ügynöki tevékenység végzésére vonatkozó megállapodást kössön. Az egyedi ügynökökkel kötött megállapodás tartalmát, feltételeit az ügynöki hirdetmény tartalmazza.

5.2.2 A Fióktelep által igénybe vett közvetítő vagy közreműködő az Ügyféltől illetve a leendő ügyféltől pénz vagy egyéb vagyontárgy átvételére semmilyen esetben nem jogosult, az általa közvetített Ügyfelek pénzét vagy egyéb eszközeit nem jogosult kezelni, illetőleg a Fióktelep nevében vagy kockázatára önállóan semmilyen kötelezettséget nem vállalhat.

5.2.3 Azon szerződések körét, amelyeket az Ügynök jogosult a Társaság nevében aláírni, valamint meghatározott szolgáltatások nyújtására vonatkozó korlátozásokról, tilalmakról a Társaság jogosult az Ügyfelet hirdetményi úton tájékoztatni. Az Ügyfél köteles a közvetítő jogköréről a közzétett hirdetményekben tájékozódni, és a korlátozások betartásával megbízást, egyéb rendelkezést adni az adott közvetítőnek.

5.2.4 A közvetítő, vagy közreműködő a Fióktelep nevében eljárva az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

a) a Fióktelep szolgáltatásait a befektetők körében népszerűsítse;
b) új – a Fióktelep üzletpolitikájának megfelelő – Ügyfelek akvizíciójában vegyen részt (új ügyfélkapcsolatok kialakítása, potenciális ügyfelek megkeresése);
c) az Ügyfelek számára ügyleteket közvetítsen a Fióktelep által kínált pénz- és tőkepiacokon elérhető meghatározott pénzügyi eszközökre;

5.2.5 A Társaság és az Ügynök jogosult közös Hirdetménnyel eltérően rendelkezni a Társaság által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről, illetve a bizományosi és kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó megbízások és egyéb ügyletek befogadásának jelen Üzletszabályzattól eltérő feltételeiről, különös tekintettel amennyiben adott ügynök vonatkozásában jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyes módokon nem lehetséges, avagy egyéb feltételekkel adható megbízás/ köthető ügylet.

5.2.6 A Társaság és az Ügynök jogosult továbbá hirdetményben meghatározni az Ügyfél és a Társaság közötti jogviszony alapján adott megbízások felvételének/ügyletkötéseknek és ezek írásba foglalásának eltérő feltételeit – ideértve az ügynök igénybe vételével kapcsolatos esetleges határidő- és költségkihatásokat.

5.2.7 Az ügynökökre és közvetítőkre vonatkozó további szabályokról, illetőleg amennyiben a közvetítő, vagy közreműködő jogosultságaiban változás történne, arról a Fióktelep az Ügyfeleket az ügyfélforgalmi helyiségében kifüggesztett, illetve a honlapon megjelenített Hirdetmény útján értesíti.

6. Díjak

6.1 Díjak, költségek

6.1.1 A Fióktelep jogosult bármely befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséért és kiegészítő szolgáltatás nyújtásáért díjat, illetőleg költséget megállapítani és felszámolni, az Ügyfél pedig köteles azt megfizetni. A Fióktelepet megillető díjak, költségek mértékét az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Kondíciós Lista vagy az Ügyféllel megkötött egyes szerződések tartalmazzák.

6.1.2 A Fióktelep jogosult a Kondíciós Listát az Üzletszabályzat 1.8. pontjával összhangban bármikor egyoldalúan módosítani. A módosítás a módosított Kondíciós Listában megjelölt időpontban, ennek hiányában a Fióktelep ügyfélforgalmi helyiségében való kifüggesztést és ezzel egyidejű internetes portálján való közzétételt követő ötödik napon lép hatályba.

6.1.3 A díjak és költségek esedékessége*:*

a) bizományosi jellegű ügylet esetén az adásvételi szerződés megkötésekor,

b) adásvételi jellegű ügylet esetén az adásvétel tárgyát képező eszköz vagy vételár Fióktelep általi szolgáltatásakor,

c) értékpapír kölcsön esetén a kölcsön futamidejének lejártakor,

d) valós idejű adatszolgáltatás esetén minden hónapban előre, a hónap első munkanapján;

e) minden egyéb ügylet esetén a Fióktelep díjai és költségei esedékessé válnak, ha az ügylethez kapcsolódó főkötelezettségét a Fióktelep teljesíti.

6.2 Késedelem

A Fióktelep jogosult a Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamat érvényesítésére az Ügyféllel szemben, ha az Ügyfél a pénzfizetési vagy a pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét késedelmesen teljesíti. A Fióktelepet megillető késedelmi kamattal a Fióktelep az Ügyfél Számláját előzetes értesítés nélkül megterhelheti. Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek a késedelmi kamaton felül a késedelemmel kapcsolatos minden egyéb igazolt kárt és költséget a Fióktelep erre vonatkozó felhívására megtéríteni. A Fióktelep a késedelmi kamattal egyidejűleg, azzal azonos módon jogosult felszámítani és érvényesíteni minden a fizetési késedelemmel összefüggésben az alkalmazandó jogszabályok szerint kötelezően felszámítandó egyéb költségeket is.

7. Szerződések és Megbízások

7.1 Tájékoztatási kötelezettség

7.1.1 A Fióktelep a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően, különös tekintettel a Tpt. és a Bszt. vonatkozó rendelkezéseire, valamint a Fióktelep Tájékoztatási szabályzatába foglalt szabályok alapján tájékoztatást nyújt az Ügyfeleknek a szerződések megkötése előtt, továbbá a megbízás végrehajtását követően. A tájékoztatási kötelezettség teljesítése során az Üzletszabályzatban kifejezetten nem részletezett kérdések tekintetében a Tájékoztatási szabályzatot kell alkalmazni. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése előtt az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi tartalmáról, valamint a befektetés kockázatáról egyéb módon is tájékozódni.

7.1.2 A Fióktelep a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet

a) a Fióktelepre vonatkozó alapvető tudnivalókról,

b) a Fióktelep működésének és tevékenységeinek szabályairól,

c) a leendő szerződő fél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályairól,

d) a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról,

e) a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát,

f) az Ügyfél megbízása végrehajtásának helyszíneiről,

g) az elektronikus szerződéskötés szabályairól,

h) a szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az Ügyfelet terheli.

7.1.3 Ha jelen Üzletszabályzat vagy a Bszt. eltérően nem rendelkezik, a fenti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

7.1.4 A Fióktelep a szerződéskötést megelőző tájékoztatást írásban vagy elektronikus úton írásba foglalva teljesíti. A Fióktelep ezen kötelezettségének egyéb tartós adathordozón is eleget tehet, amennyiben ezzel megfelel a Fióktelep és a leendő Ügyfél között létrejövő Alapmegállapodásban meghatározottaknak, és a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja. A Fióktelep tájékoztatási kötelezettségét úgy is teljesítheti, hogy a Bszt-ben meghatározott információkat a Fióktelep honlapján teszi közzé, amennyiben:

a) ezzel megfelel a Fióktelep és a leendő Ügyfél között létrejövő Alapmegállapodásban meghatározottaknak,

b) a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta,

c) a Fióktelep az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a Fióktelep honlapjának címéről és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,

d) a Fióktelep gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetők legyenek mindaddig, amíg azok ismerete az Ügyfél számára szükséges lehet.

7.1.5 A Fióktelep a jelen pontban meghatározott tájékoztatást magyar nyelven köteles megadni, illetve megtenni. Az Ügyfél írásba foglalt vagy elektronikus felületen tett nyilatkozatával igazolja a tájékoztatás megtörténtét.

7.1.6 A Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően a Fióktelep nem köteles eleget tenni az előzetes tájékoztatási kötelezettségének

a) azon ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely tekintetében a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősülne, illetve

b) a szerződés keretszerződés alapján jönne létre, és az Ügyfél az említett tájékoztatást már megkapta, valamint

c) minden olyan Ügyfél esetén, aki elektronikus úton adja megbízását és a tájékoztatást az erre irányuló szerződés megkötése, vagy az első ilyen művelet megkezdése előtt már megkapta.

7.1.7 Az Ügyfél köteles a Fióktelepet haladéktalanul értesíteni, ha gazdálkodásában, vagyoni és pénzügyi helyzetében az üzleti kapcsolatot érintő bármilyen változás következik be, vagy a Fiókteleppel szemben esedékessé vált vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen körülmény befolyásolja, illetve az olyan információról, amely alapján kockázatviselő képessége vagy ügyfélbesorolása megváltozhat.

7.1.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tőkepiacon megbízása alapján végrehajtandó ügyletek kockázata nem zárható ki, csak korlátozható. Az egyes szerződések megkötésekor a Fióktelep a jogszabályoknak megfelelően tájékozatja az Ügyfelet a konkrét ügyletek megkötésével felmerülő esetleges kockázatokról. Az Ügyfél a Kockázatfeltáró Nyilatkozat aláírásával igazolja, hogy a Fióktelep kockázatokra vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

7.2 A szerződéskötést megelőző tájékozódási kötelezettség

7.2.1 A Fióktelep a Bszt. által meghatározott esetekben és a Fióktelep Ügyfélbesorolási szabályzata alapján a szerződéskötést megelőzően nyilatkozatot és okiratokat kér az Ügyféltől, különösen az Ügyfélnek a szerződésben meghatározott ügylettel, az érintett pénzügyi eszközzel, a kapcsolódó kockázatokkal kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak érdekében, hogy a Fióktelep az Ügyfél által kiválasztott pénzügyi eszközök és ügyletek megfelelőségét az Ügyfél szempontjából meg tudja állapítani (megfelelési teszt).

7.2.2 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti nyilatkozatot a valóságnak megfelelően teszi meg. Amennyiben az Ügyfél nem adja meg a Fióktelepnek a megfelelési teszt végrehajtásához szükséges információkat (okiratokat, nyilatkozatokat), akkor a Fióktelep felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a szükséges információk hiányában nem képes az Ügyfél által kiválasztott pénzügyi eszközöknek és ügyleteknek az Ügyfél szempontjából való megfelelőségét megállapítani, valamint nem vállal felelősséget a fenti nyilatkozat nem teljes vagy a valóságnak nem megfelelő tartalmából eredő kárért.

7.3 A szerződések alakisága

7.3.1 A Fióktelep az Ügyféllel kötött szerződéseit írásban vagy elektronikus formában köti meg, illetve a szóban megkötött szerződéseket írásba foglalja.

7.3.2 Jelen Üzletszabályzat szempontjából kizárólag az alábbi kommunikációs eszközökön tett nyilatkozatok minősülnek írásbelinek:

a) a papíralapon rögzített és a nyilatkozattevő által aláírt jognyilatkozat;

b) a Fióktelep által biztosított elektronikus (különösen a 8.1 pontban meghatározott) felületen keresztül rögzített nyilatkozat, amelyet

a. az Ügyfél a részére kibocsátott azonosító adatokkal való bejelentkezést követően a felületen rögzített és a Fióktelep számára a felület erre a célra szolgáló funkciója használatával megküldött;

b. a Fióktelep az adott Ügyfélnek – vagy az adott Ügyfélnek is – címezve a felületen

c) a Fióktelepnek az Ügyfél előzetesen rögzített email címére megküldött jognyilatkozata (ideértve a mellékletben megküldött jognyilatkozatokat).

d) a Fióktelepnek az Ügyfél előzetesen rögzített telefonszámára megküldött szöveges üzenetben tett jognyilatkozata.

7.3.3 A fentiek szerinti elektronikus formában történő szerződéskötésre akkor van lehetőség, ha a Fióktelep által az Ügyfél személyes azonosítása megtörtént.

7.3.4 Az elektronikus formában történő szerződéskötés további feltétele, hogy az Ügyfél e-mail címmel és Digipass készülékkel vagy mobil Digipassal rendelkezzen. Érvényes, elérhető e-mail cím hiányában a szerződéskötés a Fióktelep által megtagadható, illetve meglévő szerződés esetén az Ügyfél kereskedési joga a Fióktelep által bármikor korlátozható.

7.3.5 Tekintettel arra, hogy a Fióktelep elkötelezett a környezetvédelem mellet, ezért az elektronikus szerződéskötés és az online számlanyitást mellett, 2015. március 23. napjától elektronikus formában tartja nyilván az ügyfeleivel kötött szerződéseket, az Ügyfelek által elfogadott nyilatkozatokat és tájékoztatókat (a továbbiakban: e-akta). A Fióktelep minden ügyfele köteles e-aktával rendelkezni. Az e-akták aláírására és pótlására vonatkozó határidőt, valamint ezek elmulasztása esetén alkalmazandó következményeket a Fióktelep Hirdetmény útján teszi közzé.

7.3.6 A Fióktelep azon ügyfelei, akik nem elektronikus formában nyitottak számlát, illetve kötöttek szerződéseket, azaz nem rendelkeznek e-aktával elektronikus úton a WebBroker kereskedési rendszerben, az aláírás napján hatályos rendelkezésekkel egységes szerkezetbe foglaltan tudják aláírni a korábban megkötött szerződéseket, ügyfélnyilatkozatokat és tájékoztatókat.

7.3.7 A Fióktelep az Ügyféllel kötött szerződéseket, az Ügyfél által adott megbízásokat, sajátszámlás kereskedés során kötött ügyleteket, valamint az elektronikus úton érkező valamennyi ajánlatot a beérkezés pillanatától rögzíti és a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 (nyolc) évig tárolja.

7.4 Megbízások elfogadása

7.4.1 A Fióktelep az Alapmegállapodás megkötésével az Ügyféltől Megbízásokat vehet fel.

7.4.2 A Fióktelep az Ügyféltől kizárólag az alábbi módokon fogad el Megbízásokat*:*

a) ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen,

b) külön erre irányuló megállapodás alapján telefonon,

c) a Fióktelep által biztosított elektronikus felületeken keresztül,

d) egyéb – a piacon elfogadott – elektronikus csatornán keresztül (DMA, Zeus, SWIFT, stb.).

Az egyes ügyletekre vonatkozóan alkalmazható kommunikációs eszközök körét a Fióktelep jelen Üzletszabályzatban, az erre vonatkozó külön szerződésekben, illetőleg ezeken kívül is saját döntése alapján, az Ügyfél megfelelő értesítése mellett korlátozhatja.

7.4.3 Fióktelep jogosult és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben köteles is az Ügyféllel vagy annak képviselőjével folytatott telefonbeszélgetést rögzíteni. A rögzített telefonbeszélgetések teljes körűen bizonyítják az elhangzott megbízást, értesítést vagy kérést.

7.4.4 Fióktelep jogosult további vizsgálódás nélkül elfogadni és teljesíteni bármely szóban vagy írásban kapott megbízást, értesítést vagy kérést, amelyről jóhiszeműen és kellő gondossággal eljárva feltételezhető, hogy az Ügyféltől vagy annak képviseletében eljáró személytől származik.

7.4.5 Az üzletkötő általi kiszolgálásban részesített ügyfelek esetén az Ügyfél telefonos azonosítása mindenkor a 7 számjegyű ügyfélkód alapján történik. Amennyiben az Ügyfél a 7 számjegyű ügyfélkódot nem tudja megadni, úgy köteles a személyi adatai közül három (pl. név, cím, anyja neve, adóazonosító jel, személyi igazolvány szám), a Fióktelep által véletlenszerűen kiválasztott adatot a Fióktelep által nyilvántartott adatokkal egyezően közölni a Fióktelepppel. Írásban adott megbízás esetén a Fióktelep az Ügyfél megbízáson szereplő aláírását összehasonlítja az azonosítási adatlapon feltüntetett aláírással. Az Ügyfélhez tartozó azonosítóval és jelszóval történő belépést követően az elektronikus felületen keresztül adott megbízásokat a Fióktelep minden esetben az Ügyféltől származó intézkedésnek tekinti.

7.4.6 A Fióktelep által elégtelennek ítélt ügyfél-azonosítás esetén a Fióktelep jogosult az érintett megbízásokat visszautasítani.

7.4.7 Az Ügyféltől érkező bármely megbízás, értesítés vagy kérés a Fióktelephez történő beérkezést követően válik hatályossá anélkül, hogy a Fióktelepet a megbízás írásbeli visszaigazolásának kötelezettsége terhelné.

7.5 Megbízások megtagadása

7.5.1 A Fióktelep a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő Alapmegállapodás megkötését, valamint a hatályban lévő Alapmegállapodás alapján kapott Megbízás végrehajtását a Bszt. alapján megtagadja, ha

a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,

b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

c) a leendő Ügyfél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

7.5.2 A Fióktelep haladéktalanul bejelenti a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: Felügyelet), ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a 7.5.1. a) pontja alapján megtagadta.

7.5.3 A Fióktelep a Megbízás elfogadását vagy teljesítését megtagadhatja, ha

a) az Ügyfél körülményei a Fióktelep üzleti tevékenységének megítélését hátrányosan érinthetik;

b) az Ügyfél a Megbízásra vonatkozóan adott utasításai bármely értelemben nem egyértelműek vagy bármilyen olyan kérdés merül fel, amelynek eldöntését sem a Megbízás, sem az Üzletszabályzat nem szabályozza;

c) az Ügyfél a Fióktelep bármely szolgáltatásának igénybevételekor kötelezettségeit nem teljesítette;

d) a Megbízás teljesítésének elmaradása az Ügyfelet vagy a Fióktelepet lehetséges kártól óvja meg;

e) ha az Ügyfél által egy tőzsdei tranzakció keretében adott megbízás értéke eléri vagy meghaladja az 500.000 Euró összeget.

f) minden egyéb az Üzletszabályzatban, az Ügyféllel kötött egyes szerződésekben vagy jogszabályban meghatározott esetekben.

7.5.4 Amennyiben az Ügyfél által adott Megbízás alapján létrejött tőzsdei tranzakció az adott tőzsde szabályzatában meghatározott esetekben és eljárás szerint törlésre, megváltoztatásra vagy korrigálásra kerül és erről a Fióktelep az adott tőzsde részéről előzetesen hivatalos tájékoztatást kap, a hivatalos tudomásszerzéstől a tényleges törlésig terjedő időszakban jogosult az Ügyfél adott pénzügyi eszközben fennálló pozícióját blokkolni és az erre a pénzügyi eszközre vonatkozó vagy azt érintő megbízások

elfogadását, teljesítését, végrehajtását megtagadni. Amennyiben a törlésre, megváltoztatásra, korrekcióra bármely okból mégsem kerül sor, a Fióktelep a blokkolást feloldja, egyébként pedig a törlésre vonatkozó tőzsdei határozatban foglaltak szerint jár el.

7.6 Megbízások rögzítése

7.6.1 A Fióktelep a Megbízásokat visszakereshető módon az alábbiak szerint rögzíti és tárolja:

a) Telefonon (szóban) adott Megbízás esetén: Az Ügyfél a Fióktelep hangrögzítésre alkalmas telefonvonalán keresztül, külön telefonos Megbízás adásához ügyfélkódja alkalmazásával vagy azonosító adatai megadásával végzett szóbeli azonosítást követően Megbízást ad, amelyet a Fióktelep annak elfogadása esetén azonnal, szóban visszaigazol. A Fióktelep a telefonbeszélgetéseket visszakereshető módon rögzíti és tárolja. Bármely vitás kérdés felmerülése esetén a Felek a hangfelvételt bizonyítási eszközként fogadják el. A Fióktelep a telefonbeszélgetés rögzítésére vonatkozó tájékoztatás megtörténtét belefoglalja az egyes szerződésekbe. A telefonon adott Megbízásról készített hangfelvétellel kapcsolatban kizárólag a Fióktelep megfelelési vezetője, belső ellenőre, illetve ezen személyek által kifejezetten felhatalmazott munkavállalói rendelkeznek hozzáférési jogosultsággal. A telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kizárólag az Ügyfél személyesen, vagy az Ügyfél teljes bizonyító erejű okirattal igazolt meghatalmazottja előzetesen egyeztetett időpontban hallgathatja vissza a Fióktelep helyiségében. Az előzőekben felsorolt személyek jogosultak a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételről másolatot kapni, ebben az esetben a másolat kiadását követően a másolat nem megfelelő kezeléséből eredő károkért (különösen az értékpapírtitok sérelméért) a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

b) Személyesen (írásban) adott Megbízás esetén: az Ügyfél az Ügyfélszolgálaton a Fióktelep képviselőjénél személyesen adja le Megbízását, amelyet a Fióktelep képviselője és az Ügyfél sajátkezű aláírásával ellát, ezt követően a Fióktelep képviselője egy példányt átad az Ügyfélnek.

c) Az elektronikus felületen (írásban) adott Megbízásokat a Fióktelep informatikai rendszerében visszakereshető módon rögzíti és tárolja.

7.6.2 A Fióktelep a telefonon adott Megbízásról készített hangfelvételt a Megbízás megadásának évét követő hatodik naptári év végéig, az elektronikus felületeken megadott, valamint a személyesen írásban adott Megbízást a jogszabályban előírt ideig, de legalább a Megbízás megadásának évét követő ötödik naptári év végéig megőrzi.

7.7 Az Ügyfél utasítási joga

7.7.1 A Fióktelep a Megbízást az Ügyfél utasításai szerint és érdekének megfelelően teljesíti. Ha az Ügyfél célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasítást ad, a Fióktelep figyelmezteti erre az Ügyfelet. Ha az Ügyfél utasításához e figyelmeztetés ellenére is ragaszkodik, az utasításból eredő károk őt terhelik, kivéve, ha a jelen Üzletszabályzat, illetve az alkalmazandó jogszabályok másként rendelkeznek. A Fióktelep tájékoztatja az Ügyfelet, ha a felmerült új körülmények az utasítások módosítását teszik indokolttá. A Fióktelep az Ügyfél utasításától csak akkor tér el, ha ezt az Ügyfél érdeke feltétlenül megköveteli, és az Ügyfél előzetes értesítésére már nincs mód. Ilyen esetben a Fióktelep az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

7.7.2 Az elektronikus felületen keresztül adott ajánlatok esetén, amennyiben a limitár meghaladja a tőzsde mindenkori felfüggesztési szabályainak mértékét vagy piaci ajánlat esetén a teljesülés ezt eredményezi, a rendszer figyelmeztető üzenetet küld az Ügyfél részére, amit az Ügyfél felülbírálva visszaküldhet. Amennyiben a rendszerüzenetre a Fióktelep nem kap választ, az ajánlat semmisnek tekintendő.

7.8 Megbízások módosítása, visszavonása

7.8.1 A megbízás módosításának alakszerűségére a megbízás megadására vonatkozó szabályok az irányadók.

7.8.2 Az elektronikus felületen érkezett megbízásokat az Ügyfél az elektronikus felületen keresztül a nap 24 órájában módosíthatja. Amennyiben a módosítás elektronikus úton nem lehetséges, az azonosítást követően az Ügyfél telefonon vagy személyesen is kezdeményezheti megbízásának módosítását.

7.8.3 Általános szabályként a megbízás visszavonása, illetve módosítása az erre irányuló nyilatkozat beérkezését követő munkanapra vonatkozik. Amennyiben az Ügyfél azt kifejezetten kéri és nyilatkozata olyan időpontban érkezik a Fióktelephez, hogy az annak alapján történő eljárás a beérkezés napján, mint tőzsdenapon is teljesíthető, a Fióktelep megkísérli a módosításokat lehetőség szerint aznap teljesíteni.

7.8.4 A Fióktelep nem vállal semmiféle felelősséget azért, ha a módosításról történő értesítést megelőzően a bizományosi szerződést az eredeti szerződési feltételek szerint időközben teljesítette. Az ebből eredő kötelezettségekért az Ügyfél helytállni tartozik.

7.8.5 Az Ügyfél adhat olyan megbízást, amelyben a módosítás lehetőségét a módosítható paraméterek megjelölésével a Fióktelep hatáskörébe utalja, kivéve azokat az eseteket (szabványosított határidős ügylet), ahol a tőzsdei ügylet minden következménye az Ügyfelet terheli. Amennyiben az ügylet az eredeti feltételek szerint nem teljesíthető, és a megbízás a Fióktelep részéről történő módosítás lehetőségét magában foglalja, a Fióktelep jogosult az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az Ügyfél megkérdezése nélkül, saját belátása szerint, a piaci viszonyoknak és a szakmai szabályoknak megfelelően dönteni a módosításról. Ilyen esetben az Ügyfélnek az ügyletet utólagosan nincsen joga kifogásolni. A Fióktelep a fentieknek megfelelő eljárás esetén nem felel az általa módosított megbízásból eredő kárért.

7.9 **Együttműködési kötelezettség**

7.9.1 A Fióktelep és az Ügyfél az egyes szerződések és Megbízások teljesítésében együttműködni kötelesek. Mind a Fióktelep, mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez és Megbízásokhoz kapcsolódó tényekről egymást késedelem nélkül értesíteni. A Fióktelepnek és az Ügyfélnek a szerződések megkötésénél és a Megbízások teljesítésénél figyelemmel kell lenniük egymás jogos érdekeire. Kötelesek a szerződések és a Megbízások teljesítése érdekében úgy eljárni, ahogy az az adott helyzetben az Ügyfél esetében általában, a Fióktelep esetében pedig, mint befektetési vállalkozástól elvárható. A Felek kötelesek a szerződések és a Megbízások teljesítését ugyanilyen módon elősegíteni. A Fióktelep a félreérthető, ellentmondásos vagy hiányos Megbízást jogosult a Megbízás feltételeinek tisztázásáig függőben tartani.

7.9.2 Az Ügyfél köteles tisztességesen és rendeltetésszerűen, a Fióktelep és más ügyfelek, piaci szereplők érdekeire tekintettel használni az elektronikus kereskedési rendszereket. Rendeletetés-ellenes használatnak minősül a hálózat teljesítményének túlzott mértékű lekötése. Ez abban az esetben valósul meg, ha az Ügyfél olyan túlzott mértékben vagy helytelenül használja fel a rendszer erőforrásait, amely káros hatással bírhat a rendszer teljesítményére, vagy más ügyfelekre negatív hatással lehet.

7.10 **Megbízások elfogadására és teljesítésére nyitva álló időszak**

7.10.1. A Fióktelep az ügyfélszolgálaton személyesen megjelenő Ügyféltől, valamint telefonon kizárólag jelen Üzletszabályzat mellékletében megjelölt üzleti órákban fogad el Megbízást. Az elektronikus felületen a Fióktelep, a nap 24 órájában elfogadja a Megbízásokat. A megbízások elfogadására vonatkozó fenti szabályoktól a Fióktelep jogosult egyoldalúan eltérni, ebben az esetben az eltérést hirdetményben teszi közzé. A Fióktelep a Megbízásokat a Megbízásban feltüntetett időpontban, de leghamarabb a Megbízások beérkezésének napján megkísérli teljesíteni, feltéve, hogy a Megbízás az adott értékpapír kereskedelmével foglalkozó piac zárása előtt fél órával megérkezik. A Fióktelep a külföldi piacokon történő teljesítésre vonatkozó és elfogadott Megbízásokat a lehető legrövidebb időn belül továbbítja teljesítés céljából.

7.10.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megbízás megadásának és annak Fióktelep általi elfogadásának időpontja egymástól eltérhet, így a megbízás nem feltétlenül a megadással egy időben kerül teljesítésre. Ebből következően - bár a Fióktelep köteles minden tőle elvárható, jogszabályban vagy szerződésben számára kötelezően előírt lépést megtenni a megbízások haladéktalan felvételére, továbbítására és végrehajtására vonatkozóan -, előfordulhat, hogy a megbízás megadása és felvétele, illetve végrehajtása között eltelt időben a piaci folyamatok megváltozhatnak, illetve a megbízás kockázati vizsgálat alá kerülhet, valamint egyébként a Fióktelep által alkalmazott belső kockázatkezelési limitek alá eshet, amely miatt az adott megbízás már nem vagy csak kevésbe kedvező feltétekkel, illetve csak részben teljesíthető.

7.11 **Megbízások teljesítése**

7.11.1 A Fióktelep az Ügyfél Megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre azzal, hogy ha a végrehajtásra a Fióktelep Végrehajtási politika és allokációs szabályzat elnevezésű szabályzata szerint kerül sor, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni. A Végrehajtási politika és allokációs szabályzat elnevezésű szabályzatról szóló tájékoztatás az Üzletszabályzat mellékletét képzi.

7.11.2 A Fióktelep és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének a helye – egyedi szerződés eltérő rendelkezésének hiányában – a Végrehajtási politika és allokációs szabályzat elnevezésű szabályzatban kerül meghatározásra. Amennyiben azonban az Ügyfél kifejezetten megjelöli, hogy a Fióktelep által felkínált helyszínek közül melyiken kívánja végrehajtani a Megbízást, abban az esetben a Megbízás végrehajtásakor az Ügyfél e kifejezett előírását kell követni. Ebből

következően az Ügyfél elveszti a Megbízások végrehajtására vonatkozó politika kínálta védelmet és jogokat.

7.11.3 A Fióktelep az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során

a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,

b) az egyébként összehasonlítható ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és – az alább jelzett kivétellel - azonnal végrehajtja, és

c) haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

7.11.4 A Fióktelep az ügyfelektől beérkező Megbízásokat köteles időrendi sorrendben nyilvántartani, és az összehasonlítható tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni, kivéve, ha

a) az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,

b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy

c) az Ügyfél más utasítást ad a Fióktelepnek, vagy

d) az időrendben történő teljesítéssel az Ügyfél érdekei sérülnének.

7.11.5 Amennyiben több összehasonlítható tartalmú Megbízás létrejötte ugyanabban az időpontban történik, akkor a teljesítés sorrendjét a Megbízás Fióktelephez történő beérkezésének sorrendje határozza meg.

7.11.6 Az olyan, szabályozott piacra bevezetett részvényekre vonatkozó limitáras megbízásokat, amelyek nem teljesülnek azonnal a fennálló piaci feltételek miatt, a Fióktelep haladéktalanul nyilvánosságra hozza oly módon, hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen, elősegítve ezzel a megbízás lehető leghamarabb történő végrehajtását, kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten ettől eltérően utasítja a Fióktelepet vagy ha az Ügyfél által adott megbízás az adott végrehajtási helyszínen az Európai Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 20. cikke alapján nagy méretűnek minősül.

7.11.7 A Megbízás teljesítéséről a Fióktelep az Alapmegállapodás 5. számú mellékletében meghatározott, illetve az Ügyfél által a WebBroker elektronikus felületen a beállítások alatt és a megbízás megadásakor választott értesítési módon keresztül értesíti az Ügyfelet.

7.12 **Megbízások megszűnése**

7.12.1 A Megbízás megszűnik:

a) teljesüléssel,

b) a Megbízásban rögzített, illetve az adott tőzsde helyi kereskedési szabályain alapuló határidő lejártával,

c) a Fióktelep általi elállással,

d) felmondással,

e) módosítással,

f) az Ügyfél halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével.

7.12.2 Teljesülés: a felek teljesülésnek tekintik az ügylethez kapcsolódó valamennyi kötelezettség teljesítését. A Megbízás teljesítéséről a Fióktelep az Ügyfelet az Üzletszabályzat és a Tájékoztatási szabályzat szerint értesíti. A teljesítést követően a Fióktelep köteles az Ügyféllel az Üzletszabályzat szerint elszámolni.

7.12.3 Határidő lejárta: amennyiben a Fióktelep a teljesítési határidőn belül, neki fel nem róható okokból nem teljesítette a Megbízást.

7.12.4 Fióktelep elállása: amennyiben a Megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tőzsdei forgalmazását vagy a Fióktelep felügyeleti engedélyét, illetve tőzsdetagságát még a Megbízás teljesítését megelőzően felfüggesztik, úgy a Fióktelepet az Üzletszabályzatnál fogva megilleti a szerződéstől való elállás joga. Az elállás a szerződést létrejöttére visszamenőleges hatállyal felbontja, a már teljesített szolgáltatások visszajárnak.

7.12.5 Felmondás: az Ügyfél a Megbízást másnapra szóló felmondással, írásban, a kikötött kezelési költség és esetlegesen a Fióktelep felmerült kárának a megfizetése ellenében jogosult felmondani. A Fióktelep e követelését az Ügyfélnek óvadékba, értékpapír-letétbe, illetve a Számláján elhelyezett értékpapírjai, illetve ügyfélszámláján elhelyezett vagy óvadékba adott pénze terhére jogosult érvényesíteni. A Fióktelep a Megbízást másnapra szóló felmondással, írásban jogosult felmondani. Bármely fél felmondása esetén a

felek kötelesek egymással elszámolni. Azonnali hatályú felmondás esetén a Felek az Üzletszabályzat általános részében foglaltak szerint járnak el.

7.12.6 Módosítás: a módosítás napján az eredeti Megbízás megszűnik, ebben az esetben a módosított Megbízás új Megbízásnak minősül.

7.12.7 Ügyfél halála, jogutód nélküli megszűnése: az Ügyfél halála, jogutód nélküli megszűnése esetén az Üzletszabályzat 12.3 és 12.4. pontjában foglaltak szerint kell eljárni.

7.13 Elszámolás

7.13.1 A Számlán végrehajtott műveletekről, illetve a teljesítés eredményéről a Fióktelep a végrehajtott Megbízást követően a Tájékoztatási szabályzat szerinti időben és módon az Ügyfél részére tájékoztatást ad a Megbízás végrehajtásáról. Az előbbi, Megbízás végrehajtását követő tájékoztatást Felek egyidejűleg elszámolásnak is tekintik. A Megbízások részteljesítése esetén a Fióktelep jogosult az Ügyfelet csak akkor értesíteni, ha a Megbízás egésze teljesült. Az Ügyfél az elszámolás tartalma ellen az Üzletszabályzat 9.2 pontjában (Az értesítési kötelezettség teljesítése) meghatározott szabályok szerint emelhet kifogást. Az e pontban szabályozott elszámolási rendtől az egyes tevékenységekre vonatkozó különös szabályok, illetve az egyes szerződések eltérhetnek, ilyen eltérés esetén az elszámolásra e különös szabályok vagy egyes szerződések az irányadók.

7.13.2 Az Ügyfél köteles a Fióktelep figyelmét felhívni az esetleges tévedésekre. A Fióktelep jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél Számláján helyesbíteni. Ez a jog a Fióktelepet időkorlátozás nélkül megilleti. Amennyiben a Számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, akkor a Fióktelep felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Fióktelep felé rendezze. Amennyiben az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától a Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot, valamint az irányadó jogszabályok szerint kötelezően felszámítandó egyéb költségeket számítja fel. A Fióktelepnek nem felróható téves kimutatás alapján vagy visszaszolgáltatási kötelezettsége miatt az Ügyfél nem tarthat igényt kártérítésre.

7.13.3 A Megbízás bármely okból történő megszűnése esetén a Felek elszámolnak egymással úgy, hogy a Fióktelep köteles a megvásárolt értékpapírokat az Ügyfél Számláján jóváírni, illetve az Ügyfél javára letétbe venni; az értékesített értékpapírok ellenértékét pedig a Fióktelepet illető bizományosi díjjal, kezelési költséggel, és a felmerülő egyéb költségekkel csökkentve köteles az Ügyfél Számláján jóváírni. A Fióktelep a Megbízás teljesítés nélküli megszűnése esetén a Megbízáshoz fedezetként elhelyezett pénzt és értékpapírokat köteles az Ügyfél kérésére visszaszolgáltatni, ez azonban nem zárja ki a Fióktelepnek azt a jogát, hogy a fedezettel szemben a Fióktelepet esetleg megillető díjakat, költségeket, egyéb követeléseket érvényesítse.

7.13.4 A Fióktelep nem felel az elszámolási késedelemért abban az esetben, ha a késedelem tőzsdei teljesítés esetén a tőzsdei elszámolás késedelme miatt, vagy tőzsdén kívüli teljesítés esetén a Fióktelepnek fel nem róható okból következett be.

7.14 Nyilvántartások

7.14.1 A Fióktelep a saját számlás kereskedés keretében megkötött ügyleteiről, az Ügyfelekkel kötött szerződéseiről és az Alapmegállapodás alapján adott Megbízásokról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza:

a) az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat,

b) a szerződés tartalmát (szerződés típusa, tárgya, időtartama), illetve Alapmegállapodás alapján adott Megbízás tartalmát (Megbízás tárgya, összege),

c) a beérkezés és a teljesítés (megszűnés) időpontját és módját.

7.14.2 A nyilvántartásnak alkalmasnak kell lennie annak megállapítására, hogy az adott megbízást az ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették. A Fióktelep a fenti nyilvántartást az Alapmegállapodás megszűnését, illetve a Megbízás megadásának évét követő ötödik naptári év végéig megőrzi.

8. Az elektronikus kereskedés szabályai

8.1 Elektronikus kereskedési rendszerek:

8.1.1 A Fióktelep az Ügyfél választása alapján, az alábbi elektronikus felületeken történő kereskedési lehetőségeket biztosítja az Ügyfél számára:

a) WebBroker saját fejlesztésű online tőzsdei kereskedési alkalmazás,

b) Professional Equitas Terminal Interface web alapú integrált adatszolgáltatási és kereskedési rendszer,

c) Equitas Mobile mobiltelefonokra optimalizált alkalmazás.

8.2 Számlanyitás

8.2.1 Ügyfél az Alapmegállapodás aláírásával egyidejűleg az elektronikus rendszerbe való belépéshez szükséges Digipass készüléket vagy mobil Digipass sorszámot kap, amelyet a számla megszüntetésekor köteles visszaszolgáltatni a Fióktelep részére, ellenkező esetben a Kondíciós Listában meghatározott díj kerül felszámításra. Digipass készülék vagy mobil Digipass használata a Fióktelep minden ügyfele számára kötelező.

8.2.2 A Digipass készülékhez vagy a mobil Digipasshoz a számlanyitással egyidejűleg egy kezdő PIN kód kerül kiküldésre SMS-ben az ügyfél által megadott mobiltelefonszámra. Ezt a PIN kódot a Digipass készülék vagy mobil Digipass első használatakor meg kell változtatni. A PIN kód bizalmas kezelése az Ügyfél felelőssége. A Fióktelep szolgáltatásai nyújtása során az Ügyfél PIN kódját semmilyen esetben nem kéri el, a PIN kódot az Ügyfél semmilyen körülmények között nem hozhatja sem a Fióktelep, sem harmadik személy tudomására. A PIN kód illetéktelen kézbe kerüléséért és az ebből eredő károkért a Fióktelep nem vállal felelősséget.

8.2.3 A Fióktelep elektronikus szolgáltatásait csak érvényes belépési adatokkal lehet igénybe venni.

8.3 Megbízás

Az elektronikus kereskedési rendszerek elektronikus felülete lehetővé teszi a Fióktelep szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó megbízások elektronikus úton történő benyújtását. Az Ügyfél megbízásait elektronikus úton, a nap 24 órájában benyújthatja, de a megbízás kizárólag az adott tőzsde kereskedési ideje alatt teljesül. A szolgáltatások az elektronikus rendszerekben az Ügyfél azonosítása után bármikor elérhetők.

8.4 Ajánlatok érvényessége

8.4.1 Az elektronikus felületen a következő érvényességi idővel adható megbízás.

a) aktuális napon adott időpontig: az Ügyfél az ajánlat megadásakor megadja, hogy az aktuális kereskedési napon belül, az ajánlat meddig legyen érvényes (óra, perc), amennyiben az adott tőzsde kereskedési rendszere ezt lehetővé teszi.

b) a mai napra: Az Ügyfél megbízásában azt adja meg, hogy az ajánlata az aktuális kereskedési napon a kereskedés idejének végéig legyen érvényes.

c) adott dátumig szóló ajánlat: Az Ügyfél megbízásában azt adja meg, hogy ajánlata az aktuális kereskedési naptól a megadott kereskedési nap végéig legyen érvényes. A megbízás érvényessége nem haladhatja meg az adott tőzsdei kereskedési rendszer által megengedett legmagasabb érvényességet.

d) visszavonásig érvényes ajánlat: Az Ügyfél az ajánlat megadásakor megadja, hogy az ajánlat ellenkező értelmű rendelkezéséig érvényes marad. A visszavonásig érvényes megbízások az adott tőzsde szabályai szerint módosulhatnak.

8.5 Ajánlatok típusa

Az Ügyfél az adott tőzsde kereskedési szabályainak, illetve a Fióktelep Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelő típusú ajánlatokat jogosult rögzíteni az elektronikus felületen.

8.6 **Ajánlatok módosítása**

8.6.1 Az Ügyfél megbízását módosíthatja elektronikus felületen keresztül, a felkínált lehetőségeknek megfelelően. A módosítás tőzsdei kereskedési rendszerben történt kijavításáról az ügyfelet a státusz mező tájékoztatja. A módosítás megtörténte esetén az ajánlat státusza „Módosított".

8.6.2 Az Ügyfél megbízását a tőzsdei kereskedési időn kívül, és tőzsdei kereskedés alatt bármikor visszavonhatja. Amennyiben a visszavonás a tőzsdei kereskedési rendszerben megtörtént, az ügyfél a státusz mezőben a „visszavont" megjegyzést látja az elektronikus felületen. Az érvényességi időn túl lévő lejárt ajánlatok státusza „Lejárt". Tőzsdei rendszerben történő törlés időtartama megegyezik a tőzsdei ajánlatbevitel idejével. A „Visszavonásra kijelölt" státusz mindaddig fennáll, míg az ajánlat a tőzsdei rendszerben visszavonásra nem került.

8.6.3 A tőzsdei kereskedés alatt, szabályozott piac esetében a megbízás végrehajtásának megkezdését követően visszavont illetve módosított megbízás esetén előfordulhat, hogy a megbízás felvétele és továbbítása közben a megbízás részben vagy egészben teljesül. A megkötött ügylet tekintetében – ideértve a megbízási díjat és a megbízással, valamint a visszavonás illetve módosítás költségeit – az Ügyfél az általános szabályok szerint helytállni tartozik. A tőzsdei rendszerben lévő és még nem teljesült ajánlatok státusza „Nyitott".

8.7 **Teljesítési igazolás**

Az Ügyfél megbízásának teljesülését lehető leghamarabb visszaigazolja a Fióktelep, az elektronikus felületen keresztül, illetve ha az Ügyfél a tájékoztatásnak ezen formáját választotta, az általa megadott e-mail címen is. Külön díjazás ellenében a Fióktelep tájékoztató – hivatalos teljesítési igazolásnak nem minősülő – SMS-ben is értesítheti az Ügyfelet, amelynek díját a mindenkori Kondíciós Lista tartalmaz. A megbízási díj végleges levonása a tőzsdezárást követően kerül megállapításra, tekintettel a daytrade ügyletekből adódó díjszabás különbözőségére.

8.8 **PIN kód elvesztése**

8.8.1 Az elektronikus úton történő kereskedést az Ügyfél csak a felhasználó azonosítójával és a Digipass által generált kód segítségével tudja igénybe venni. A rendszer minden belépéskor bekéri a felhasználó azonosítóját és a Digipass által generált kódot.

8.8.2 Amennyiben az Ügyfél elfelejti azonosítóját vagy a Digipasshoz szükséges PIN kódot, vagy ezek valamelyike illetéktelen harmadik személy tudomására jut, úgy az Ügyfél személyének azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Fióktelep ideiglenesen függessze fel az elektronikus rendszerben. Kielégítő azonosításnak minősül, ha az Ügyfél a személyi adati közül három (pl. név, cím, anyja neve, adóazonosító jel, személyi igazolvány szám), a Fióktelep által véletlenszerűen kiválasztott adatot a Fiókteleppel helyesen közöl. A Fióktelep jogosult az Ügyfél által megadott azonosító adatokat ellenőrizni.

8.8.3 Digipass PIN kódot illetve egyszeri belépésre szolgáló kódot az Ügyfél a Fióktelep ügyfélszolgálati irodájában személyesen, vagy telefonon telefonos jelszavának segítségével a 8.8.2. pont szerinti kielégítő azonosítást követően igényelhet. A Fióktelep az új Digipass PIN kód illetve egyszeri belépésre szolgáló kód igényléséért a Kondíciós Listában meghatározott díjat számít fel.

8.8.4 A Digipasshoz kapcsolódó, jelen pontban nem szabályozott esetekben a vonatkozó eljárásrend az irányadó.

8.8.5 A rendszer a belépést 5 (öt) sikertelen belépési kísérlet után letiltja. Az Ügyfél személyének kielégítő azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Fióktelep állítsa vissza.

8.9 **Rendelkezésre állás**

8.9.1 Rendelkezésre állás az az időtartam, amelynek során a Fióktelep az Ügyfelei számára elérhetővé és igénybe vehetővé teszi az általa üzemeltetett elektronikus felületek szolgáltatásait.

8.9.2 A Fióktelep az elektronikus felületek esetén a rendelkezésre állás idejét egy naptári éven belül a vizsgált időtartam 98%-ára garantálja. Azon időtartam, amikor az Ügyfél a szolgáltatást harmadik személy érdekkörébe tartozó okból nem tudja igénybe venni, de egyébként a Fióktelepnél a rendszer működésében nincsen meghibásodás, szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül.

8.9.3 A Fióktelep jogosult rendszeres karbantartás vagy meghibásodás kijavítása céljából az elektronikus felület szolgáltatásait a szükséges mértékben, de akár egészében is leállítani. Ha ez a szolgáltatási szünet

előre látható, akkor a Fióktelep az Ügyfeleket a weboldalán keresztül erről előzetesen értesíti. Ha a szolgáltatás szünetelésére előre nem tervezhető javítási-karbantartási munkálatok következtében kerül sor, akkor erről az Ügyfeleket a Fióktelep az előzővel megegyező módon, de utólag értesíti. Az utólagos értesítésre abban az időpontban kerül sor, amikor azt a technikai feltételek lehetővé teszik, valamint ha ez nem akadályozza a probléma minél előbbi elhárítását.

8.9.4 A Fióktelep felelőssége nem terjed ki az elektronikus kereskedési szolgáltatás szünetelése, illetve Fióktelepnek fel nem róható okból bekövetkezett hibája miatti károkra.

8.9.5 A Fióktelep erőforrásaihoz mérten biztosítja ügyfelei számára, hogy az elektronikus felület kiesései esetén tőzsdei kereskedési időben megbízásaikat telefonon vagy személyesen tegyék meg az elektronikusan megadott megbízásokra vonatkozó kondíciók szerint.

8.10 Hálózati hiba, hálózati torlódás

8.10.1 Hálózati hiba esetén, vagy ha a szolgáltatás valamely okból nem érhető el, úgy az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat – a Fióktelep üzleti óráiban – telefonon vagy személyesen az ügyfélforgalmi helyiségében is megadni.

8.10.2 A Fióktelep a hálózat hibáiból eredő károkért, illetőleg amennyiben a szolgáltatás bármely okból az Ügyfél által nem elérhető, az így keletkezett veszteségekért nem vállal felelősséget.

9. Kapcsolattartás és forgalmi tájékoztatók

9.1 Kapcsolattartás általános szabályai

9.1.1 A Fióktelep és az Ügyfél egymás közötti kapcsolattartásuk során a magyar nyelvet használják. A szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek minősülő Ügyfél a kapcsolattartás tekintetében választhat a magyar és az angol nyelv között.

9.1.2 A Fióktelep és az ügyfelek között az általános kapcsolattartás elektronikus úton, az ügyfél által megadott email címen és a WebBroker elektronikus kereskedési felületen keresztül rendszerüzenet útján történik. Az ügyfelek személyesen vagy a WebBroker kereskedési rendszerben szabadon megváltoztathatják a kapcsolattartás számlanyitáskor vagy azt követően a rendszerben beállított módját.

9.1.3 A Fióktelep és az ügyfelek közötti általános kapcsolattartásba nem tartozik bele a Fióktelep által küldött értesítések, visszaigazolások és számlakivonatok (forgalmi tájékoztatók). Ezen forgalmi tájékoztatók esetében a kapcsolattartás módjára a 9.2 – 9.4 pontban foglaltak az irányadóak.

9.1.4 A Fióktelep Ügyféllel való általános kapcsolattartása az egymás számára küldött értesítések útján történik.

9.1.5 A Fióktelep biztosítja az Ügyfél számára, hogy jelen Üzletszabályzatban, valamint a Tájékoztatási szabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél által adott Megbízás teljesítéséről és a Fióktelep által vezetett Számlájának egyenlegéről felvilágosítást kérjen.

9.1.6 A Fióktelep jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott, az irányadó magyar jogszabályban meghatározott vagy a pénzpiacokon, illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.

9.2 Értesítések

9.2.1 Az Ügyfél bármikor jogosult telefonon külön díj nélkül tájékoztatást kérni a Megbízás állásáról és a Fióktelep által vezetett Számlájának egyenlegéről, illetve bármikor kérhet számlakivonatot a Kondíciós Listában foglalt külön díjak ellenében. Az Ügyfél az Ügyfélszolgálattól és a Fióktelep üzletkötőjétől is tájékoztatást kérhet az üzleti órák alatt.

9.2.2 A Fióktelep az Ügyfél által adott Megbízások teljesítésének igazolásáról legkésőbb a Megbízás teljesítését követő kereskedési napon az alkalmazandó szerződéses rendelkezéseknek megfelelően, az Ügyfél által a WebBroker kereskedési rendszerben választott csatornán keresztül (a WebBroker kereskedési rendszerben rendszerüzenetként és e-mailben kötelezően, az Ügyfél választásától függetlenül is) teljesítési igazolást küld. Az ügyfélszámlán végrehajtott terhelésről és jóváírásról az Ügyfél a

mindenkori állapotnak megfelelő tájékoztatást kap. A teljesítési igazolás tartalmazza a végrehajtott művelet azonosításához szükséges adatokat. A Fióktelep ügyfelei kötelesek a Fióktelephez bejelentett, érvényes, elérhető e-mail címmel rendelkezni (ilyen e-mail címet a Fióktelep felé értesítési címként megadni), melyre a teljesítési igazolások a Fióktelep által megküldésre kerülhetnek. Érvényes, elérhető e-mail cím hiányában az Ügyfél kereskedési joga a Fióktelep által korlátozható.

9.2.3 Az Ügyfél az általa a Fióktelep felé bejelentett elérhetőségek (levelezési cím, e-mail, telefax, telefon) megváltozását haladéktalanul köteles bejelenteni a Fióktelep felé. A bejelentés késedelméért, illetve a bejelentett adatok pontosságáért a felelősség az Ügyfelet terheli.

9.2.4 A Fióktelep – az Ügyfél külön kérésére – tájékoztató jellegű, értesítő SMS üzenetet küld az Ügyfélnek a megbízás végrehajtásáról. A Fióktelep által küldött értesítés tartalmazza a végrehajtott művelet azonosításához szükséges adatokat.

9.2.5 A Fióktelep a 9.2.4 pont szerinti értesítést az Ügyfél által az Alapmegállapodás megkötése során megadott elérhetőségre küldi meg. Az elérhetőség megváltozását az Ügyfél köteles bejelenteni, vagy amennyiben az elektronikus hozzáféréssel rendelkezik, úgy személyesen az elektronikus kereskedési felületen keresztül megváltoztatni. Az elérhetőség megváltozása, vagy annak hibásan történő megadása miatti kézbesítési problémákért a Fióktelep nem vállal felelősséget.

9.2.6 A Fióktelep általi tájékoztatási módok:

a) elektronikus üzenet küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre, vagy a WebBroker elektronikus felületen keresztül,

b) SMS üzenet küldése az Ügyfél által megadott SMS számra (amely nem hivatalos értesítésnek minősül)

c) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére,

d) ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,

e) honlapon történő közzététel.

9.2.7 Az Ügyfél a Fióktelep felé fennálló tájékoztatási kötelezettségét teljesítheti:

a) e-mailen a Fióktelep által megadott e-mail címre,

b) a WebBroker elektronikus felületen keresztül,

c) postai úton,

d) telefonon, amennyiben az Ügyfél rendelkezik telefonos jelszóval,

e) ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen.

9.2.8 Elektronikus üzenet, e-mail küldése esetén az tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha

a) a sikeres, a célzott címre illetve telefonszámra történt megküldést a Fióktelep számítógépes rendszere igazolja, vagy

b) a Fióktelep rendszere nem jelzi adatátviteli hiba megtörténtét, illetve a célzott címre illetve telefonszámra történt küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban az elektronikus üzenet a Fióktelepnek nem felróható okból nem vagy később kerül megküldésre.

9.2.9 Abban az esetben, ha a Fióktelep Bszt.-ben előírt tájékoztatási kötelezettségének tartós adathordozón tesz eleget, a tájékoztatás ezen formájára vonatkozó részletszabályokat a Fióktelep Tájékoztatási szabályzata tartalmazza.

9.2.10 Postai úton történő tájékoztatás esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő az alábbiak közül a legkorábbi időpontban*:*

a) belföldi cím esetén a postára adás napját követő ötödik napon,

b) külföldi cím esetén a postára adás napját követő tizenötödik napon,

c) a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha

   a. a címzett az átvételt megtagadta;

   b. az Ügyfél által bejelentett utolsó értesítési címre küldött irat a Fióktelephez a „címzett ismeretlen” jelzéssel érkezett vissza.

9.2.11 A Fióktelep a tájékoztatásnak honlapján, illetve az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése (a továbbiakban: Hirdetmény) útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

9.2.12 Az Ügyfél köteles a Fióktelepet haladéktalanul tájékoztatni, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Fiókteleptől várt tájékoztatás. Amennyiben bármely tájékoztatással kapcsolatban - annak kézhezvétele napjától számított belföldi cím/ vagy elektronikus üzenet esetén öt napos, külföldi cím esetén tizenöt napos határidőn belül - nem érkezik kifogás, a Fióktelep jogosult úgy tekinteni, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

9.3 Visszaigazolások

9.3.1 A Fióktelep a számlán végrehajtott értékpapír és készpénz műveletekről minden nap végén visszaigazolást tesz elérhetővé a kereskedési rendszerben (a továbbiakban: visszaigazolás), amely feltöltéséről rendszerüzenetben és emailben tájékoztatja az ügyfeleket. A visszaigazolások megküldése kérhető postai úton is, amely külön díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

9.4 Havi Jelentések

9.4.1 A Fióktelep ügyfelei részére a Bszt. 69. § alapján havonta jelentést készít az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök egyenlegéről, az egyenleg azon részéről, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte, és azon eredményről – az eredmény számításának alapja mellett – amelyet az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközön vagy pénzeszközön realizált (a továbbiakban: Havi Jelentés), amely jelentést a Fióktelep a WebBroker rendszerbe feltöltve küldi meg az Ügyfélnek. A Havi Jelentés egyúttal havi számlakivonatként is szolgál.

9.4.2 A Fióktelep a 36/2015 MNB rendeletben foglaltak szerint, a Havi Jelentés alapján anonimizált módon adatot szolgáltat az MNB felé, aki honlapján közzéteszi és az átadást követő 5. munkanaptól a tárgyhónapot követő második hónap 10. munkanapjáig elérhetővé teszi az Ügyfél számára az Ügyfél értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetét a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan. Az Ügyfél az MNB honlapján a Fióktelep által generált egyedi azonosítóval és havonta változó jelszóval tud belépni és a Fióktelep által az MNB-nek megküldött adatokat megismerni.

9.4.3 A belépéshez szükséges azonosítót a Fióktelep első alkalommal, a számlanyitást követően, az első Havi Jelentéssel egyidejűleg képzi meg és tölti fel az Ügyfél WebBroker rendszerébe, míg az MNB honlapra történő belépéshez szükséges jelszót minden esetben a Fióktelep által, szintén a WebBroker rendszerbe feltöltött aktuális Havi Jelentés tartalmazza.

9.4.4 Az Ügyfél bármikor kérheti az azonosító, illetve a Havi Jelentése postai úton történő megküldését is a Kondíciós Listában meghatározott külön díj ellenében. A Fióktelep azon ügyfelei, akik nem rendelkeznek aktív Digipass készülékkel minden esetben postai úton kapják meg a Havi Jelentést, amelyért a Fióktelep jogosult a Kondíciós Listában meghatározott külön díjat felszámítani.

9.4.5 A postai úton megküldött azonosító vagy jelszó pótlását az Ügyfél a Fióktelep Ügyfélszolgálatán telefonon vagy személyesen beazonosítását követően kezdeményezheti. Az igény beérkezését követően a Fióktelep intézkedik az azonosító, illetve a jelszó ismételt megküldése érdekében.

9.4.6 Az Ügyfél felelőssége, hogy illetéktelen harmadik személy nem férhessen hozzá belépési azonosítójához, illetve jelszavához. A Fióktelep semmilyen felelősséget nem vállal az azonosító vagy a jelszó elvesztéséből vagy illetéktelen harmadik személy általi megszerzéséből eredő károkért.

9.5 Számlakivonat

9.5.1 A számlakivonat az Ügyfél részére készített számlaforgalmi kimutatás és egyenlegközlő, amely tartalmazza a tárgyidőszakban a Számlán végrehajtott pénz, értékpapír és pénzügyi eszköz jóváírásokat és terheléseket, és a tárgyidőszak végi egyenleget. A számlakivonat tartalmazza a Számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot. Az Ügyfél nem kérheti a számlakivonat személyes átvételét, azt a Fióktelep az Ügyfél kérésének megfelelően vagy postai úton küldi meg az Alapmegállapodásban megadott értesítési címre vagy tartós adathordozón teszi elérhetővé a WebBroker kereskedési rendszerben. A postai úton történő megküldés vagy a kereskedési rendszerbe történő feltöltés választása minden, az Ügyfél részére küldendő számlakivonatra egységesen irányadó, függetlenül azok gyakoriságától.

9.5.2 A Fióktelep – a Fióktelep által nem letétkezelt Ügyfelek kivételével - befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Fióktelep a jelentést az Ügyfeleinek a WebBroker elektronikus felületen keresztül, és a postai kézbesítést külön kérő Ügyfeleknek postai úton is eljuttatja. Az Ügyfél nem jogosult arra, hogy a jelen pontban szereplő tájékoztatást a Fióktelep vagy ügynökei székhelyén, telephelyén vagy ügyfélszolgálati irodájában kézbesítendő személyes átvétellel kérje.

9.5.3 A 9.5.1. pont szerinti tájékoztatást a Fióktelep – a Havi Jelentésen túlmenően – az Ügyfeleknek évente és amennyiben az Ügyfél kéri, negyedéves gyakorisággal teszi elérhetővé a WebBroker elektronikus felületen keresztül. A Fióktelep ügyfelei kérhetik a Havi Jelentés, a negyedéves és éves számlakivonat postai megküldését is a Kondíciós Listában feltüntetett külön díj ellenében. A Fióktelep által igénybevett ügynökök által közvetített Ügyfelek részére a Havi Jelentés, valamint a negyedéves és az éves számlakivonat postai úton, normál küldeményként is kötelezően megküldésre kerül, külön díj felszámítása nélkül.

9.5.4 Az Ügyfél külön kérésére azonban - a Kondíciós Listában feltüntetett díj ellenében - a Fióktelep a fenti gyakoriságtól függetlenül is haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet az alkalmazandó szerződéses rendelkezéseknek megfelelően feltölt a WebBroker elektronikus kereskedési rendszerbe, vagy postán küld meg részére.

9.5.5 A Fióktelep az Ügyfél által adott Megbízások teljesítésének igazolásáról legkésőbb a Megbízás teljesítését követő kereskedési napon az alkalmazandó szerződéses rendelkezéseknek megfelelően rendszerüzenet útján, illetve e-mailben is hivatalos értesítést küld. A teljesülést igazoló hivatalos értesítés tartalmazza a végrehajtott művelet azonosításához szükséges adatokat.

9.5.6 A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

10. Felelősségi szabályok

10.1 A Fióktelep felelőssége

10.1.1 A Fióktelep tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével az elvárható gondossággnak megfelelően jár el. Az Alapmegállapodásban, a jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Fióktelep a szerződések (ideértve különösen az Alapmegállapodást és a Megbízásokat) teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.

10.1.2 A Fióktelep kizárja a felelősségét:

a) ha bármely szerződés vagy Megbízás teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Fióktelep nem felelős;

b) vis maior okozta kárért, illetve a Fióktelep működését akadályozó külső, a Fióktelep számára elháríthatatlan eseményekért, különösen jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;

c) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;

d) a külföldi pénzügyi eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek érvényesítésének és gyakorlásának eltérő voltából fakadó károkért;

e) a teljesítés elmaradásáért, ha a Fióktelep eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza; a szolgáltatásért kikötött díj a Fióktelepet a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti;

f) az Ügyfél nem teljesített kötelezettségének elmaradásából származó kárért.

10.1.3 A Fióktelep nem vállal felelősséget az egyedi megbízások teljesíthetőségéért, sem azért, hogy a pénzügyi eszközök az Ügyfél által meghatározott feltételek szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Fióktelep a pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.

10.1.4 Az Ügyfél által tévesen megadott vagy hiányosan megadott megbízások miatt bekövetkezett károkért a Fióktelep felelősséget nem vállal. A Fióktelep nem felel, ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg. Az Ügyfél pénzforgalmi számlája terhére szóló megbízásokról a Fióktelep köteles meggyőződni, arról, hogy a terhelendő pénzforgalmi számla elnevezése és száma megegyezik-e. Ha a Fióktelep felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére. A Fióktelep ebben az esetben jogosult az ügyletek teljesítését függőben tartani. A közlemény rovatot, illetve a kedvezményezett fél pénzforgalmi számlájának megnevezésének és számának azonosságát és helyességét a Fióktelep nem ellenőrzi.

10.1.5 A Fióktelep nem vállal felelősséget az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából –ideértve az átutalási késedelemből származó árfolyamveszteséget is- az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

10.1.6 Az Ügyfél elfogadja, hogy - amennyiben erre jogszabály nem kötelezi - a Fióktelep nem köteles tájékoztatni az ügyfelet a pénzügyi eszközök kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett, folyamatban lévő vagy lezárult társasági eseményekről, átalakítási, felvásárlási, értékpapírcsere vagy egyéb, az adott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó ajánlatokról, korlátozásokról, illetve tájékoztatásokról: az Ügyfél köteles saját maga nyomon követni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági- és cégdokumentumainak változását, a megjelentetett közleményeket, hirdetményeket és értesítéseket.

10.1.7 A Fióktelep súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél jogosult bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől, illetve az adott Megbízástól elállni, a szerződésszegéssel okozott kárának és igazolt költségeinek megtérítését a Fióktelepétől az Alapmegállapodásban rögzített korlátozásnak megfelelően követelni.

10.2 **Az Ügyfél felelőssége**

10.2.1 Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, valamennyi ügyletfajta vonatkozásában, ha az Ügyfél:

a) felszólításra sem tesz eleget a Fióktelepével szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének;

b) az adott ügyletfajtánál meghatározott fedezet összegét határidőig nem biztosítja, a határidő lejárata előtt elvonja, felszólítás ellenére sem egészíti ki, illetve a fedezet nem per-, teher- vagy igénymentes;

c) nem biztosítja az értékpapír, pénzügyi eszköz, tőzsdetermék létezését, érvényességét és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogot, illetve per-, teher és igénymentességét;

d) felszólítás ellenére ismételten hibásan, hiányosan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Fióktelep részére hamis, vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;

e) egyéb Üzletszabályzatba, egyes szerződésbe vagy jogszabályba ütköző olyan magatartást tanúsít, amely lényeges kötelezettségszegésnek minősül;

f) bármely szerződésére, ügyletére vagy magára az Ügyfélre vonatkozóan bármikor olyan egyéb körülmények válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának van helye;

g) jogellenes magatartása következtében az Alapmegállapodás vagy bármely egyéb kapcsolódó szerződés fenntartása vagy teljesítése a Fióktelep számára jogellenessé válik (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás, a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás elkerülésére és megakadályozására vonatkozó bármely jogszabályi előírás sérelmét).

10.2.2 Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Fióktelep jogosult bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, és a szerződésszegéssel okozott kárának (ideértve a felmerült tényleges kárt és az esetleges elmaradt hasznot, valamint az esetleges ún. nem vagyoni károkat is) és igazolt költségeinek megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, ha a Fióktelep a kár bekövetkezésében közrehatott, ekkor a Felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért. Pénztartozás vagy értékpapír szállítási kötelezettség késedelme esetén a Fióktelep külön kikötés nélkül is jogosult a késedelemmel érintett összeg vagy az érintett értékpapírok piaci értéke utáni törvényes késedelmi kamatra.

11. Követeléseket biztosító rendelkezések

11.1 A Fióktelep követeléseit biztosító rendelkezések

11.1.1 2014. március 15. előtt megkötött és az követően a 2013. évi V. törvény hatálya alá nem helyezett szerződések esetében:

Az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett Számlán, illetve az Ügyfél, mint jogosult javára harmadik személy számláján nyilvántartott valamennyi pénze és értékpapírja óvadékként a Fióktelepnek az Ügyféllel szemben fennálló bármely esedékes követelés biztosítékául szolgál. Amennyiben az Ügyfél a Fióktelep felszólítása alapján a vele szemben fennálló tartozását nem egyenlíti ki, a Fióktelep jogosult – az Alapmegállapodás 8. pontjában meghatározottak szerint – az óvadékból azonnal és közvetlenül követelését kiegyenlíteni. Ez magában foglalja azt is, hogy a Fióktelep jogosult az őt illető díjak, költségek, kamat vagy egyéb pénzkövetelés összegével az Ügyfél Számláját megterhelni. Az óvadékra egyebekben az Alapmegállapodásban, valamint a Határidős illetve Technikai Daytrade ügyletnél meghatározott óvadéki, illetve fedezeti szabályait kell alkalmazni. Az óvadéki és a Számlára vonatkozó zárolási jog gyakorlásával kapcsolatban felmerülő költségek az Ügyfelet terhelik. A Fióktelep az Ügyfél befizetéseit – amennyiben azok nem elegendőek a tőke, a kamat és a költség kiegyenlítésére - elsősorban a költségekre, másodsorban a kamatra, harmadsorban a főtartozás törlesztésére számolja el. Szerződésükben a Felek egyéb biztosítékok kikötésében is megállapodhatnak hibás teljesítés, illetőleg nem teljesítés esetére vonatkozólag.

11.1.2 2014. március 15. után megkötött, vagy egyébként a 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezett szerződések esetében:

Az Alapmegállapodás (amely jelen pont alkalmazásában egyben zálogszerződés) aláírásával a Felek óvadékot alapítanak az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett Számlán, illetve az Ügyfél, mint jogosult javára harmadik személy számláján nyilvántartott valamennyi pénzén és értékpapírján, amely a Fióktelepnek az Ügyféllel szemben fennálló bármely esedékes követelése biztosítékául szolgál. Amennyiben az Ügyfél a Fióktelep felszólítása alapján a vele szemben fennálló tartozását nem egyenlíti ki, a Fióktelep jogosult az óvadékból azonnal és közvetlenül követelését kiegyenlíteni. Ez magában foglalja azt is, hogy a Fióktelep jogosult az őt illető díjak, költségek, kamat vagy egyéb pénzkövetelés összegével az Ügyfél Számláját megterhelni. Ennek keretén belül a Fióktelep jogosult közvetlen kielégítés útján megszerezni az eszközök tulajdonjogát. Ennek során az ügyfélszámla követelést annak névértékén, az egyéb pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékén kell figyelembe venni.

Nyilvános forgalmi érték alatt különösen a II. rész 2.1.2 szerinti árat kell érteni.

Az óvadékra egyebekben az Üzletszabályzat, az Alapmegállapodás és a Határidős, Befektetési Hitel, illetve Technikai Daytrade ügyletnél meghatározott óvadéki, illetve fedezeti szabályait kell alkalmazni. Az óvadéki és a Számlára vonatkozó zárolási jog gyakorlásával kapcsolatban felmerülő költségek az Ügyfelet terhelik. A Fióktelep az Ügyfél befizetéseit – amennyiben azok nem elegendőek a tőke, a kamat és a költség kiegyenlítésére - elsősorban a költségekre, másodsorban a kamatra, harmadsorban a főtartozás törlesztésére számolja el. Szerződésükben a Felek egyéb biztosítékok kikötésében is megállapodhatnak hibás teljesítés, illetőleg nem teljesítés esetére vonatkozólag.

11.1.3 Fogyasztói óvadéki szerződések esetén az óvadékkal biztosított követelés legmagasabb összege az Alapmegállapodásban, illetve vonatkozó egyéb szerződésben meghatározott legmagasabb összeg, ennek hiányában alapesetben 100 000 000 Ft (százmillió forint), technikai daytrade, befektetési hitel, határidős és egyéb tőkeáttételes ügyleteknél pedig 3 000 000 000 Ft (hárommilliárd forint).

11.2 Az Ügyfél követeléseit biztosító rendelkezések

11.2.1 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel. A Fióktelep a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt nem használhatja, kivéve, ha a pénzügyi eszköz használatához - ideértve a használat pontos célját is - az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult. Az

Ügyfelet megillető követelés a Fióktelep hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

11.2.2 A Fióktelep a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően a Fióktelep kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul

a) központi banknál,

b) hitelintézetnél,

c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy

d) a Bszt. szerinti minősített pénzpiaci alapnál helyezi el.

11.3 **Biztosítékok harmadik személy követelése érdekében, értékpapírok zárolása**

11.3.1 A Fióktelep zárolt értékpapír alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik. Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. Az alszámláról kiállított számlakivonatot a Fióktelep megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, illetőleg szükség esetén az érintett bíróságnak, végrehajtónak és más hatóságnak. A Fióktelep ugyanilyen módon jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

11.3.2 Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben az Fióktelep az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Fióktelep gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Fióktelep haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő áttranszferálásáról.

11.3.3 Zárolási igényt az arra jogosult aláírásával ellátva lehet a Fióktelep számára bejelenteni. Aznapi értéknappal zárolást csak a 10:00 óráig a Fióktelep székhelyére beérkezett rendelkezés esetén hajt végre a Fióktelep. A zárolásra vonatkozó nyilatkozat aláírása napjától az Ügyfélnek az értékpapírok feletti rendelkezési joga a kedvezményezett javára a zárolás felszabadításáig megszűnik, illetve amennyiben a kedvezményezett a rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett értékpapírok tekintetében a tulajdonjoga megszűnhet. A Fióktelep nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját, a kedvezményezett formailag szabályszerű rendelkezését teljesíti, ideértve az értékesítésre vonatkozó Megbízást is.

11.3.4 A zárolás lejárata meghatározott időpontig, illetve visszavonásig tart. Lejárattal rendelkező értékpapírok esetében a zárolás lejárati napja legfeljebb az értékpapír lejáratát megelőző KELER Zrt. elszámoló nap lehet. A KELER Zrt. az osztalékfizetés, illetve társasági események esetén nem foganatosít zárolást az adott értékpapírokra vonatkozóan. Amennyiben a KELER Zrt., illetve a Fióktelep által kiállított letéti igazolás kiadásra került, a határozott időre végrehajtott zárolás lejárat előtti feloldásának, valamint a visszavonásig zárolt tétel feloldásának feltétele az eredeti letéti igazolás visszaszolgáltatása. Amennyiben a KELER Zrt., illetve a Fióktelep által kiállított letéti igazolás visszaszolgáltatása elvesztés, megsemmisülés, ellopás miatt nem lehetséges, úgy a Fióktelep és a letéti igazolás tulajdonosa ezt a tényt a zárolás feloldását megelőzően jegyzőkönyvben rögzíti. A letéti igazolást vissza nem szolgáltató Ügyfél felel minden olyan kárért, amely annak következtében merült fel, hogy a letéti igazolást nem szolgáltatta vissza.

12. A Fióktelep és az Ügyfél közötti jogviszony megszűnése

12.1 **Közös megegyezés**

A Fióktelep és az Ügyfél jogviszonyának közös megegyezéssel való megszüntetése esetében rendelkezni kell az Alapmegállapodásról, valamint az Ügyféllel kötött bármely egyéb szerződésről, Megbízásról, illetőleg a Felek közötti elszámolás módjáról és határidejéről.

12.2 **Felmondás, elállás**

12.2.1 Az Ügyfél az Alapmegállapodást felmondási határidő nélkül megszüntetheti, a felmondás azonban csak akkor érvényes, ha az Ügyfél Számlájának egyenlege nem negatív és egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl, valamint nem rendelkezik nyitott Egyedi Befektetési Hitelszerződéssel. A Fióktelep az Ügyfél Számla állományát az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján utalja át az Ügyfél által megjelölt számlára és/vagy készpénzben kifizeti az Ügyfél részére. Az Alapmegállapodás megszűnésével egyidejűleg az Ügyféllel kötött egyes szerződések is automatikusan megszűnnek.

12.2.2 A Fióktelep az Alapmegállapodást írásban azonnali hatállyal megszüntetheti, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el. A Fióktelep a felmondás közlésével egyidejűleg értesíti az Ügyfelet arról, hogy a megszüntetett Alapmegállapodásban szereplő kötelezettségek a feleket nem terhelik, illetve az ott szereplő jogok őket nem illetik meg a megszűnés időpontjától, és a megszűnés egyéb jogkövetkezményeiről, valamint felhívja az Ügyfelet, hogy haladéktalanul jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a megbízás nélküli ügyvitel szabályait és az alábbi 12.2.3. pont rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

12.2.3 A Fióktelep az Alapmegállapodást írásban harminc napos felmondási idővel megszüntetheti abban az esetben, ha tevékenységével felhagy. A Fióktelep a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az egyes számlatulajdonos Ügyfeleket, hogy a felmondási idő alatt a Fióktelephez eljuttatott írásos nyilatkozat formájában jelöljék meg azt az új értékpapír-számlavezetőt, amelyhez az Számlájukon jóváírt értékpapírokat átutalni kérik. Új számlavezető kijelölése hiányában, valamint amennyiben a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet átutalni úgy a Fióktelep gondoskodik új számlavezető kijelöléséről a számlatulajdonos költségére.

12.2.4 Amennyiben a számla megszüntetésére – a 12.2.3 pontban foglalt megszüntetési okokon kívül – új számlavezető kijelölése hiányában kerül sor, illetve a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet átutalni úgy a Fióktelep önállóan, szabad belátása szerint jogosult választani, hogy bírói letétbe helyezi az értékpapírokat, vagy bármely más módon gondoskodik azok megőrzéséről a 12.6 pontban foglaltakkal összhangban.

12.2.5 A Fióktelep jogosult továbbá 30 napos felmondási határidővel megszüntetni az Alapmegállapodást, amennyiben:

a) az Ügyfél nem rendelkezik aktív Digipass készülékkel vagy Mobil Digipassal és azt a Fióktelep felszólítása ellenére sem pótolja vagy aktiválja;

b) az Ügyfél nem tesz eleget az általa vagy a Fióktelep által kezdeményezett eljárások során tőle elvárható együttműködési kötelezettségének;

c) az Ügyfél gyalázkodó, fenyegető vagy egyéb módon minősíthetetlen hangnemben folytat kommunikációt a Fióktelepppel vagy annak képviselőjével, ügyintézőjével, munkatársával vagy megbízottjával és a hangnemén az erre irányuló külön kérés ellenére sem változtat.

12.2.6 Az Alapmegállapodás – ide nem értve a 12.2.4 pontban felsorolt eseteket – kivételével bármely szerződés, bármelyik fél által harminc napos felmondási határidővel megszüntethető. Az Ügyfél részéről a felmondás csak akkor érvényes, ha az Ügyfél a felmondási idő alatt lezárja az egyes szerződések hatálya alá tartozó Megbízásokat és Egyedi Befektetési Hitelszerződéseit. Az Ügyfél köteles a Fióktelep felé helytállni a Fióktelep által már elvállalt kötelezettségekért, ha a Fióktelepppel kötött bármely szerződését felmondja. A Fióktelepnek az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, miként tovább élnek a szerződések biztosítékai is, a Fióktelep követelésének teljes megtérüléséig.

12.2.7 Súlyos szerződésszegés esetén a Fióktelep jogosult – az adott ügylet típusától függően lehetséges megoldások közül a számára kisebb kockázatú megoldást választva – a szerződéstől azonnali hatállyal elállni, illetve azt azonnali hatállyal felmondani.

12.2.8 Mind a Fióktelep, mind az Ügyfél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyekre is kiterjedő hatállyal jogosult a másik Féllel megkötött szerződést felmondani, ha a másik Fél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként olyan, a személyéhez, teljesítőképességéhez, illetve teljesítőkészségéhez kapcsolódó változások következnek be, amelyek hátrányosan érintik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből fakadó kötelezettségeinek. Rendkívüli felmondás esetén a követelések azonnal esedékessé válnak. Az Alapmegállapodás ily módon történő megszüntetése következtében a Befektetési Hitel Keretszerződés és az Egyedi Befektetési Hitelszerződések is megszűnnek, és ebben az esetben a Fióktelep felszólítja az Ügyfelet, hogy valamennyi fennálló

befektetési hitelét és kamatait 3 napon belül rendezze, ennek elmaradása esetén a Fióktelep jogosult értékesíteni a hitelből vásárolt értékpapírokat.

12.2.9 Az Ügyfél a Fióktelepével kötött Alapmegállapodás rendes vagy rendkívüli felmondás útján történő megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatát elsősorban személyesen, a Fióktelep ügyfélszolgálati irodájában teheti meg. Másodsorban az Ügyfél írásban, teljes bizonyító erejű magánokirat formájában is jogosult rendes vagy rendkívüli felmondás útján megszüntetni az Alapmegállapodást. A Fióktelep által alkalmazott ügynököknél illetve a K&H Bank fiókjaiban az Alapmegállapodás Ügyfél általi megszüntetésére nincs lehetőség.

12.3 Jogutód nélküli megszűnés

Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek haladéktalanul bejelenteni, ha elhatározza jogutód nélküli megszűnését. Jogutód nélküli megszűnés elhatározása esetén a Fióktelep az Üzletszabályzat 12.2. pontjában (Felmondás) meghatározott szabályok szerint jár el. Jogutóddal történő megszűnés esetén a szerződéses kapcsolat fennmarad a Fióktelep és a jogutód között.

12.4 Haláleset

12.4.1 Az Ügyfél halálának tényét örököse, hozzátartozója vagy a Számla felett rendelkezésre jogosult köteles a Fióktelepnek haladéktalanul, írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Fióktelep kizárja. Az Ügyfél halála esetén a Számla egyenlege a halál pillanatától az Ügyfél hagyatékának részét képezi. A Fióktelep a pozitív egyenleget, illetve az értékpapírokat csak a jogerős hagyatékátadó végzésben feltüntetett jogosultak részére adja ki vagy írja jóvá, a negatív egyenleget pedig velük szemben érvényesíti.

12.4.2 A haláleset Fióktelep tudomására jutásától a hagyatékátadó végzés Fióktelep részére való bemutatásáig a Fióktelep az Ügyfél Számláját zárolja. A jogerős hagyatékátadó végzés meghozatalát és a Fióktelep részére való bemutatását követően a Fióktelep a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el: az örökösökkel egyenként Alapmegállapodást köt, és az így létesített Számlán a végzés szerint jóváírja az elhunyt Ügyfél Számláján lévő pénzt és befektetési eszközöket. Az örökösökkel kötött Alapmegállapodásra az Üzletszabályzat rendelkezései teljes körűen vonatkoznak.

12.4.3 Abban az esetben, ha az értékpapírok hagyatékátadó végzés szerinti szétosztása nem lehetséges, a Fióktelep csak a megjelölt összes örökös közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, egyhangú, egyértelmű, a Fióktelepnél nyilvántartott hagyaték tárgyát képező értékpapírok egymás közötti szétosztását tartalmazó rendelkezése eredeti példányban való benyújtása ellenében jogosult az értékpapírok jóváírására.

12.4.4 Az elhalálozásról történő hivatalos tudomásszerzést követően az elhunyt Ügyfél Számlájára vonatkozóan a Fióktelep további számlakivonatot (illetve Havi Jelentést) nem köteles küldeni. A Fióktelep kizárja továbbá felelősségét azon károk tekintetében, melyek az Ügyfél halála és a Fióktelep erről történő hivatalos tudomásszerzése közötti időben történnek.

12.5 Beszámítás

A szerződéses kapcsolat megszűnése esetén a Fióktelep jogosult követeléseit az Ügyfél felé fennálló egynemű kötelezettségeibe a Ptk. szabályai szerint beszámítani.

12.6 Felelős őrzés (jogalap nélküli birtoklás)

12.6.1 A Fióktelep minden olyan pénzeszközt és pénzügyi eszközt, amelyre vonatkozóan az Ügyfélnek nincs érvényes szerződése őrzésbe veszi (a továbbiakban: „felelős őrzés") és a Tpt. 145.§, valamint a Ptk. jogalap nélküli birtoklásra és a megbízás nélküli ügyvitelre vonatkozó szabályai szerint kezeli.

12.6.2 Amennyiben az értékpapírszámla megszüntetésére a Fióktelep rendes vagy rendkívüli felmondása alapján került sor, úgy a Fióktelepet kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Az új számlavezető bejelentéséig a Fióktelep által a felelős őrzés számlán nyilvántartott egyenleg vonatkozásában a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a számlavezetőnek szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a számlavezető nem kötelezhető.

12.6.3 A Fióktelep az őrzésbe átvett értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket külön, ügyfelenként vezetett „felelős őrzés" státuszú értékpapírszámlán, míg a pénzeszközöket ügyfelenként nyilvántartott,

„felelős őrzés" státuszú ügyfélszámlán (a továbbiakban együtt: „Felelős Őrzés Számla") tarja nyilván. A felelős őrzés számlán nyilvántartott pénzeszközök után a Fióktelep kamatot nem fizet.

12.6.4 A Fióktelep a felelős őrzésbe vételért, valamint az őrzésért a Kondíciós Listában meghatározott díjat jogosult felszámítani, és azt a vonatkozó jogszabályi előírások alapján automatikusan, külön rendelkezés és értesítés nélkül levonni. A Felelős Őrzés Számláról kezdeményezett értékpapír-transzferek, pénz átutalások, valamint készpénz kifizetések után a Fióktelep a Kondíciós Listájában az egyes szolgáltatások mellett feltüntetett díjakat jogosult felszámítani.

12.6.5 Amennyiben az Ügyfél a Felelős Őrzés Számlán nem rendelkezik elegendő szabad pénzösszeggel a 12.6.4 pontban megnevezett valamely díj levonásához, úgy a Fióktelep jogosult a felelős őrzésben lévő pénzügyi eszközök értékesítését követően az ellenértékből az őt megillető díjat levonni. Az értékesítés költségei szintén az Ügyfelet, és a Felelős Őrzés Számla egyenlegét terhelik.

12.6.6 A Felelős Őrzés Számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök után, a Fióktelep által beszedett hasznok automatikusan, külön rendelkezés nélkül felelős őrzésbe kerülnek.

12.6.7 A felelős őrzés tekintetében az Ügyfél kizárólag a Fióktelep által őrzött teljes egyenlegéről rendelkezhet. A Fióktelep az Ügyfél megbízását csak akkor köteles teljesíteni, ha az Ügyfél a Fióktelep felé fennálló valamennyi tartozását rendezte.

12.6.8 A Felelős Őrzés Számlán az Ügyfél semmilyen ügyleti megbízást nem adhat, kivéve ha az a Fióktelep felé fennálló tartozásának a rendezését szolgálja.

12.6.9 A Felelős Őrzés Számla megszűnik:

a) a számlán őrzött pénzeszközök és pénzügyi eszközök maradéktalan eltranszferálásával, átutalásával, felvételével;

b) a számla egyenlege kimerül;

c) az Ügyfél a Fióktelep felé fennálló összes tartozása rendezését követően ismételten Alapmegállapodást köt és számlát nyit a Fióktelepnél.

13. A befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő kockázatok kezelése

13.1 **A kereskedési könyv**

A Fióktelep a tőkeszükségletének meghatározása érdekében a befektetési tevékenység vagy pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos, alapvetően piaci kockázatoknak kitett, a kereskedési portfolióba tartozó pénzügyi eszközök pozíciói és az ezekkel kapcsolatos kockázatvállalások nyilvántartására kereskedési könyvet vezet, amelynek szabályairól külön szabályzat rendelkezik.

13.2 **Kockázatkezelési szabályzat**

A Fióktelep biztosítja az általa vállalt vagy nála keletkező kockázatok megfelelő mérését, ezen kockázatok behatárolását szolgáló megfelelő limitrendszerek létrehozását és tényleges működtetését, a vállalt kockázatokra vonatkozó megfelelő, rendszeres és rendkívüli jelentési rendszer kiépítését, valamint a személyi és tárgyi feltételeknek megfelelő, a biztonságos működésnek és a jogszabályoknak való megfelelést biztosító kockázatvállalást. A Fióktelep a vállalt kockázatait folyamatosan értékeli és a kockázatok azonosítása, kezelése, ellenőrzése és csökkentése érdekében Kockázatkezelési szabályzatot készít.

13.3 **Vészhelyzet és Üzletmenet-Folytonossági terv**

A Fióktelep a folyamatos működés és a súlyos üzletviteli fennakadás esetén bekövetkező veszteség mérséklésére és a likviditási válsághelyzet kezelésére Vészhelyzet és üzletmenet-folytonossági tervvel rendelkezik.

14. Titoktartási szabályok

14.1 Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

14.2 Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Fióktelep rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Fiókteleppel kötött szerződéseire, számlaegyenlegére és számlaforgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Fióktelepről szolgáltatást vesz igénybe.

14.3 Aki üzleti- vagy értékpapírtitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti- vagy értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Fióktelepnek vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

14.4 Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

a) azt az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad;

b) a Bszt. 118. § (3)-(4) és (7) bekezdésében foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak;

c) a Fióktelep érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

14.5 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt-ben, illetve a Tpt-ben meghatározott adatszolgáltatási, adatátadási és adattovábbítási, illetve a közzétételi és bejelentési kötelezettség teljesítése. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a belga befektető-védelmi rendszernek, valamint a belga felügyeleti hatóságnak történő adattovábbítás esetén, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított.

14.6 Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt.-ben meghatározott szervezeteknek és hatóságoknak a Fióktelephez intézett írásbeli megkeresése esetén. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy Számlát, akiről vagy amelyről a szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt. A Fióktelep az adatok kiszolgáltatását titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.

15. Adatvédelmi szabályok

15.1 A Fióktelep - a KBC Securities N.V. képviseletében - az Ügyfelekkel való kapcsolattartás során betartja az adatvédelemre vonatkozó jogszabályi előírásokat, ezért az Ügyfél személyes adatait különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek megfelelően kezeli.

15.2 A Fióktelep a KBC Securities N.V. magyarországi fiókja; a KBC Securities N.V. a KBC csoport tagja. A KBC csoport olyan vállalatcsoport, amelynek tagjai a KBC csoport N.V., annak közvetlen és közvetett leányvállalatai és ezek fiókjai, közvetítői és ügynökei az Európai Unión belül és azon kívül. A legtöbb ezek közül hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi intézmény, biztosító társaság, illetve ezeknek

szolgáltatást nyújtó társaság (pl. informatikai szolgáltató, call center, stb.). Az ügyfelek a KBC csoportba tartozó vállalkozások teljes listáját megkaphatják, ha egyszerű írásos kérést intéznek a Fióktelep Ügyfélszolgálatához. A lista az Interneten hozzáférhető, a KBC csoport N.V. éves jelentésében is megtalálható, a befektetési kapcsolatok/pénzügyi jelentések címszó alatt a következő címen: www.kbc.com.

15.3 Az Ügyfél személyes adata akkor kezelhető, ha ahhoz az érintett hozzájárul, vagy azt törvény elrendeli. Személyes adatot - akár az érintett hozzájárulásával, akár jogszabály alapján - különösen akkor lehet kezelni, ha ez közérdekű feladat vagy az adatkezelő törvényi kötelezettségének teljesítéséhez, az adatkezelő vagy az adatátvevő harmadik személy hivatalos feladatának gyakorlásához, az érintett létfontosságú érdekeinek védelméhez, az érintett és az adatkezelő között létrejött szerződés teljesítéséhez, az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez, társadalmi szervezetek jogszerű működéséhez szükséges. Az Ügyfél kérelmére indult eljárásban a szükséges személyes adatainak kezeléséhez való hozzájárulást a Fióktelep vélelmezi. A Fióktelep az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás megtörténtét belefoglalja az egyes szerződésekbe.

15.4 Az Ügyfél (vagy képviselője) jogai és azok érvényesítése:

a) tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről,

b) kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve - a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével – törlését.

c) tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha az kizárólag az adatkezelő vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, illetve közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik.

d) jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat.

Az adatvédelemmel kapcsolatos kérdéseket, az Ügyfelek részletes jogait és azok érvényesítését az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény tartalmazza.

15.5 A Fióktelep jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.

15.6 A Fióktelep tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattovábbítás vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

16. Fogyasztóvédelmi szabályok, panaszkezelés

Fióktelep köteles az Ügyfelek bejelentéseinek intézésére, a panaszaik kivizsgálására és orvoslására. A Fióktelep előbbi kötelezettsége teljesítése során, jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatban foglaltak szerint jár el. Az Ügyfél panaszait személyesen, telefonon, postai úton, telefaxon vagy e-mailen keresztül jelezheti a Fióktelep felé a Panaszkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően. A Fióktelep az Ügyfelek tájékoztatására a panaszok kezelésére illetékes személy elérhetőségét Ügyfélszolgálatán kifüggeszti. Az ügyfélpanaszok kezelésére illetékes személy kivizsgálja a panasszal érintett ügyet és döntéséről annak meghozatalát követő harminc napon belül indokolással ellátott írásbeli válaszában értesíti az Ügyfelet. Amennyiben a panaszügyet a Fióktelep és az Ügyfél maguk között nem tudják rendezni, a Fióktelep válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. Jelen pontban kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Panaszkezelési szabályzat az irányadó.

17. Befektető-védelmi szabályok

17.1 A Tpt. rendelkezései alapján a Fióktelep nem köteles csatlakozni a magyar Befektető-védelmi Alaphoz, mivel az Európai Unió egy másik tagállamában, Belgiumban székhellyel rendelkező, biztosított

tevékenységet végző befektetési vállalkozás, a KBC Securities N.V. fióktelepe, amely – és általa a Fióktelep is – tagja a Belga Betét- és Pénzügyi Eszközvédelmi Alapnak (Belgian Deposit and Financial Instrument Protection Fund, Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten / Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers, a továbbiakban: Alap), amely a magyarországival egyenértékű védelmet biztosít a Fióktelep Ügyfelei számára.

17.2 Az Alap a belga befektető-védelmi rendelkezések alapján a banki vagy pénzügyi tevékenységet nem végző befektetők csoportját a befektetési vállalkozás nem-teljesítése esetén kártalanítja, illetve kártérítésben részesíti, továbbá amennyiben szükséges, az ilyen nem-teljesítés megelőzésére lépéseket tesz.

17.3 Az Alap fentebbi pontban említett hatáskörébe tartozik az az eset is, amikor egy befektetési vállalkozás csődöt jelent, vagy a csőd bírósági megerősítése előtt vagy hiányában az illetékes Felügyelet értesíti az Alapot, miszerint tudomására jutott, hogy a szóban forgó befektetési vállalkozás a pénzügyi helyzete miatt elmulasztotta valamely esedékessé vált követelés visszafizetését, kiszolgáltatását vagy visszajuttatását, és ezen követelés visszafizetésére, kiszolgáltatására vagy visszajuttatására belátható időben nem is lesz képes.

17.4 Az Alap a betétvédelmi program védelme alatt álló betétekért a fizetésképtelenség napjától számított három hónapon belül, a pénzügyi eszközvédelmi program védelme alatt álló eszközök esetében pedig a jogosultságok és a követelések összegének megállapításától számított három hónapon belül fizet kártalanítást. Ezen időtartamok a CBFA döntése alapján igen kivételes esetben egy-egy adott befektetési vállalkozás vonatkozásában meghosszabbíthatók.

17.5 Az Alap a betétvédelmi program védelme alatt álló betéteseket legfeljebb 100,000.00 Euro összegig kártalanítja. Az Alap a pénzügyi eszközvédelmi program védelme alatt álló, kártérítésre jogosult eszköz tulajdonosokat jogosult személyenként legfeljebb 20,000.00 Euro összegig kártalanítja.

17.6 A 17.5 pontban említett összegek kifizetésére a jövőben lehetséges törvénymódosítások szerint, a mindenkor hatályos jogszabályok szerint kerül sor. További információ a www.protectionfund.be című honlapon folyamatosan rendelkezésre áll**.**

18. Adózási szabályok

18.1 Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy a Fióktelep eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, a kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és adatszolgáltatási feladatokat.

18.2 Minden olyan a Fiókteleppel kötött ügylet esetén, amelynek adójogi vonatkozása áll fenn és a hatályos adójogszabályok előírják a Fióktelep részére az Ügyféltől meghatározott dokumentumok bemutatásának kérését, úgy az Ügyfél köteles ezen dokumentumokat a Fióktelepnek bemutatni, illetőleg a Fióktelep kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Fióktelep jogosult a szerződések megkötését, illetve teljesítését megtagadni vagy egyéb módon a hatályos adójogszabályoknak megfelelően eljárni. Az ebből eredő károkért a Fióktelep a felelősséget kizárja.

18.3 A Fióktelep kizárja a felelősségét azokért a károkért is, ha a Fióktelep több adót von le az Ügyféltől, mert az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat kellő időben nem szolgáltatta. A Fióktelepet ennek kapcsán külön figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményekről.

18.4 A Fióktelep, mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót a hatályos jogszabályoknak megfelelően megállapítja és levonja. A levont adót az adóhatóság részére - a jogszabályban meghatározott módon és időben - megfizeti. A Fióktelep olyan bizonylatot köteles kiállítani, és az Ügyfél részére kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege. A Fióktelep a jogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkori jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Ügyfélnek. A Fióktelep a magánszemély Ügyfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a vonatkozó jogszabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.

18.5 A nem magyar adótörvények hatálya alá tartozó személyek saját érdekükben az adójogszabályokban megállapított határidőket megelőzően nyilatkozhatnak a Fióktelepnek, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg rendelkezésre bocsátják a megfelelő, jogszabályok által előírt dokumentumokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Fióktelep a felelősséget kizárja.

18.6 Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Ügyfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor a Fióktelep a nemzetközi egyezményben foglalt előírásokat is alkalmazhatja a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy a külföldi Ügyfél a külföldi adóügyi illetőségét megfelelően igazolja.

18.7 A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított - az Üzletszabályzat Külföldi okiratoknál meghatározott alakiságú - illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Illetőségigazolás hiányában a Fióktelep bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.

18.8 A Fióktelep által adott adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélhető meg, és a jövőben változhat.

18.9 A Fióktelep az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet.

19. Az állomány-átruházás általános szabályai

19.1 A Fióktelep jogosult szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra átruházni. A Fióktelep más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át. Az átadóként eljáró Fióktelepre, az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében, a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

19.2 A Fióktelep szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

19.3 A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Fióktelep az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az Ügyfeleket

a) az átruházás szándékáról,

b) az alábbi 19.4. pontban foglaltakról, valamint

c) arról, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

19.4 Ha az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak harminc napon belül elküldendő írásbeli nyilatkozatában

a) más befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót jelöl meg, és

b) feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát.

19.5 Ha az Ügyfél

a) az előbbi harminc napos határidőn belül nem, vagy

b) a 19.4. pontjában foglaltakhoz képest hiányosan küldi meg

nyilatkozatát a Fióktelepnek, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elfogadta.

19.6 Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az

értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

20. A Fióktelep engedélyének felfüggesztése, korlátozása, visszavonása esetén követendő eljárás

Abban az esetben, ha a Felügyelet a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét határozott időre felfüggeszti, a Fióktelep a felügyeleti határozat közlésével egyidejűleg felhívja az egyes számlatulajdonos Ügyfeleket, hogy a határozatban megjelölt időn belül a Fióktelephez eljuttatott írásos nyilatkozat formájában jelöljék meg azt az új értékpapír-számlavezetőt, amelyhez a Számlájukon jóváírt értékpapírokat átutalni kérik. Új számlavezető kijelölése hiányában, valamint amennyiben a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet átutalni úgy a Fióktelep önállóan, szabad belátása szerint jogosult választani, hogy bírói letétbe helyezi az értékpapírokat, vagy bármely más módon gondoskodik azok megőrzéséről a megbízás nélküli ügyvitel szabályaival összhangban.

21. Ösztönzések

A Társaság a befektetési vagy kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem-pénzügyi előnyöket fogadhat el harmadik féltől, amely esetében az ösztönzésekről szóló szabályzata értelmében a juttatás mértékének számítása során használt módszert az Ügyfél előtt a szerződéskötést megelőzően feltárja, illetve az érintett befektetési alap tájékoztatójában erre kitér. Az Ügyfél részére ezt az információt összefoglalóformában is megadhatja azzal, hogy az Ügyfél kifejezett kérésére a részletes tájékoztatást is haladéktalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Az ösztönzés elfogadása csak a Társaság tevékenysége, vagy Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás javítása érdekében történhet, és nem befolyásolhatja hátrányosan a Társaságnak a szerződés jogszabályszerű, a szakma szabályainak megfelelő és az Ügyfél érdekével összhangban történő eljárását. A Társaság biztosítja, hogy az ilyen ösztönzés emelje az Ügyfél részére nyújtott, adott szolgáltatás színvonalát és ne károsítsa az Ügyfél legjobb érdekében történő eljárást.

21.1 **Harmadik féltől kapott jutalékok**

21.1.1 A Fióktelep, mint forgalmazó a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott, és általa forgalmazott nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok után a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazási díjat kap, amelynek mértéke egyedileg, alapokén kerül meghatározásra, a legalacsonyabb forgalmazási díj 0,05%, míg a legmagasabb nem haladja meg a 1,2%-ot.

21.1.2 A Fióktelep, mint forgalmazó a Generali Alapkezelő Zrt. által kibocsátott, és általa forgalmazott befektetési alapok után a Generali Alapkezelő Zrt.-től forgalmazási díjat kap, amely jutalék számítása alaponként az alábbi képlet alapján történik:

$$Jutalék = \sum_{t=1}^{X} N_t * \frac{\%}{X}$$

ahol,
- % = az adott Alap adott időszakra érvényes befektetési alapkezelői díjának: **60%** (Az éves alapkezelői díj 1,75%)
- N = a Forgalmazó által nyilvántartott Befektetési jegyek T. napi nettó eszközértéke
- x = az adott negyedév naptári napjainak száma

21.1.3 A Fióktelep, mint forgalmazó a Concorde Alapkezelő Zrt. által kibocsátott, és általa forgalmazott befektetési alapok után a Concorde Alapkezelő Zrt.-től negyedévente forgalmazási díjat kap, amely jutalék számítása alaponként az alábbi képlet alapján történik:

$$Jutalék = \sum_{t=1}^{T} N_t * \frac{X}{365+n}$$

ahol,
- X = Forgalmazási Díj Befektetési alaponkénti díja (alaponként eltérő, 0.60%, illetve 0.80 %)
- N_t = az adott Alap befektetési jegyeinek a Forgalmazó által forgalmazott és KELER Zrt. számláján t napon nyilvántartott t napi nettó eszközértéke
- t = az adott naptári negyedév napjai
- T = az adott negyedév naptári napjainak száma
- n = 1 szökőév esetén, n=0 egyébként

21.1.4 A Fióktelep, mint forgalmazó az OTP Alapkezelő Zrt. által kibocsátott, és általa forgalmazott befektetési alapok után az OTP Alapkezelő Zrt.-től negyedévente forgalmazási díjat kap, amely jutalék számítása alaponként az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Forgalmazói díj} = \sum_{t=1}^{X} N_t * \frac{\%_t}{X}$$

ahol,
- $\%_t$ = az adott Alap T napon érvényes éves alapkezelői díjának az **50 - 60%** (1 milliárd Ft alatt 50%, 1 milliárd forint felett 60%)
- N_t = a Díjalapként figyelembe vett befektetési jegyek T napi nettó eszközértéke (T napi befektetési jegy állomány)
- x = az adott negyedév naptári napjainak száma

21.1.5 A Fióktelep, mint forgalmazó az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott, és általa forgalmazott befektetési alapok után az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.-től negyedévente forgalmazási díjat kap, amely jutalék számítása alaponként az alábbi képlet alapján történik:

$$Jutalék = \sum_{t=1}^{X} N_t * \frac{Y * AD}{365^1}$$

ahol
- N_t = a Forgalmazó számláján nyilvántartott Befektetési Jegyek t napi nettó eszközérték
- X = az adott negyedév naptári napjainak száma
- Y = a jutalék mértéke, a 2. számú melléklet alapján
- AD = az adott alap t napon érvényes éves alapkezelési díja %-ban
- [1] = amennyiben az év szökőév, a napok száma 366

21.1.6 A fent nevezett alapok forgalmazásához kapcsolódó díjakról, és azok mértékéről ügyfeleink további tájékoztatást kérhetnek a Fióktelep Ügyfélszolgálatától.

21.1.7 A Fióktelep bizományosként eljárva a K&H Bank Zrt.-nél mint elsődleges forgalmazónál, az ügyfelei által adott megbízások alapján, saját nevében, az ügyfelei javára jegyezhet Kamatozó Kincstárjegyekből. A K&H Bank Zrt. a Fióktelep részére értékesítési jutalékot fizet, amelynek mértéke a Fióktelep által természetes személy ügyfelei javára leadott jegyzések alapján természetes személy ügyfelei részére lejegyzett mennyiség névértékének 0,6 %-a.

Értékesítési jutalék = szum(N * NÉ) * 0,6 % , ahol

N = a jegyzési megbízásban szereplő KKJ összesített darabszáma
NÉ = a KKJ névértéke

21.2 Harmadik félnek fizetett jutalékok

A Fióktelep, mint a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. megbízója a következő jutalékok fizeti meg a közvetített és teljesített megbízások után a K&H Bank részére:

- a Megbízott által, számlanyitás okán azonosított magánszemély ügyfél után 5 000 forint alapdíj, jogi személy ügyfél után 10 000 forint alapdíj illeti meg a K&H Bankot
- továbbá a közvetített ügyfél által, a szerződéskötést követő 48 hónapon belül generált nettó forgalmi jutalék bizonyos százaléka az alábbi bontásban:
  - 0-12 hónap időtartam: forgalom 40%-a
  - 13-24 hónap időtartam: forgalom 30%-a
  - 25-36 hónap időtartam: forgalom 20%-a
  - 37-48 hónap időtartam: forgalom 10%-a

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe

ÜZLETSZABÁLYZATA

II. rész

Az egyes üzletágakra vonatkozó különös szabályok

1. Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az Ügyfél javára

1.1 Általános szabályok

1.1.1 A Fióktelep az Ügyféllel erre vonatkozóan kötött Alapmegállapodás alapján végzi a megbízás felvételét és továbbítását, valamint megbízás végrehajtását az Ügyfél javára, az Ügyféltől az Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel Megbízást fogad el és ezen Megbízások teljesítését megkísérli. A Fióktelep bizományosi Megbízások elfogadásával arra vállal kötelezettséget, hogy a saját nevében, az Ügyfél javára a Megbízásban meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron, a Megbízásban rögzített feltételek mellett, a Megbízásban megjelölt pénzügyi eszközökre vonatkozóan adásvételi szerződést kísérel meg kötni.

1.1.2 A Fióktelep akkor áll helyt mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a vele szerződő felet a Megbízás folytán terhelik, ha ezt kifejezetten elvállalta. A Fióktelepet az ügylet Megbízás szerinti megkötéséért eredményfelelősség nem terheli. A Fióktelep nem vállal felelősséget a limitáras Megbízás esetén azért, hogy a Megbízást teljesíteni tudja még akkor sem, ha az adott teljesítési napon az értékpapír ára elérte a limitárat. A Fióktelep nem vállal felelősséget azért, hogy a piaci áras Megbízás esetén az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a Megbízást.

1.1.3 Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek Megbízás adása esetén a Kondíciós Listájában meghatározott díjat megfizetni. A megbízási díj megfizetése az adásvételi szerződés megkötésekor esedékes. Abban az esetben, ha a Fióktelep az Ügyfélre a Megbízásban megállapítottaknál kedvezőbb feltételek mellett köti meg az ügyletet, az abból eredő előny az Ügyfelet illeti meg.

1.1.4 A Megbízás kötelező minimális tartalmi elemei (amennyiben az egyes szerződések másképp nem rendelkeznek):

a) Ügyfél Üzletszabályzat szerinti azonosító adatai;

b) ügylet fajtája, a megbízás típusa, iránya, az eladás/vétel megjelölés;

c) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,

d) pénzügyi eszköz megnevezése, típusa, mennyisége;

e) limitár vagy hozam meghatározása vagy piaci árra való utalás;

f) Megbízás időtartama;

g) Megbízás melyik határidőre vonatkozik;

h) jelenlevő felek esetén a Megbízás adásának helye, ideje, és a Felek aláírása.

1.1.5 Egy Megbízás csak egynemű értékpapírokra vonatkozhat, különböző értékpapírokra a Fióktelep külön Megbízásokat fogad el.

1.1.6 A Fióktelep az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően és az Ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

1.1.7 A Fióktelep az Ügyfél vételi megbízása teljesítése során sem szerez tulajdonjogot a megbízásban szereplő eszközön, amely az eszköz korábbi tulajdonosától közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerül.

1.1.8 A Fióktelep nem kérhet és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet

a) nem az Ügyfél vagy az Ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,

b) nem olyan személy vagy szervezet részére vagy részéről teljesítenek, amely esetében

   a. az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az Ügyfél előtt a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható, és

   b. az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik és nem befolyásolja hátrányosan a Fióktelep a II. rész 1.1.6. pontban foglalt kötelezettségének teljesítését,

c) nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ

össze vagy hátrányosan befolyásolja a Fióktelep a II. rész 1.1.6. pontban foglalt kötelezettségének teljesítését.

1.2 **A bizományosi tevékenység fajtái**

1.2.1 Ügylettípusok*:*

a) Azonnali ügylet

b) Határidős ügylet

   a. Szabványosított határidős tőzsdei ügylet

   b. Nem szabványosított határidős ügylet

1.2.2 Azonnali ügylet

A Budapesti Értéktőzsdére, belföldi és külföldi elismert értékpapírpiacra, egyéb elsődleges értékpapírpiacra bevezetett értékpapírokra, illetőleg tőzsdére be nem vezetett értékpapírokra vonatkozó ügylet. Az értékpapír adásvétele akkor tekinthető azonnali ügyletnek, ha Felek az ügyletből eredő kötelezettségüket tőzsdei Megbízás esetén a tőzsdei elszámolási rend szerint, illetve tőzsdén kívüli Megbízás esetén nyolc napon belül teljesítik.

A Budapesti Értéktőzsdére adott Megbízás határozott időre vagy visszavonásig szólhat. A határozott idejű megbízás legfeljebb harminc napra szólhat. Amennyiben az Ügyfél visszavonásig adott Megbízása harminc napon belül nem teljesül, azt a harmincadik nap elteltével a Fióktelep ismételten beküldi a Tőzsdére. Az Ügyfél megbízása szólhat napon belül, az Ügyfél által meghatározott BÉT kereskedési szakaszra is. A Megbízások teljesítését a Fióktelep a beérkezést és a rögzítést követően haladéktalanul az esetleges visszavonásig, de határozott idejű megbízások esetén maximálisan harminc napig kísérli meg.

1.2.3 Határidős ügylet

Az értékpapír adásvétele akkor tekinthető határidős ügyletnek, ha Felek az ügyletből eredő kötelezettségüket a Megbízásban meghatározott, későbbi időpontban vállalják teljesíteni, legkésőbb a Megbízást követő első naptól számított egy éven belül.

Szabványosított határidős tőzsdei ügylet a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Terméklistájában meghatározott származtatott termékekre, illetőleg a belföldi és külföldi elismert értékpapírpiacok mindenkor hatályos szabályzatának megfelelő származtatott termékekre vonatkozó ügylet.

1.3 **A szabványosított határidős tőzsdei ügylet egyes szabályai**

1.3.1.1 A szabványosított határidős tőzsdei megbízás (továbbiakban: „Megbízás") elfogadásának feltétele a Fióktelep valamely Határidős Szerződésének Ügyfél általi elfogadása. A Határidős szerződés írásban vagy elektronikus hozzáféréssel rendelkező ügyfelek esetében elektronikus úton, a WebBroker elektronikus kereskedési rendszerben köthető meg. A Fióktelep jogosult meghatározni és korlátozni azon határidős termékek körét, melyekre egyedi megbízást elfogad. A Megbízás teljesítésének feltétele a Fedezet, mint óvadék Fióktelep részére Ügyfél által való rendelkezésre bocsátása azzal, hogy az óvadékként az Ügyfelet a Fióktelepppel szemben terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására szolgál.

1.3.2 Az Óvadék Fióktelep részére Ügyfél által való rendelkezésre bocsátása az Ügyfél Számláján a Megbízás tárgya árfolyamértékének megfelelő összegű pénzügyi eszköz szabadon való rendelkezésre tartásával történik.

1.3.3 A Fedezet azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az Ügyfél által befizetett, illetve átutalt készpénz és/vagy értékpapír az Ügyfél számláján jóváírásra és zárolásra került. Az óvadéki jog megszűnéséig a Fedezet tárgya az Ügyfél által nem vonható ki, és azzal az Ügyfél egyéb módon sem jogosult rendelkezni, ideértve annak átruházását és megterhelését is. A Fedezet a Megbízás elfogadásakor esedékes.

1.3.4 A Fedezet mértéke

A Fióktelep a Fedezet mértékét a Kondíciós Listában foglaltak szerint határozza meg. A Fedezet összege kiterjed a Fedezet érvényesítésének költségeire, továbbá a Fedezet tárgyára fordított szükséges költségekre is.

1.3.5 A Fedezet összetétele és kiegészítése

Az Ügyfél köteles a határidős Megbízás adásáig, kontraktusonként legalább a mindenkor a Fióktelep által megkövetelt nagyságú fedezetet a Fióktelep számára biztosítani. Amennyiben a vonatkozó Határidős Szerződés és/vagy a Fióktelep ezt előírja, a fedezet az alapletét számlán kerül elkülönítésre. Az fedezetként elfogadott eszközök körét, valamint ezek fedezeti értékét a Fióktelep Kondíciós Listája tartalmazza. A Fióktelep a fedezetet

az Ügyfél Számláján rendelkezésre álló szabad eszközökből a fedezet szükséges mértékéig automatikusan kiegészíti. A Fióktelep az elszámolóárak változásából származó árkülönbözet összegét az Ügyfél Számláján jóváírja/terheli.

1.3.6 Az Óvadék igénybevétele

Az Óvadék Fióktelep általi igénybevétele azt jelenti, hogy a Fióktelep az arra okot adó körülmény bekövetkezésétől, más személy külön hozzájáruló nyilatkozata nélkül, azonnal jogosulttá válik arra, hogy követeléseit az Óvadék/Fedezet összegéből, illetve az Óvadék/Fedezet tárgyának értékesítéséből befolyó összegből vagy az Óvadék/Fedezet hasznából közvetlenül kielégítse, figyelemmel az I.11.1 pontban foglalt rendelkezésekre is.

1.3.7 A pozíció likvidálása

Az Ügyfél köteles nyitott pozícióit és a piaci folyamatokat folyamatosan figyelemmel kísérni, és a Kondíciós Listában meghatározott fedezeti szint biztosításáról mindenkor, a Fióktelep külön felhívása nélkül is gondoskodni. Amennyiben a nyitott pozíciók fedezettsége a Kondíciós Listában meghatározott Figyelmeztetési szintet eléri, a Fióktelep az ott megjelölt módon értesíti az Ügyfelet a likvidálási szintről, kivéve, ha a figyelemfelhívással járó idő okozta késedelem az adott piaci helyzetben alkalmas lehet arra, hogy a Fióktelep számára az Ügyfél pozíciójából eredően károsodást okozzon.

Amennyiben a nyitott pozíciók fedezettsége a Fióktelep által a Kondíciós Listában meghatározott Kényszerlikvidálási szint alá süllyed, a Fióktelep az Ügyfél külön értesítése nélkül jogosult, a saját döntése szerint, a likvidálási sorrend betartásával, akár a nyitott pozíciót az Ügyfél előzetes értesítése vagy hozzájárulása nélkül lezárni.

A nyitott pozíciók megszűnését követően az azokra tekintettel elhelyezett és fel nem használt Fedezettel az Ügyfél szabadon rendelkezhet, a Fióktelep a pénzeszközöket és értékpapírokat az Ügyfél Számláján jóváírja. Az Óvadék/Fedezet igénybevétele esetén az Ügyfelet terheli az általa Óvadékként/Fedezetként rendelkezésre bocsátott értékpapír értékesítésétől a Fióktelep számláján történő jóváírásáig terjedő időtartamra számított Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamat.

1.3.8 A nyitott pozíció megszűnése

A nyitott pozíció - a lejárat előtti pozícióátadás esetét nem számítva - az alábbi esetekben szűnik meg:

a) lejáratkor: a BÉT által közétett Terméklistában meghatározott módon történő fizikai szállításon vagy árkülönbözet elszámoláson alapuló teljesítés útján vagy

b) lejárat előtti pozíciózárással: azonos termékre, azonos mennyiségre szóló ellentétes irányú üzlet megkötésével.

A deviza határidős pozíciók lejárat utáni azonnali újrakötésére (a továbbiakban: devizaforgatás), a pozíció lejáratának napján 9 óra 30 percig van lehetőség. Amennyiben a lejárat napján az Ügyfél 9 óra 30 percig telefonon megbízást ad a pozíció „forgatására", akkor az üzletkötő a lejárat napján újraköti azt.

A Fióktelep a nyitott pozíció megszűnése esetén sem szabadítja fel a megszűnt pozíció biztosítására elhelyezett Fedezetet, amennyiben az Ügyfél egyéb nyitott pozícióinak Fedezete nem biztosított teljes mértékben. Ez esetben a Fióktelep jogosult a megszűnt pozíció Fedezetét a még fennálló nyitott pozíciók Fedezetének kiegészítésére fordítani.

1.3.9 A Fedezet megszűnése

A Fióktelep óvadéki joga megszűnik, ha:

a) A Megbízás anélkül megy teljesedésbe vagy szűnik meg, hogy a Fedezet igénybevételére jogalap lenne, azaz az Ügyfél a Határidős Szerződésből vagy a Megbízásból folyó követeléseket maradéktalanul teljesíti vagy

b) a követelések kiegyenlítésére a Fedezet igénybevételével kerül sor vagy

c) az Óvadék tárgya megsemmisül.

1.3.10 Elszámolás

1.3.10.1 A szabványosított határidős tőzsdei ügyletek teljesítéséről a Fióktelep a legkésőbb teljesítést követő tőzsdenapon értesíti az Ügyfelet az Üzletszabályzatban előírtak szerint. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pozíció nyitásról, illetve zárásról készült elszámolás adatai a KELER Zrt. által kiadott igazoláson alapulnak.

1.3.10.2 Amennyiben az Ügyfélnek a pozíciók elszámolásának adataival kapcsolatban kifogása van, azt

haladéktalanul, de legkésőbb a tranzakció kezdeményezését követő 2 (kettő) munkanapon belül telefonon az üzletkötőnél, illetve személyesen vagy telefonon, a Fióktelep ügyfélszolgálatán, vagy elektronikus felületen kereskedést folytató Ügyfél esetén a Fióktelep hivatalos e-mail címén e-mail formájában jelezheti. Amennyiben az Ügyfél az előbbiekben meghatározott időpontig nem él a kifogásolás jogával, a határidős Megbízás teljesítését és az arról szóló elszámolást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

1.3.10.3 Jelentés

1.3.10.4 A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/2012/EU rendelet (a továbbiakban: EMIR rendelet), az EMIR rendeletnek a kereskedési adattáraknak bejelentendő minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítésről szóló 148/2013/EU rendelet és az EMIR rendelet végrehajtási technikai standardok meghatározásáról szóló 1247/2012/EU rendelet (a továbbiakban együtt: EMIR rendeletek) értelmében a jogi személy ügyfelek – ideértve a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságokat is – kötelesek lejelenteni a származékos ügyleteiket a kereskedési adattárak felé.

1.3.10.5 Az EMIR rendeletekben meghatározott jelentéstételi kötelezettséget a rendeletekben meghatározott adattartalommal és gyakorisággal kell megküldeni az illetékes kereskedési adattár felé a 2004/39/EK irányelv I. melléklete C. szakaszának 4-10. pontjában felsorolt, és a 1287/2006/EK rendelet 38. és 39. cikke szerint végrehajtott pénzügyi eszközökre irányuló tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről (a továbbiakban: származtatott ügyletek).

1.3.10.6 A kötelező érvényű európai uniós szabályozás értelmében a jelentéstételi kötelezettség kizárólag az Ügyfelet terheli, azonban az Ügyfélnek lehetősége van meghatalmazni a Fióktelepet, hogy helyette és nevében a jelentéstételi kötelezettségének eleget tegyen. Minden ügyfél, akit az EMIR rendeletek értelmében jelentéstételi kötelezettség terhelt, köteles megállapodást kötni a Fiókteleppel a jelentéstételi kötelezettség teljesítésér vagy nyilatkozni arról, hogy a jelentéstételi kötelezettségnek eleget tesz.

1.3.10.7 A jelentéstételi kötelezettség teljesítéséért a Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott díjat számítja fel.

1.3.10.8 A jelentéstételi kötelezettséghez minden jogi személy ügyfélnek – ideértve a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságokat is – rendelkeznie kell Jogi Személy Azonosító kóddal (Legal Entity Identifier) (a továbbiakban: LEI kód). A LEI kód beszerzése szintén kizárólagosan az Ügyfél feladata, azonban a Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél ezirányú megbízása alapján a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében helyette és nevében intézkedik a LEI kód beszerzése iránt. Amennyiben az Ügyfél a Határidős Keretszerződés megkötésekor rendelkezik LEI azonosítóval, akkor azt köteles a Fiókteleppel közölni.

1.3.10.9 A Fióktelep jogosult önállóan kiválasztani azon adattárakat, amelyek felé az Ügyfél jelentéstételi kötelezettségét teljesíti. Az érintett adattárak listáját, valamint a listában bekövetkezet változásokat a Fióktelep a hivatalos közzétételi helyein, Hirdetmény útján közzéteszi.

1.3.10.10 Fióktelep nem vállal felelősséget a hibás, hiányos vagy elkésett adatszolgáltatás, illetve az adatátviteli hiba következtében nem megfelelő vagy elmaradt jelentésért.

1.3.10.11 Az adatok továbbítására felügyeleti célból kerül sor, az adatokat az illetékes felügyeleti hatóságok tudomására hozzák.

1.4 **Befektetési alapok forgalmazása**

1.4.1 A Fióktelep a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt., a Generali Alapkezelő Zrt., a Concorde Alapkezelő Zrt., az OTP Alapkezelő Zrt. és az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. befektetési alapjai által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazását végzi. A Fióktelep a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt., a Generali Alapkezelő Zrt., a Concorde Alapkezelő Zrt., az OTP Alapkezelő Zrt. és az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. megbízásából bizományosként eljárva hajtja végre a befektetési jegyek adás-vételére irányuló ügyleteket.

1.4.2 A Fióktelep - a forgalmazási helyein keresztül - minden forgalmazási napon, a forgalmazási órákban köteles a befektetőktől a befektetési jegyekre vonatkozó vételi vagy visszaváltási – és amennyiben a Fióktelep lehetőséget biztosít rá – akkor a befektetési jegyek közötti csere megbízásokat felvenni. A Fióktelep által forgalmazott alapok köre eltérhet attól függően, hogy a forgalmazás elektronikus kereskedési rendszeren vagy azon kívül történik. A Fióktelep által forgalmazott különböző alapokra eltérő kondíciók vonatkoznak, melyeket a Kondíciós Lista tartalmaz.

1.4.3 A Fióktelep az adott befektetési alap Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában foglaltaknak megfelelő napon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértékkel számított árfolyamon teljesíti a befektetési jegy vételt, illetve visszaváltást.

1.4.4 A Fióktelep a befektetési jegyek vételét és visszaváltását az egyes alapok Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában rögzített előírások szerint hajtja végre, azzal a megkülönbözetéssel, hogy a Concorde Alapkezelő Zrt. nyíltvégű alapjai által kibocsátott befektetési jegyek tőzsdei kereskedésére a Fióktelep kizárólag offline módon vesz fel megbízásokat.

1.4.5 A Fióktelep a befektetési jegyek forgalmazásáért a befektetés kezdetén vételi jutalék, a befektetés végén pedig visszaváltási jutalék felszámolására jogosult, illetve egyes alapok esetén rendkívüli visszaváltási jutalék felszámítására köteles. A Fióktelep a vételi és visszaváltási jutalékot a befektetési jegyek vételekor és visszaváltásakor a befektetők terhére közvetlenül érvényesíti. A Fióktelepet mint forgalmazót megillető vételi és visszaváltási jutalék mértékét a Fióktelep Kondíciós Listája tartalmazza. A Fióktelep Kondíciós Listája kizárólag tájékoztató jelleggel tartalmazza az egyes alapokat megillető jutalékokat is, melyek pontos mértéke tekintetében azonban az adott alap mindenkori Tájékoztatójában, Kezelési Szabályzatában, illetve az egyéb tájékoztató anyagaiban foglaltak irányadók, melyek elérhetőek az adott alap (illetve alapkezelője), valamint a Fióktelep mint forgalmazó honlapján.

1.4.6 A befektetési jegyek forgalmazása a forgalmazási napokon (banki munkanapokon az egyes befektetési jegyek forgalmazási-, illetve a Fióktelep kereskedési szünnapjai kivételével) a forgalmazási órákban történik.

1.4.7 A Fióktelep jogosult a forgalmazási órákon kívül is megbízást felvenni az ügyfelektől. Az így felvett megbízások az elszámolás napja tekintetében úgy kezelendők, mintha az ügyfél a megbízást a megbízás megadását követő forgalmazási órák időszakában adta volna.

1.4.8 Az alapok forgalmazási óráiról és elszámolási ciklusáról szóló tájékoztatást a Fióktelep Hirdetmény útján teszi közzé. Az alapok Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, illetve egyéb tájékoztató információ a Fióktelep Ügyfélszolgálatán és a honlapon érhetők el.

1.5 Nyugdíj-előtakarékossági számlák

A Fióktelep az Ügyfél erre vonatkozó megbízása alapján az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő tranzakcióktól elkülönített, „NYESZ-R" jelölésű nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát, nyugdíj-előtakarékossági letéti számlát, valamint nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát (a továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági számlák) nyit és vezet.

A nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó megállapodás írásban vagy elektronikus hozzáféréssel rendelkező ügyfelek esetében elektronikus úton, a WebBroker elektronikus kereskedési rendszerben köthető.

A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és/vagy nyugdíj-előtakarékossági letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt, illetve a nyugdíj- előtakarékossági értékpapírszámla és/vagy nyugdíj-előtakarékossági letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Fióktelep a Bszt. szerinti kötelezettségein felül tájékoztatást ad az Ügyfél részére az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés tartalmazza:

a) Ügyfélnek a Fióktelep által vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájának, a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlájának, valamint a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájának szerződéses feltételeit,

b) az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,

c) a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékossági letéti számla számát,

d) a nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitásának, vezetésének, kezelésének és megszűnésének szabályait.

1.5.1 Nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla

1.5.1.1 Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére megállapodást csak az a természetes személy köthet, aki a számlanyitás pillanatában a normál számláján rendelkezik a jogszabályban meghatározott összeggel

megegyező szabad pénzösszeggel. A nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére irányuló megállapodás elektronikus úton történő megkötését követően a Fióktelep automatikusan átvezeti az Ügyfél normál számlájáról az Ügyfél által meghatározott, de legalább 5.000,- forint, azaz ötezer forint összeget az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági számlájára.

1.5.1.2 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán elhelyezett pénzt a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

1.5.1.3 Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláját a Fióktelep az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a nyugdíj- előtakarékossági számlavezetéshez kapcsolódó, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

1.5.1.4 A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla, vagy a nyugdíj-előtakarékossági letéti számla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláról – a megszüntetés esetét kivéve – kifizetés nem lehetséges.

1.5.1.5 A Fióktelep az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

1.5.1.6 A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla kizárólag forint alapon vezethető.

1.5.2 **Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla**

1.5.2.1 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

1.5.2.2 A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

1.5.3 **Nyugdíj-előtakarékossági letéti számla**

1.5.3.1 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán elhelyezett okirati formában előállított értékpapírokat a nyugdíj- előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

1.5.3.2 A nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

1.5.4 **A megbízások kezelése**

1.5.4.1 A Fióktelep és az Ügyfél között létrejött nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján az Ügyfél által kezdeményezett, a nyugdíj- előtakarékossági számlákra történő tranzakciók eseti megbízások alapján történnek. A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a nyugdíj-előtakarékossági számlák számát tartalmazza.

1.5.4.2 Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján jogosult arra, hogy külön szerződésben megbízást adjon a Fióktelepnek eseti tranzakciókra a nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan, kivéve, ha az eseti szerződés aláírásához egyéb szerződéses jogviszony létesítése is szükséges az Ügyfél és a Fióktelep között, különös tekintettel az elektronikus úton adott megbízásokra.

1.5.5 **A nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése**

1.5.5.1 A nyugdíj-előtakarékossági számlák bármelyik Fél részéről kizárólag írásban mondhatók fel. A nyugdíj-előtakarékossági számla az előtakarékoskodó halálával megszűnik.

1.5.5.2 Az Ügyfél Fióktelepnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlái csak együttesen mondhatók fel a nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződésben meghatározott lehetőségek alkalmazásával.

1.5.5.3 Az előtakarékoskodó a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésekor kérheti:

a) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálását,

b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban - de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 (harminc) napon belül - történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a forintalapon történő kifizetését, vagy

c) a nyugdíj pénzszámla, a nyugdíj értékpapírszámla és/vagy a nyugdíj letéti számla átalakítását a Tpt. szerinti ügyfélszámlává vagy a Tpt. szerinti bankszámlává, értékpapírszámlává és/vagy értékpapír letéti számlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára történő átvezetését.

1.5.5.4 Az előtakarékoskodó halála esetén az örökös

a) nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti

   a. értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj pénzszámlára történő átvezetését, vagy

   b. az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;

b) a nyugdíj pénzszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

1.5.5.5. Amennyiben a Fióktelep az Üzletszabályzat 11.1. pontja vagy egyéb szerződéses rendelkezés szerinti óvadéki jogát nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott eszközök tekintetében kényszerül érvényesíteni, úgy ezzel egyidejűleg - ellenkező megállapodás hiányában - az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés megszűnik, az esetleges adókövetkezményeket pedig az Ügyfél viseli.

1.5.6 **A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos díjak és költségek**

1.5.6.1 A Fióktelep a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséért, kezeléséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Fióktelep Kondíciós Listájában határozza meg.

1.5.6.2 A nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek mértékéig a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel a Fióktelep elsősorban az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett normál ügyfélszámlájáról,, másodsorban az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájáról kísérli meg levonni. Amennyiben az Ügyfél egyik számlán sem rendelkezik elegendő szabad pénzösszeggel, akkor a Fióktelep megterheli az Ügyfél normál ügyfélszámláját az esedékes díjjal, illetve költséggel. A negatív egyenleg kezelése során a Fióktelep az Alapmegállapodás 9. pontja alapján jár el.

1.6 Tartós befektetési számlák

A Fióktelep az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő tranzakcióktól elkülönített módon lehetőséget biztosít magánszemély Ügyfelei számára a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) rendelkezéseinek megfelelően Tartós befektetési számla szerződés megkötésére.

A Tartós befektetési szerződéssel az Ügyfél megbízza a Fióktelepet, hogy pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapírok kezelésére Tartós befektetési pénzszámlát és Tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen, valamint a lekötési nyilvántartásba befizetett pénzösszegek Ügyfél általi befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető hozamok tekintetében az Szja tv. 67/B.§-ában meghatározott adókedvezményre, illetve adómentességre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

A Tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó megállapodás írásban vagy elektronikus hozzáféréssel rendelkező ügyfelek esetében elektronikus úton, a WebBroker elektronikus kereskedési rendszerben köthető. A megállapodás megkötésének előfeltétele a Fióktelep normál ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetésére irányuló Alapmegállapodásának, mint keretszerződésnek aláírása.

Tartós befektetési számla vezetésére megállapodást csak az a természetes személy köthet, aki a számlanyitás pillanatában a normál számláján rendelkezik a jogszabályban meghatározott összeggel megegyező szabad pénzösszeggel. A tartós befektetési számla vezetésére irányuló megállapodás elektronikus úton történő megkötését követően a Fióktelep automatikusan átvezeti az Ügyfél normál számlájáról az Ügyfél által meghatározott, de legalább 25.000,- forint, azaz huszonötezer forint összeget az Ügyfél tartós befektetési

számlájára.

A Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződést megelőzően a Fióktelep a Bszt. szerinti kötelezettségein felül tájékoztatást ad az Ügyfél részére az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

A Tartós befektetési számlákra vonatkozó keretszerződés tartalmazza:

a) Ügyfélnek a Fióktelep által vezetett Tartós befektetési pénzszámlájának, valamint a Tartós befektetési értékpapírszámlájának szerződéses feltételeit,

b) az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,

c) a Tartós befektetési pénzszámla és a Tartós befektetési értékpapírszámla számát,

d) a Tartós befektetési számlák nyitásának, vezetésének, kezelésének és megszűnésének szabályait.

A Fióktelep felhívja az ügyfelei figyelmét arra, hogy egy naptári évre kizárólag egy Tartós befektetési számla vezetésére szóló szerződést köthet a Fióktelepével.

A Fióktelep:

a) a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő január 31. napjáig igazolást ad az Ügyfélnek,

b) az igazolás tartalmáról – az Ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak,

c) a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy ezen jövedelemből az adót nem kell levonnia.

A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfél az adóbevallásában állapítja meg, az adót a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg. Az Ügyfélnek nem kell adóbevallást tennie, ha az adójának mértéke nulla százalék.

1.6.1 Tartós befektetési pénzszámla

1.6.1.1 Tartós befektetési számla vezetésére megállapodást csak az a természetes személy köthet, aki vállalja, hogy az Szja. törvény 67/B.§-a által előírt összeget leköti, a lekötött pénzösszeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban tartja.

1.6.1.2 A Tartós befektetési pénzszámla javára befizetés kizárólag a számla megnyitásának naptári évében lehetséges, az elhelyezett pénzösszeg az elhelyezés naptári évének elteltét követően már nem növelhető. Pénzkivonás (kifizetés, utalás) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges.

1.6.1.3 Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül készpénz befizetése, átutalása, átvezetése, a lekötési nyilvántartás ötéves lekötési időszak utáni folytatólagos fenntartása.

1.6.1.4 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő a Tartós befektetési pénzszámlán elhelyezett pénzt a Tartós befektetési számlák vezetésére vonatkozó szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

1.6.1.5 Az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámláját a Fióktelep az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a Tartós befektetési számlavezetéshez kapcsolódó, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

1.6.1.6 A Fióktelep az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

1.6.2 A Tartós befektetési értékpapírszámla

1.6.2.1 A Tartós befektetési értékpapírszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő értékpapírok kerülhetnek jóváírásra. A Tartós befektetési értékpapírszámlán olyan ügyletre adható megbízás, amely ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre vonatkozik, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősül.

1.6.2.2 Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül pénzügyi eszköz transzferálása kizárólag NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékossági számláról, illetve a más szolgáltatónál az átutalással érintett állomány elhelyezési évével azonos évi tartós befektetési számláról.

1.6.2.3 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő, a tartós befektetési értékpapírszámlán, nyilvántartott értékpapírokat a Tartós befektetési számlák vezetésére vonatkozó szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

1.6.2.4 A lekötési nyilvántartásban elhelyezett pénzügyi eszközöket a lekötési időszak utolsó napjáig a lekötési nyilvántartásban kell tartani, ezért a Tartós befektetési értékpapírszámláról – a megszüntetés esetét kivéve – értékpapír transzfer kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges.

1.6.2.5 A Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok más értékpapírszámlán végrehajtott ügylet fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

1.6.3 **A megbízások kezelése**

1.6.3.1 A Fióktelep és az Ügyfél között létrejött Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés alapján az Ügyfél által kezdeményezett, a Tartós befektetési számlákra vonatkozó tranzakciók eseti megbízások alapján történnek.

1.6.3.2 A Tartós befektetési számlán lekötött pénzösszeg és a befektetési hozamok terhére az Ügyfél korlátlan számú megbízást adhat az Szja. törvény 67/B.§-ában meghatározott pénzügyi eszközökre. A Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a Tartós befektetési számlák számát tartalmazza.

1.6.4 **A Tartós befektetési számlák megszűnése**

1.6.4.1 Az Ügyfél jogosult a Tartós befektetési számlaszerződést írásbeli felmondással megszüntetni. A felmondás azonban csak akkor érvényes, ha az Ügyfél nem rendelkezik nyitott Egyedi Befektetési Hitelszerződéssel a felmondással érintett TBSZ számlán. Az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett Tartós befektetési értékpapír-, és pénzszámlái csak együttesen mondhatók fel a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződésben meghatározottak szerint.

1.6.4.2 A Tartós befektetési számla automatikusan megszűnik az Szja. törvény 67/B.§-ában előírt idő előtti pénzkivonással (kifizetés, utalás és értékpapírtranszfer), illetve az Ügyfél halálával.

1.6.4.3 A Tartós befektetési számla megszűnik legkésőbb az Szja. törvény által meghatározott ötéves lekötési időszak utolsó napján, azonban az Ügyfélnek lehetősége van az erre irányuló külön, írásbeli nyilatkozatával a Tartós befektetési számlát újrakötni.

1.6.4.4 A Fióktelep megszünteti a Tartós befektetési számlaszerződést, ha az Ügyfél tiltott tranzakciót hajt végre.

1.6.4.5 Az Ügyfél a Tartós befektetési számlák megszüntetésekor kérheti:

a) a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapíroknak, valamint a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Fióktelepnél vezetett normál ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését,

b) a Tartós befektetési értékpapírszámlán, valamint a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett normál ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését,

c) a Tartós befektetési értékpapírszámlán, valamint a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által, a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési évével azonos évre vonatkozóan vezetett tartós befektetési számlára történő átvezetését,

d) a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok értékesítését, és ezt követően a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök kifizetését, illetve bankszámlára történő átutalását,

e) az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásban tartását az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződésén.

1.6.4.6 Az Ügyfél halála esetén a Tartós befektetési számla megszűnik. Az Ügyfél halála esetén az örökös kérheti

a) a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok esetében az értékpapírok transzferálását megjelölve az értékpapírszámláját vezető szolgáltatót és számla számát,

b) a Tartós befektetési pénzszámla esetében a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő

egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámot, amelyre az átutalását kéri.

1.6.4.7 A hagyaték tárgyát képező a Tartós befektetési számlán elhelyezett pénzügyi eszközök után sem az örökhagyónak sem az örökösnek nem kell a bevételből jövedelmet megállapítania.

1.6.4.8 A Tartós Befektetési Számla megszűnése vagy megszüntetése megszünteti az Egyedi Befektetési Hitelszerződéseket. Ebben az esetben a Fióktelep felszólítja az Ügyfelet, hogy valamennyi fennálló befektetési hitelét és kamatait 3 napon belül rendezze, ennek elmaradása esetén a Fióktelep jogosult értékesíteni a hitelből vásárolt értékpapírokat, és amennyiben a befolyt összeg a hitel és kamatai visszafizetésére nem elegendő, úgy a Fióktelep jogosult a hitelből fennmaradó összeggel az Ügyfél normál számlájának pénzegyenlegét megterhelni.

1.6.4.9 A Tartós befektetési számlaszerződésnek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig történő újrakötését az Ügyfél a Fióktelepnél írásban kezdeményezheti (a továbbiakban: TBSZ újrakötési nyilatkozat). Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik az ötéves lekötési időszak utolsó évében nyitott Tartós befektetési számlával, úgy a TBSZ újrakötési nyilatkozata alapján a Fióktelep az ötéves lekötési időszak utolsó napján átvezeti a megszűnő Tartós befektetési számla egyenlegét erre a számlára. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik az ötéves lekötési időszak utolsó évében nyitott Tartós befektetési számlával, de a TBSZ újrakötési nyilatkozatban kérte a megszűnő Tartós befektetési számlája újrakötését, akkor a Fióktelep megnyitja a számára a szükséges Tartós befektetési számlát és ezt követően átvezeti a megszűnő Tartós befektetési számla egyenlegét erre a számlára.

1.6.4.10 Az újrakötött Tartós befektetési számlán a Fióktelep a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat, míg a befizetés naptári éveként az ötéves lekötési időszak utolsó évét veszi figyelembe.

1.6.4.11 A Tartós befektetési számlához kapcsolódó Egyedi Befektetési Hitelszerződés nem hosszabbítható meg, illetve új Egyedi Befektetési Hitelszerződés nem köthető az érintett számla megszűnését megelőző 105 napon belül. A még nem teljesült és befektetési hitelből finanszírozni tervezett tőzsdei vételi megbízások az érintett Tartós befektetési számla megszűnését megelőző 105. napon visszavonásra kerülnek.

1.6.4.12 Amennyiben a Fióktelep az Üzletszabályzat 11.1. pontja vagy egyéb szerződéses rendelkezés szerinti óvadéki jogát tartós befektetési számlán nyilvántartott eszközök tekintetében kényszerül érvényesíteni, úgy ezzel egyidejűleg - ellenkező megállapodás hiányában - az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött Tartós befektetési számlaszerződés megszűnik, az esetleges adókövetkezményeket pedig az Ügyfél viseli.

1.6.5 A Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos díjak és költségek

1.6.5.1 A Fióktelep a Tartós befektetési számlák vezetéséért, kezeléséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Fióktelep Kondíciós Listájában határozza meg.

A Tartós befektetési számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek mértékéig a Tartós befektetési pénzszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel a Fióktelep elsősorban az Ügyfél Fióktelepnél vezetett normál ügyfélszámlájáról, másodsorban az Ügyfélnek a Tartós befektetési pénzszámlájáról kísérli meg levonni. Amennyiben az Ügyfél több Tartós befektetési számlával is rendelkezik a Fióktelepnél, akkor a díjak, illetve költségek levonását a Fióktelep a későbbi nyitású számlától a régebbi felé haladva teljesíti. Ha az Ügyfél egyik számláján sem rendelkezik elegendő szabad pénzösszeggel, akkor a Fióktelep megterheli az Ügyfél normál ügyfélszámláját az esedékes díjjal, illetve költséggel. A negatív egyenleg kezelése során a Fióktelep az Alapmegállapodás 9. pontja alapján jár el.

1.7 Külföldi értékpapírokra vonatkozó megbízások felvétele, továbbítása és végrehajtása

1.7.1 A Fióktelep az elektronikus kereskedési rendszereiben is és azon kívül is lehetővé teszi bizonyos, a Fióktelep által meghatározott és közzétett nemzetközi piacok elérését.

1.7.2 A Fióktelep egyoldalúan jogosult meghatározni azokat a kereskedési rendszereket, amelyekben a külföldi értékpapírokkal történő kereskedés elérhető.

1.7.3 Az Ügyfélnek a külföldi tőzsdéken való kereskedés lehetőségét a Fióktelep az Alapmegállapodás, illetőleg egyéb vonatkozó külön szerződés, és a kockázatfeltáró nyilatkozat elfogadását követően biztosítja. Ezt követően a rendszer automatikusan létrehozza a megfelelő deviza alszámlákat az Ügyfél számára. A fent említett külön szerződés és a kockázatfeltáró nyilatkozat elfogadása online módon, a

jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint is történhet, ebben az esetben a szerződést és a nyilatkozatot a Fióktelep a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően írásba foglalja.

1.7.4 Az elektronikus kereskedési rendszerek külföldi értékpapírokkal történő kereskedési célra történő használatának útmutatóját a Fióktelep a honlapján közzéteszi.

1.7.5 A külföldi értékpapírokkal történő kereskedéshez kapcsolódó díjakat és díjcsomagokat a Fióktelep Kondíciós Listájában határozza meg.

2. Sajátszámlás kereskedés

2.1 A saját számlás kereskedés fogalma

2.1.1 A Fióktelep saját számlás ügyletek megkötésére is jogosult. A saját számlás kereskedés a pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje. A Fióktelep saját számlára értékpapírokra, egyéb pénzügyi eszközökre, tőzsdei termékekre vonatkozó azonnali és határidős adásvételi szerződéseket köt. Bizományosi Megbízás alapján a Fióktelep kizárólag az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával teljesítheti a Megbízást Saját számlás ügyletként, kivéve, ha a Megbízás kifejezetten szabályozott piacon kívüli teljesítésre vonatkozott, ez utóbbi esetben ugyanis a Fióktelep az Ügyfél kifejezett hozzájárulása nélkül is teljesíthet saját számlás ügylet útján, feltéve, hogy a jogosult az érintett eszköz forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható. A saját számlás ügyletekre vonatkozó Megbízás feltételeit, így a teljesítési határidőt, árat, mennyiséget, az elszámolás módját és a szerződés egyéb feltételeit a szerződés megkötésekor alakítják ki a Felek.

2.1.2 Felek rögzítik, hogy nyilvános információnak minősül különösen, de nem kizárólagosan minden olyan hírforrás által közölt információ, amely ilyen adatok közlésével üzletszerűen foglalkozik (ideértve magát a Fióktelepet is), és amely adatok a nyilvánosság számára is hozzáférhetőek függetlenül attól, hogy a hozzáférés előfizetési díjhoz kötött-e vagy sem.

2.2 A saját számlás ügyletek teljesítése

2.2.1 Amennyiben az Ügyfél a saját számlás ügyletet megkötötte a Fióktelepp el, attól az Ügyfél a továbbiakban egyoldalúan nem állhat el, kivéve, ha a Fióktelep elállási jogot engedett az ügylet megkötésekor az Ügyfélnek.

2.2.2 A Fióktelep az összes saját számlás ügyletéről, illetőleg saját számlás Megbízásáról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A Fióktelep biztosítja a saját számlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését. A Fióktelep saját számlás ügyletei során is köteles a vonatkozó jogszabályokat betartani és az információ-nyújtási kötelezettségét mindenkor teljesíteni.

2.2.3 A Fióktelep sajátszámlás ügyletkötés esetén is jogosult a Kondíciós Listában meghatározott díjra.

3. Portfóliókezelés

A Fióktelep anyavállalata (a külföldi befektetési vállalkozás) rendelkezik a tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, azonban jelenleg a Fióktelep portfoliókezelési tevékenységet nem végez.

4. Befektetési tanácsadás

4.1 A Fióktelep a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 5. § (1) bekezdésének e) pontjában foglalt „befektetési tanácsadási" szolgáltatást nyújtja ügyfeleinek. A befektetési tanácsadási szolgáltatás igénybevételéhez az ügyfélnek rendelkeznie kell Befektetési Tanácsadási Szerződéssel.

4.2 A Fióktelep által nyújtott befektetési tanácsadásnak minősül, a Bszt. 4.§ (2) bekezdés 9. pontja alapján, a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a

nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

4.3 **Alkalmassági teszt**

4.3.1 A Fióktelep – annak érdekében, hogy az Ügyfél körülményeihez igazodó, befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon a számára – meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és az egyes pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos tapasztalata, valamint a kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A Fióktelep a befektetési tanácsadás teljesítése érdekében és az ahhoz szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A Fióktelep az Ügyfél ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselő képességét, jövedelmi helyzetét és befektetési céljait az Ügyfélnek az Alkalmassági teszt kérdéseire adott válaszai alapján méri fel.

4.3.2 Fióktelep jogosult az Alkalmassági teszt értékelése, illetve a befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása során meghatározni, hogy az Ügyfél alkalmas-e az általa megjelölt befektetési célok megvalósítására, az ügylet teljesítése kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, valamint az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e az ügylet természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez.

4.3.3 Fióktelep jogosult az Alkalmassági teszt keretében az Ügyféltől a vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozat megtételét, a nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, illetve más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérni.

4.3.4 A Fióktelep kizárólag az Alkalmassági teszten meghatározott pontszámot elérő ügyfél számára nyújtja befektetési tanácsadási szolgáltatását.

4.4 A Fióktelep kizárólag részvényekkel történő kereskedéshez kapcsolódóan nyújt befektetési tanácsot, és jogosult megtagadni a befektetési ajánlás megtételét, amennyiben az Ügyfél a tanácsot olyan pénzügyi eszköz vagy befektetési szolgáltatás vonatkozásában kéri, amelyet a Fióktelep befektetési tanácsadás keretében nem nyújt, vagy amely termék kockázati besorolása magasabb, mint az ügyfél által a kockázati besorolása alapján elérhető termékek kockázata.

4.5 A Fióktelep a befektetési tanácsadást kizárólag az arra feljogosított üzletkötői útján nyújtja. A befektetési tanácsadás nyújtására jogosult üzletkötői névsorát és az üzletkötők elérhetőségeit hivatalos közzétételi helyein Hirdetmény útján teszi közzé.

4.6 A Fióktelep kizárólag azért felelős, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsot a tőle elvárható gondossággal nyújtotta, és az ajánlás minden esetben szakszerű és megfelel a hatályos jogszabályoknak. A Fióktelepet a befektetési tanácsadás alapján, az Ügyfél által megadott ügyleti megbízásért, meghozott befektetési döntésért, azok hatásáért, eredményéért, hozamáért, az esetleges károkért, veszteségekért, meghiúsult reményekért semmilyen felelősség nem terheli.

4.7 Fióktelep a befektetési tanácsadási tevékenység nyújtásáért a Kondíciós Listában meghatározott tanácsadási díjat számít fel.

5. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások

5.8 A jegyzési garanciavállalás a Fióktelep egyedi megállapodáson alapuló kötelezettségvállalása

a) a kibocsátásra kerülő értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, megvásárlására,

b) a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi megállapodásban vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, megvásárlására.

5.9 A jegyzési garanciavállalási megállapodással a Fióktelep - díjazás ellenében - írásban vállalja az értékpapírt nyilvánosan vagy zártkörben forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátó, és /vagy a forgalmazó(k), mint megbízó Ügyfél felé - függetlenül attól a ténytől, hogy a forgalomba hozatalban közreműködik-e - hogy a jogszabályi feltételeknek megfelelően kibocsátott értékpapírt saját számlára lejegyzi, illetve megvásárlására elkötelezi magát, vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben meghatározott feltételekkel jegyzési illetve vásárlási kötelezettséget vállal.

5.10 A Fióktelep egyedi döntése alapján vállal jegyzési garanciát, annak követelésére sem a megbízó Ügyfél, sem a befektető nem jogosult. A Fióktelep esetenkénti mérlegelési körébe tartozik a jegyzési garancia kötelezettség vállalása, annak mértéke és feltételei.

5.11 A jegyzési garanciavállalási megállapodás feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás - külön megállapodás helyett - része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek. A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

5.12 Érvényes jegyzési garanciavállalási megállapodás körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi megalapozatlanok, nem teljes körűek, nem helytállóak, valamint az is, ha a kibocsátó a forgalomba hozatalra vonatkozó tájékozató dokumentumban nem szerepelteti a Fióktelep és a közte létrejövő szerződésben meghatározott feltételeket**.**

6. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

6.1 Értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalára a Fióktelep mérlegelési jogkörben írásban köt egyedi feltételekkel az értékpapírt forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló Ügyféllel forgalomba hozatali szerződést.

6.2 A Fióktelep az értékpapír kibocsátójának megbízása alapján, egyedi megállapodásban meghatározott feltételekkel vállalja, hogy**:**

a) az értékpapír kibocsátásához elkészítendő dokumentáció (tájékoztató, információs összeállítás, ismertető) összeállításában közreműködik,

b) a lehetséges vásárlók részére jegyzésre felajánlja az értékpapírt,

c) az értékesítési eljárást lefolytatja, az eljárás során az értékpapír vásárlásokat nyilvántartásba veszi, és túljegyzés esetén elvégzi az allokációt,

d) az értékpapírokat a vásárlók részére átadja, illetve igény esetén az értékpapírokat értékpapírszámlán jóváírja vagy értékpapírszámlára transzferálja,

e) a befolyt ellenértéket a kibocsátó részére jóváírja vagy átutalja,

f) közreműködik a Felügyelet előtt folyó eljárásban.

6.3 A Fióktelep egyedi döntése alapján vállalja a fentieket, annak követelésére sem a megbízó Ügyfél, sem a befektető nem jogosult.

6.4 A megállapodás feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A forgalomba hozatal díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

6.5 Érvényes jegyzési garanciavállalási megállapodás körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi megalapozatlanok, nem teljes körűek, nem helytállóak, valamint az is, ha a kibocsátó a forgalomba hozatalra vonatkozó tájékozató dokumentumban nem szerepelteti a Fióktelep és a közte létrejövő szerződésben meghatározott feltételeket.

7. Értékpapír letéti őrzés és letétkezelés

7.1 Értékpapír letéti őrzés

7.1.1 Értékpapír letéti őrzés alapján a Fióktelep vállalja az Ügyfél értékpapírjainak megőrzésre történő átvételét, nyilvántartását és kiadását a Kondíciós Listában megállapított díjak felszámítása mellett. Külföldi kinyomtatott értékpapírokat a Fióktelep letéti őrizetbe nem vesz és külföldi Értékpapírok fizikai kiadásának lebonyolítására vonatkozó Megbízást Ügyféltől nem fogad el. Az értékpapírok letétbe helyezése értékpapír transzfer útján történhet; továbbá teljesült vételi Megbízás alapján az értékpapírok Számlán történő jóváírásával; illetve értékpapír kibocsátás, jegyzés esetén. A Fióktelep kizárólag egyedi megállapodás, illetve egyedi elbírálás alapján vállalja nyomdai úton előállított vagy egyéb okirati (tehát nem dematerializált) értékpapírok letéti őrzését.

7.1.2 A letétbe helyezett értékpapírok felett a Számla feletti rendelkezésre jogosult rendelkezhet. A Fióktelep a letéti őrzésben lévő értékpapírokat kizárólag az Ügyfél rendelkezése alapján jogosult használni. A Fióktelep a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e az előírt feltételeknek.

7.1.3 Nem vonhatóak ki a letétből azok az értékpapírok,

a) amelyekre vonatkozóan az Ügyfélnek érvényes Megbízása van folyamatban;

b) amelyekre vonatkozóan a Megbízás teljesítését követően az elszámolás még nem történt meg; és

c) amelyek egyébként a Fióktelep vagy harmadik személy javára fedezetként szolgálnak.

7.1.4 A Számlára kerülő értékpapírokat a Fióktelep saját vagyonától elkülönítve, egynemű dologként kezeli, és gyűjtő letétként őrizteti, illetve tartja nyilván. Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség szerint vannak meghatározva. A Fióktelep a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Ügyfélnek.

7.1.5 A Fióktelep az Üzletszabályzat értesítésre és a Megbízás teljesítésének igazolására vonatkozó szabályai szerint tájékoztatja az Ügyfelet a letétállománya összetételéről és mennyiségéről. A Fióktelep köteles az Ügyfél kérésére bármely időpontra vagy időszakra az ügyfél azonosító adatait és az értékpapír sorozatok, és mennyiségek adatait tartalmazó számlakivonatot bocsátani az ügyfél rendelkezésére. A Fióktelep a letétbe helyezett értékpapírokról az Ügyfél kérésére letéti igazolást állít ki.

7.2 Értékpapír letétkezelés

7.2.1 Értékpapír letétkezelés alapján a Fióktelep vállalja az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok időleges megőrzését, a letéti őrzéséhez kapcsolódó kezelését, valamint az esedékes kamat, osztalék és törlesztés (a továbbiakban együtt: Bevétel) beszedését. A Bevételek összegét a Fióktelep a Számlán jóváírja a díjak és költségek levonása után. A Bevételekről a Fióktelep az Ügyfél számára külön értesítést nem küld. A Fióktelep letétkezelési szolgáltatását kizárólag olyan értékpapírok tekintetében nyújtja, melyeket az általa alletétkezelőként igénybevett szervezetek és intézmények letéti megőrzésre, kezelésre befogadnak.

7.2.2 A Bevételek abban a devizában kerülnek elszámolásra, amelyben azok keletkeztek, kivéve a nyugdíj-előtakarékossági számlán keletkezett Bevételek, valamint a BÉTa tőzsdén megvásárolt külföldi részvények után esedékes osztalék, amelyek minden esetben forintban kerülnek jóváírásra.

7.2.3 A BÉTa piacon vásárolt részvények után fizetett osztalék automatikus konverzió után forintban kerül jóváírásra az Ügyfél értékpapírszámláján. Az átváltás az elszámolás időpontjában érvényes devizaárfolyamon történik.

7.2.4 A Fióktelep az értékpapírokról az Ügyfél kérésére tulajdonosi igazolást állít ki, amely tartalmazza:

a) a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését,

b) a részvény sorszámát (okirati formában előállított értékpapír esetén), darabszámát, össznévértékét,

c) a Fióktelep megnevezését és cégszerű aláírását,

d) névre szóló részvény esetén az Ügyfél elnevezését és székhelyét.

7.2.5 A tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően a Számlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Fióktelep változást nem vezet át, a Számla feletti rendelkezés a közgyűlés befejezéséig nem lehetséges.

7.2.6 A Fióktelep az Ügyfél Értékpapírjainak tekintetében nem szavaz, nem ír alá semmilyen meghatalmazást az Értékpapírok tekintetében való szavazásról, illetve arra tekintettel nem ad hozzájárulást, illetve nem tesz semmilyen intézkedést, kivéve, ha erre vonatkozóan az Ügyféltől írásban megbízást kap. A Fióktelep letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapírok értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam érdekében eljárjon.

7.2.7 Osztalék, illetve hozamfizetéskor az értéktár feladata a kibocsátó által a Fióktelep számlájára utalt osztalék Ügyfelek szerinti elosztása és kifizetése.

7.2.8 Az értéktár feladatköréhez tartozik:

a) az értékpapírok nyilvántartása,

b) az értékpapírok ki- illetve beszállítása a KELER Zrt. felé,

c) az értékpapírok bevételezése és kiadása,

d) a transzferek és zárolások intézése,

e) osztalékok és hozamok kifizetése,

f) végén részletes leltár készítése.

7.2.9 Az értékpapírok átvétele átadás-átvételi bizonylatok alapján történik.

7.2.10 Bevételezésnél az értéktárosnak ellenőriznie kell:

a) az értékpapír valódiságát,

b) névre szóló papírok esetében az üres forgatmány meglétét,

c) az értékpapírhoz tartozó osztalékszelvények hiánytalan meglétét,

d) az értékpapír nem szerepel-e a letiltott értékpapírok listáján.

7.2.11 Az átadás-átvételi bizonylatnak tartalmaznia kell:

a) az ügyfél nevét illetve azonosító számát,

b) az értékpapír nevét, sor- illetve darabszámát és címletét,

c) az átadás-átvétel dátumát,

d) az átadó és az átvevő cégszerű aláírását.

7.2.12 Az átadás-átvételi bizonylat 3 (három) példányban készül. Az első példányt az Ügyfél kapja, a második a szerződés mellé fűzve a Fióktelepnél marad, míg a harmadik az értéktárba kerül.

7.2.13 A megőrzésre átadott értékpapírokat a Fióktelep a saját eszközeitől és vagyonától elkülönítetten, kezeli. Azok az Ügyfél tulajdonában maradnak, és nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát a Fióktelep hitelezői részéről. Ez azonban nem korlátozza a Fióktelepnek (mint letéteményesnek) azt a jogát, hogy a letétkezelési díj, illetve költség erejéig törvényes zálogjogával éljen.

7.2.14 Az értéktárban a bevételezett értékpapírok Ügyfelek szerint kerülnek fizikailag elkülönítésre. Az átvett értékpapírok bekerülnek a számítógépes nyilvántartásba, ahol értékpapír fajtánként, ezen belül tulajdonosi szerkezet szerint vannak napra készen nyilvántartva.

7.3 **A letéti szerződés megszűnése**

A letéti őrzésre vonatkozó szerződés felmondására az Üzletszabályzat és az Alapmegállapodás felmondására vonatkozó, az Értékpapír letétkezelési Szerződésre pedig az Üzletszabályzat és az egyes Szerződések felmondására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. A Megbízás, illetve az őrzési jogcím megszűnése esetén a Fióktelep a Megbízás tárgyát képező értékpapírokat a 12.6 pontban foglaltak szerint kezeli. Amennyiben az Ügyfél a Fióktelep által küldött felszólításban megjelölt 30 napos határidőn belül az értékpapírokat nem veszi át a Fióktelep jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból az Értékpapír letétkezelési Szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit kielégíteni. Amennyiben a Fióktelep az Ügyféllel szemben más igénnyel nem rendelkezik, a vételár fennmaradó részét a Fióktelep jóváírja az Ügyfél Felelős Őrzés Számláján.

8. Befektetési hitel nyújtása

A Fióktelep és az Ügyfél között létrejött Befektetési Hitel Keretszerződés keretei között, Egyedi Befektetési Hitelszerződés alapján a Fióktelep befektetési hitelt nyújt ügyfeleinek, amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik a megbízás végrehajtásához szükséges készpénzegyenleggel a számláján.

8.1 A hitelnyújtás feltételei

8.1.1 A Fióktelep befektetési hitelt az Ügyfél normál ügyfélszámlájához és értékpapírszámlájához, illetve a Tartós Befektetési Számlájához kapcsolódóan nyújthat azzal, hogy a normál ügyfélszámláját és értékpapírszámlát, illetve a Tartós Befektetési Számlát a befektetési hitel szempontjából külön kell kezelni, a különböző számlákon lévő eszközök a másik számla vonatkozásában felvett hitelre fedezetül nem vonhatók be.

8.1.2 A Befektetési Hitel Keretszerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a Központi Hitelinformációs Rendszertől (KHR) lekérdezett adatok alapján a Fióktelep megállapítsa, hogy nincs akadálya a Keretszerződés megkötésének, illetve, hogy az Ügyfél a jelen szolgáltatás kockázatait is lefedő Kockázatfeltáró Nyilatkozatot elfogadja, továbbá, hogy aláírja a keretszerződést. A Befektetési Hitel Keretszerződés elektronikus formában kerül megkötésre.

8.1.3 Befektetési Hitel Keretszerződés és Egyedi Befektetési Hitelszerződés megkötésére kizárólag a Fióktelep által biztosított elektronikus kereskedési felületen keresztül van lehetősége az elektronikus kereskedést választó ügyfeleknek. A befektetési hitel offline ügyfelek számára nem érhető el. Amennyiben az online csomaggal rendelkező Ügyfél offline díjcsomagot választ, akkor a Befektetési Hitel Keretszerződése automatikusan megszűnik. Nyitott egyedi befektetési hitel esetén az online és offline díjcsomagok közötti váltásra nincs lehetőség mindaddig, amíg az Egyedi Befektetési Hitelszerződés meg nem szűnik.

8.1.3.1 A Befektetési Hitel Keretszerződés határozatlan időtartamra jön létre, míg az Egyedi Befektetési Hitelszerződés futamideje minden esetben 90 nap, amely legfeljebb három alkalommal meghosszabbítható.

8.1.3.2 Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó Egyedi Befektetési Hitelszerződés nem hosszabbítható meg, illetve új Egyedi Befektetési Hitelszerződés nem köthető az érintett számla megszűnését megelőző 105 napon belül. A még nem teljesült és befektetési hitelből finanszírozni tervezett tőzsdei vételi megbízások az érintett Tartós Befektetési Számla megszűnését megelőző 105. napon visszavonásra kerülnek.

8.1.4 A Fióktelep a befektetési hitelből vásárolható értékpapírok körét Hirdetmény útján teszi közzé hivatalos közzétételi helyein. A megvásárolható értékpapírok körét a Fióktelep egyoldalúan jogosult meghatározni és módosítni.

8.1.5 A Fióktelep az Ügyfél részére kizárólag EUR, USD és HUF devizában nyújt hitelt azzal, hogy a hitel devizanemét minden esetben a hitelből vásárolni kívánt értékpapír devizaneme határozza meg.

8.1.6 A Fióktelep a jogszabályi kötelezettségei teljesítése érdekében adatot szolgáltat a Központi Hitelinformációs Rendszere (a továbbiakban: KHR) felé. A KHR-be átadott adatok köréről, az átvett adatokról és adatkezelés szabályairól külön tájékoztatóban (KHR tájékoztató) tájékoztatja ügyfeleit.

8.2 Hitelfelvétel és visszafizetés

8.2.1 A Befektetési Hitel Keretszerződés aláírását követően a Fióktelep – az Ügyfél portfoliója fedezeti értékéhez igazodó – hitelkeretet biztosít az Ügyfél számára, amely hitelkeret terhére az Ügyfél egyedi befektetési hitel felvételére jogosult. A befektetési hitellel végrehajtott ügylet során, a hitelnyújtás előtt az érintett részvények megvásárlásához az Ügyfél számláján található összes, a hitelnyújtással érintett tranzakcióban szereplő értékpapír devizanemének megfelelő készpénzmennyiség felhasználásra kerül, és a Fióktelep kizárólag a vételár fenti készpénzegyenleget meghaladó részére folyósítja a befektetési hitelt.

8.2.2 A már rögzített, de nem teljesült vagy részteljesült megbízások módosítására kizárólag a befektetési hitel összegét nem növelő módon van lehetősége az Ügyfélnek.

8.2.3 A felhasznált hitelösszeg után az Ügyfél köteles kamatot fizetni. A befektetési hitel kamatának mértékét a Fióktelep Kondíciós Listája tartalmazza. A befektetési hitel kamatának összege a fennálló hitel összegének és a kamat mértékének alapul vételével számított összeg, amelyet az Ügyfél a Fióktelep részére a hitel összegének folyósításától annak teljes visszafizetéséig fizet. A Fióktelep az Ügyfelet terhelő hitelkamatot naponta számítja fel, és a tőkeösszegtől elkülönülten tartja nyilván.

8.2.4 A hitelt az Ügyfélnek lejáratkor egy összegben kell visszafizetnie a hitelkamatokkal együtt. A Fióktelep előtörlesztést, illetve a teljes kölcsönösszeg lejárat előtti visszafizetését is elfogadja. A Társaság az előtörlesztett összeget először az előtörlesztés napjáig felhalmozódott hitelkamat-tartozás kiegyenlítésére számolja el, az előtörlesztett összegből csak az ezt követően fennmaradó összeg csökkenti a tőketartozást.

8.2.5 Amennyiben az Ügyfél az Egyedi Befektetési Hitelszerződés futamideje alatt a hitelből vásárolt értékpapírt akár részben akár egészben elidegeníti, úgy az értékesítésből befolyt vételár teljes egészében, automatikusan az általa felvett befektetési hitelt visszafizetésére fordítódik. Az utolsó hitelből vásárolt értékpapír értékesítését követően az Egyedi Befektetési Hitelszerződés megszűnik, és amennyiben a befolyt összeg a hitel és kamatai visszafizetésére nem elegendő, úgy a Fióktelep jogosult a hitelből fennmaradó összeggel az Ügyfél pénzegyenlegét megterhelni.

8.2.6 Amennyiben az Ügyfél egy konkrét értékpapír vonatkozásában több Egyedi Befektetési Hitelszerződéssel is rendelkezik, akkor az értékpapír értékesítésekor azon Egyedi Befektetési Hitelszerződés kerül előbb törlesztésre, amelynek a lejárati dátuma közelebb esik az értékesítés dátumához.

8.3 Óvadék és fedezetlenség

8.3.1 Az Egyedi Befektetési Hitelszerződés biztosítékaként annak fennállása alatt az Ügyfél érintett számláján (normál vagy tartós befektetési számla) található valamennyi készpénzállomány és pénzügyi eszköz óvadékként szolgál az Ügyfél által felvett befektetési hitel visszafizetésének biztosítására. Az Egyedi Befektetési Hitelszerződés megkötésének feltétele, hogy az Alapmegállapodás 9. pontja szerinti Egységes Fedezetkezelési Rendszer alapján meghatározott minimális mértékű óvadék rendelkezésre álljon az Ügyfél érintett értékpapírszámláján.

8.3.2 A Fióktelep a piaci körülményeket mérlegelve a Kondíciós Listában meghatározza továbbá azt, hogy a fedezettséget igénylő pozíciók nyitásához óvadékul milyen pénzügyi eszközöket és milyen értéken fogad el.

8.3.3 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Egyedi Befektetési Hitelszerződés hatálya alatt a Fióktelep által meghatározott Belépési Limitnek megfelelő pénzügyi eszközök folyamatosan rendelkezésre állnak az érintett számláján. Az Ügyfél az óvadék tárgyának a Belépési Limitet meghaladó részével korlátlanul rendelkezhet, így jogosult a készpénzállományra és a pénzügyi eszközökre ügyleti, illetve transzfer megbízást adni mindaddig, amíg a számlájának egyenlege nem esik a Belépési Limit alá.

8.3.4 A Fióktelep az adott befektetési hitel biztosítékaként szükséges minimális mértékű óvadékot, Belépési Limitet, illetve az óvadékul szolgáló pénzügyi eszközök óvadéknyújtás szempontjából általa figyelembe vett fedezeti értékének meghatározását bármikor indoklás nélkül módosíthatja. Az óvadékot, illetve Belépési Limitet érintő változásokról a Fióktelep a hivatalos közzétételi helyein Hirdetményben értesíti ügyfeleit.

8.3.5 Amennyiben az Ügyfél által biztosított összes óvadék értékének és a számlát terhelő összes kötelezettségnek a hányadosa nem éri el a Fióktelep által a Kondíciós Listában meghatározott minimális mértéket („Likvidálási Szint”), úgy a Fióktelep jogosult az Kondíciós Listában meghatározott likvidálási sorrendet követve, akár a hitelből vásárolt értékpapírokat is értékesíteni, és az értékesítésből befolyó összegeket az Ügyfél fennálló hitelösszegének csökkentésére fordítani (likvidálás), olyan mértékben, hogy az értékesítést követően az Ügyfél számláján az összes óvadék és a számlát terhelő összes kötelezettség hányadosa elérje a Belépési Limitet.

9. Tanácsadás vállalkozásoknak a tőkeszerkezettel kapcsolatban, tanácsadás és szolgáltatás a vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával kapcsolatban

9.4 Erre vonatkozó megbízás esetén a Fióktelep tőkeszerkezettel, vállalatok (részben vagy egészben történő) értékesítésével, megvásárlásával, egyesülésével vagy szétválásával, illetve egyéb tulajdonosi szerkezet-átalakítással, tőke jellegű finanszírozás szervezésével kapcsolatos tanácsadással segíti Ügyfeleit. A tanácsadás díjának mértéke egyedi megállapodás tárgya.

9.5 A Fióktelep – erre vonatkozó megállapodás alapján – az Ügyfél üzleti, gazdasági döntésének megalapozása, illetve egy adott tranzakció vagy stratégia megvalósítása lehetőségeinek és

következményeinek feltárása érdekében elemzést készít, szakvéleményt ad, valamint tanácsadói tevékenységet végez.

9.6 A Fióktelep a megvalósulás eredményességéért felelősséget nem vállal.

9.7 Érvényes tanácsadási megállapodás körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatairól, illetve egyéb, a megbízás szempontjából lényeges tényről vagy körülményről megalapozatlan, hamis, nem teljes körű, vagy egyébként nem helytálló tájékoztatást nyújt a Fióktelep számára.

10. Befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés

10.1 A Fióktelep az általa felvett és végrehajtott, külön hirdetményben meghatározott külföldi tőzsdéken elérhető értékpapírok vételére vonatkozó, teljes fedezettségű azonnali ügyletekhez kapcsolódóan, az Ügyféllel kötendő egyedi szerződés feltételei szerint folytat devizával történő kereskedést. A különböző devizák elhelyezésére különböző alszámlák kerülnek megnyitásra.

10.2 Az alszámlák feltöltésének lehetséges módjai:

a) deviza Ügyfél általi beutalása az alszámlára,

b) forintszámláról vagy bármely devizaszámláról történő, az Ügyfél által végrehajtott deviza átváltás,

c) konkrét ügylethez kapcsolódó automatikus deviza átváltás.

10.3 A fenti 10.2. b) pontban leírt esetben, amennyiben az Ügyfél kezdeményezi külön a deviza átváltást, úgy az ennek végrehajtását követően keletkezett deviza összeget a Fióktelep az Ügyfél Számláján belül elkülönített alszámlára írja jóvá. Az így elkülönített összeg kizárólag az adott devizában denominált befektetési eszköz vételére fordítható, az Ügyfél azt a pénztárból nem veheti fel, nem utalhatja tovább, illetve nem konvertálhatja át más devizára.

10.4 A fenti 10.2. c) pontban leírt esetben, azaz az Ügyfél olyan megbízása esetén, amely külföldi devizában denominált befektetési eszköz megvételére irányul, a Fióktelep a deviza fedezetet a szabadon felhasználható egyenleg terhére a következő átváltási sorrend alapján automatikus deviza átváltással biztosítja: 1) az adott deviza, amelyben a befektetési eszköz denominált, mégpedig előbb a 10.3. pontban meghatározott elkülönített alszámlákon tartott devizaösszegek, majd a szabad felhasználású devizaösszegek, 2) HUF 3) EUR 4) USD 5) GBP 6) PLN 7) CZK 8) CHF 9) SEK 10) DKK 11) NOK 12) CAD 13) a számlán rendelkezésre álló egyéb devizaösszeg. Amennyiben az automatikus átváltás esetén sem elég a deviza fedezet az adott befektetési eszköz megvásárlására, úgy a megbízást a kereskedési rendszer elutasítja.

10.5 A külföldi devizában denominált befektetési eszköz eladásából származó bevételek nem kerülnek elkülönítésre, azok szabad rendelkezésű adott deviza-alszámlákon kerülnek jóváírásra.

10.6 A 10.3. pontban meghatározott elkülönített alszámlákon tartott devizaösszegek mindaddig a fentiek szerinti korlátozott rendelkezésű elkülönített alszámlán maradnak, amíg azok felhasználásra nem kerülnek külföldi devizában denominált befektetési eszköz megvételére. Az elkülönített összegek kifizetésre, illetve más, az Ügyfél nevén lévő számlára történő átutalására, más devizára történő konvertálására az Ügyfél nem jogosult. Amennyiben a fenti általános tilalom ellenére az Ügyfél kezdeményezi az összeg pénztárból történő felvételét, átutalását vagy átváltását a Fióktelep jogosult az Ügyféllel fennálló valamennyi szerződéses kapcsolatát a kifizetési, átutalási vagy konvertálási igény teljesítését megelőzően vagy azt követően megszüntetni.

11. Befektetési és pénzügyi elemzés

11.1 A Fióktelep saját döntése alapján befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás és a Fióktelep által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, amely nem zárja ki, hogy a Fióktelep egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon.

11.2 A Fióktelep saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést. Az Ügyfél – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy a Fióktelepétől bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés elkészítését követelje.

11.3 A befektetési elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzét, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

11.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési elemzés nem személyre szabottan készül és a Fióktelep a befektetési elemzés természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Ügyfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni. Amennyiben a Fióktelep által közzétett befektetési elemzés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Fióktelep felhívja a figyelmet arra, hogy a befektetési elemzésként közzé tett dokumentum

a) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és

b) nem vonatkozik rá a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó Bszt.-ben meghatározott tilalom.

11.5 Ebben az esetben, a befektetési elemzés semmilyen körülmények között nem értelmezhető úgy, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak. Ezt a Fióktelep a befektetési elemzésen is feltünteti.

11.6 A Fióktelep bármely befektetési elemzése a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerinti védelem alatt áll és a Fióktelep ebből eredő minden jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Fióktelep által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést egynél több másolatban rögzíteni. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Fióktelep által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánossághoz közvetíteni, átdolgozni, egyéb módon felhasználni.

12. Részvénykönyvvezetés

A Fióktelep anyavállalata (a külföldi befektetési vállalkozás) rendelkezik a tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, azonban a Fióktelep részvénykönyvvezetési szolgáltatást nem nyújt.

13. Részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység

13.1 A Fióktelep az Ügyféllel írásban kötött külön megállapodás alapján, kizárólag az általa vezetett értékpapír-számlán nyilvántartott vagy letétkezelésében lévő, névre szóló részvények tekintetében vállalhatja, hogy az Ügyfél meghatalmazottjaként, de a saját nevében eljárva, az Ügyfél javára gyakorolhatja a részvénytársasággal szemben a részvényesi jogokat. Ez a képviseleti megállapodás nem lehet része az

értékpapír-számlavezetésre, letétkezelésre, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó megállapodásnak.

13.2 A Fióktelep e tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.

13.3 A megállapodás megszűnése esetén a részvényesi meghatalmazott haladéktalanul értesíti a részvénytársaságot. A részvény átruházása a megállapodást automatikusan nem szünteti meg.

13.4 Ha az Ügyfél részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, az értékpapírszámláján lévő értékpapírról a Fióktelep tulajdonosi igazolást állít ki. Az okirati formában előállított és letétbe helyezett részvényt, vagy ha azt a részvénytársaság elfogadja, a letéti igazolást a Fióktelep, mint letétkezelő köteles a részvényes rendelkezésére bocsátani.

13.5 A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapír-számlán változás nem vezethető át, a letéti igazolás kiadását követően a részvény nem adható ki, csak a tulajdonosi, letéti igazolás egyidejű bevonásával.

13.6 A Fióktelep a közgyűlést megelőzően köteles írásban kikérni a részvényes utasítását. Az utasításkérésben részletesen ismertetni kell a közgyűlés napirendi pontjait és a részvénytársaság által a részvényeseknek megküldött előterjesztéseket. A Fióktelep olyan időben köteles a részvényestől utasítást kérni, hogy a részvényesnek az utasítás megadásához kellő idő álljon rendelkezésére. A Fióktelep a részvényes utasításainak megfelelően jár el.

13.7 A részvényes utasításának hiányában, illetve ha a részvényes utasítása nem egyértelmű, a Fióktelep szavazati jogát csak akkor gyakorolhatja, ha a részvényes felé a napirendi pontoknak megfelelően közölte a javasolt szavazás tartalmát és indokát, és a meghatalmazotti tevékenységre vonatkozó megállapodás kifejezetten tartalmazza, hogy a részvényes utasításának elmaradása a Fióktelep által közölt szavazási javaslat jóváhagyását jelenti.

13.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fióktelep a részvényes (másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosa), a részvénytársaság vagy a Felügyelet felhívására köteles megjelölni az általa képviselt részvénytulajdonosokat, és a részvénytársaság vagy a Felügyelet felhívására köteles igazolni a megbízás fennállását. Ha a meghatalmazott ennek nem tesz eleget, a részvénytársasággal kapcsolatos szavazati joga nem gyakorolható.

13.9 A részvényesi jogok gyakorlása során a Fióktelep köteles az ilyen személytől elvárható gondossággal eljárni.

13.10 A Fióktelep köteles a részvényest a szerződésben meghatározott módon és időben tájékoztatni a részvénytársaságnak a Gt. és a Tpt. előírásai alapján közzétett hirdetményeiről, a közgyűlés határozatairól, és azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről. A Fióktelep köteles a részvényest tájékoztatni a részvénytársasággal kapcsolatban tudomására jutott minden, a részvényesi jogok gyakorlását befolyásoló információról, valamint a birtokába került okiratok tartalmáról. Az okiratokról a részvényes kérésére bármikor köteles másolatot szolgáltatni.

13.11 A részvényesi jogok gyakorlására kötött szerződés megszűnése esetén e tényről a Fióktelep a részvénytársaságot haladéktalanul értesíti, amennyiben korábban a részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként bejegyzésre került. A Fióktelep a részvényes erre vonatkozó írásos rendelkezése esetén köteles haladéktalanul gondoskodni a részvénykönyvben a részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.

14. Pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés

A Fióktelep pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítési tevékenységet végez, amelynek keretében az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben meghatározott feltételek mellett az Ügyfél részére elérhetővé teszi az adott szabályozott piac valós idejű kereskedési adatait.

15. Értékpapír transzfer

15.1 Az értékpapír transzfer megbízás feltétele

Az értékpapír transzfer megbízás az erre rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével, az arra jogosultak aláírásával ellátva, illetőleg az elektronikus felületeken, valamint az elektronikus felületeken kereskedni jogosult Ügyfelek esetében telefonon keresztül is adható. A Fióktelep, az általa vezetett, különböző számlatulajdonosok számlái közötti transzfer megbízást csak olyan, a transzfer jogcímét tanúsító dokumentum alapján hajt végre, amelyek a transzfer alapjául szolgáló jogügyletet hitelesen tanúsítják. Ezen dokumentum másolatát a transzfer megbízáshoz csatolni kell. Az értékpapír transzfer megbízásokért a Fióktelep a Kondíciós Listában meghatározott díjakat számolja fel. A transzfer megbízások elfogadása és feldolgozása értékpapír fajtánként történik.

15.2 Az értékpapír transzfer teljesítése

Az Ügyfél által adott transzfer megbízás teljesítésének napja az a nap, amikor a Fióktelep az értékpapírt eltranszferálja. Az Ügyfél javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az értékpapír a Fióktelephez beérkezik. A Fióktelep kifejezetten kizárja az abból fakadó károkért való felelősségét, hogy a Fióktelep számlájára beérkező transzfer – akár a transzfer megbízást adó személy, akár az azt teljesítő hitelintézet vagy egyéb szervezet hibájából – nem tartalmazza egyértelműen azokat az adatokat, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a transzfert az adott Ügyfél Számláján jóváírják. Az értékpapír transzfer teljesítési határideje a Fióktelep székhelyén felvett transzfer megbízás esetén legkésőbb az Ügyfél írásbeli utasítása átvételétől számított első munkanap, külföldi értékpapírok esetében legkésőbb a transzfer megbízás átvételét követő negyedik munkanap.

A Fióktelep fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél javára történő, más szolgáltatótól érkező bármely értékpapír transzfer esetén egyes értékpapírok befogadását - működési, kockázatkezelési, pénzmosás-megelőzési vagy egyéb okból - megtagadja. A transzfer indítása előtt az Ügyfél köteles meggyőződni arról, hogy az érintett értékpapírok Fióktelephez történő transzferálásának ennek megfelelően nincs akadálya, a tájékozódás elmulasztásából fakadó károkért a Fióktelep felelősséget nem vállal.

16. Értékpapírkölcsön

16.1 Az értékpapírkölcsön fogalma

Az értékpapír-kölcsönzés értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, az Értékpapírkölcsön Szerződésben a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó részére. A kölcsönvevő a kölcsön futamidejére díj fizetésére köteles.

16.2 Az értékpapírkölcsön tartalma

16.2.1 A Fióktelep értékpapír kölcsönzési tevékenységet végezhet saját tulajdonában lévő értékpapírok kölcsönzése révén, illetve jogosult értékpapír kölcsönbevételére. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet.

16.2.2 Az Értékpapírkölcsön-szerződésnek tartalmaznia kell:

a) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;

b) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;

c) az értékpapírkölcsön futamidejét;

d) a kölcsönzési díjat;

e) arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja.

16.2.3 A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre. Értékpapírkölcsön Szerződés kizárólag határozott időre köthető. A kölcsönvevő a kölcsön teljes időtartama alatt az értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, a felvett hozam, osztalék, kamat azonban a kölcsönbeadót illeti meg, amelyet a kölcsön futamidejének a lejáratakor köteles a kölcsönbe adónak megfizetni.

16.3 **Az Óvadék**

16.3.1 Az értékpapírkölcsön esetében - amennyiben a Fióktelep a kölcsönadó - jogosult megfelelő óvadék kikötésére. A Fióktelep óvadékként csak magyar állampapírokat fogad el. A Fióktelep egyedi döntése alapján óvadékként egyéb pénzügyi eszközt is elfogadhat. Az óvadék mértéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének 120%-a.

16.3.2 Ha az óvadék piaci értéke a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének 120%-a alá csökken, az óvadékot ki kell egészíteni. Az állampapírok fedezeti értékének csökkenése esetén az Óvadékot egy munkanapon belül további állampapírokkal egészíti ki, mindaddig, amíg az Óvadék értéke eléri a meghatározott értéket.

16.3.3 Amennyiben a kölcsönvevő az óvadék biztosítására vagy kiegészítésére vonatkozó kötelezettségeit megszegi, a kölcsönadó azonnal jogosulttá válik az Értékpapírkölcsön Szerződés azonnali hatályú felmondására, valamint az óvadék igénybevételére.

16.4 **A kölcsönszerződés megszűnése**

16.4.1 Az Értékpapírkölcsön Szerződés megszűnésekor az óvadék a kölcsönvevőnek visszajár, kivéve, ha annak igénybevételére sor került. Az óvadéki jog megszűnéséig az óvadék tárgyai a kölcsönadó birtokából a kölcsönvevő által nem vonhatók ki, s azokkal a kölcsönvevő egyéb módon sem jogosult rendelkezni, azaz azokat nem ruházhatja át, nem terhelheti meg.

16.4.2 Ha a kölcsönvevő az Értékpapírkölcsön Szerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, kártérítés fizetésére köteles. A kártérítés mértékének megállapításakor a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni. A kölcsönbe adó kártérítési igényét az óvadék terhére közvetlenül kielégítheti. Ha a Fióktelep az értékpapír tulajdonosa által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott kárért felelősséggel tartozik.

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe

ÜZLETSZABÁLYZATA

III. rész

Mellékletek