

**A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe**

(1051 - Budapest, Roosevelttér 7-8.)

**ÜZLETSZABÁLYZATA**

és

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

Hatályos: 2010. december 1-jétől

## TARTALOMJEGYZÉK

## – I. RÉSZ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

|   |    |
|---|----|
| Preambulum .....  | 6  |
| 1 A Fióktelepre és az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések.....                | 6  |
| 1.1 Adatok .....  | 6  |
| 1.2 Befektetési szolgáltatási tevékenységek és azt kiegészítő szolgáltatások.....             | 6  |
| 1.3 Pénzügyi eszközök.....  | 7  |
| 1.4 Tevékenységi engedélyek.....  | 7  |
| 1.5 Az Üzletszabályzat hatálya.....   | 7  |
| 1.6 Az Üzletszabályzat kötelező jellege.....  | 7  |
| 1.7 Az Üzletszabályzat nyilvánossága.....   | 8  |
| 1.8 Az Üzletszabályzat módosítása.....  | 8  |
| 1.9 Jogviták rendezése .....  | 8  |
| 1.10 Az irányadó jog .....  | 8  |
| 1.11 A kapcsolattartás nyelve.....  | 8  |
| 2 Az Alapmegállapodás és a Számla.....  | 9  |
| 2.1 Az Alapmegállapodás .....   | 9  |
| 2.2 A Számla .....  | 9  |
| 3. Az Ügyfél azonosítása és minősítése .....  | 11 |
| 3.1. Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei.....  | 11 |
| 3.2. Az azonosítás sikertelensége .....   | 11 |
| 3.3. Természetes személy azonosítása.....   | 12 |
| 3.4. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosítása.....          | 12 |
| 3.5. Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok..... | 13 |
| 3.6. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat.....   | 14 |
| 3.7. Kiemelt közszereplő nyilatkozata.....  | 14 |
| 3.8. Változás az adatokban.....   | 15 |
| 3.9. Az Ügyfél minősítése.....  | 15 |
| 4. Rendelkezés a Számla felett.....   | 15 |
| 4.1. A Számla felett rendelkezésre jogosultak .....   | 15 |
| 4.2. Eseti meghatalmazás .....  | 16 |
| 4.3. Közös szabályok .....  | 16 |
| 4.4. A meghatalmazás megszűnése .....   | 16 |
| 4.5. Ügyfél képviselője annak csődje, felszámolása, végelszámolása esetén .....               | 17 |
| 4.6. A Fióktelep képviselője.....   | 17 |
| 5. Díjak .....  | 17 |
| 5.1. Díjak, költségek.....  | 17 |
| 5.2. Késedelem.....   | 17 |
| 6. Szerződéses és Megbízások .....  | 18 |
| 6.1. Tájékoztatási kötelezettség .....  | 18 |
| 6.2. A szerződéskötést megelőző tájékoztató kötelezettség .....                               | 19 |
| 6.3. Megbízások elfogadása.....   | 19 |
| 6.4. Megbízások megtagadása.....  | 19 |
| 6.5. Megbízások rögzítése .....   | 20 |
| 6.6. Az Ügyfél utasítási joga.....  | 21 |
| 6.7. Megbízások módosítása, visszavonása.....   | 21 |
| 6.8. Együttműködési kötelezettség .....   | 21 |
| 6.9. Megbízások elfogadására és teljesítésére nyitva álló időszak .....                       | 21 |
| 6.10. Megbízások teljesítése .....  | 21 |
| 6.11. Megbízások megszűnése.....  | 22 |
| 6.12. Elszámolás .....  | 23 |
| 6.13. Nyilvántartások .....   | 23 |

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 7.    | Kapcsolattartás (Értesítések).....   | 24 |
| 7.1.  | Kapcsolattartás általános szabályai.....   | 24 |
| 7.2.  | Értesítések.....   | 24 |
| 7.3.  | Számlakivonat.....   | 25 |
| 8.    | Felelősségi szabályok.....   | 25 |
| 8.1.  | A Fióktelep felelőssége .....  | 25 |
| 8.2.  | Az Ügyfél felelőssége .....  | 26 |
| 9.    | Követeléseket biztosító rendelkezések.....   | 26 |
| 9.1.  | A Fióktelep követeléseit biztosító rendelkezések.....  | 26 |
| 9.2.  | Az Ügyfél követeléseit biztosító rendelkezések.....  | 27 |
| 9.3.  | Biztosítékok harmadik személy követelése érdekében, értékpapírok zárolása .....                  | 27 |
| 10.   | A Fióktelep és az Ügyfél közötti jogviszony megszűnése .....                                     | 28 |
| 10.1. | Közös megegyezés.....  | 28 |
| 10.2. | Felmondás, elállás .....   | 28 |
| 10.3. | Jogutód nélküli megszűnés.....   | 29 |
| 10.4. | Haláleset.....   | 29 |
| 11.   | Titoktartási szabályok.....  | 29 |
| 12.   | Adatvédelmi szabályok .....  | 30 |
| 13.   | Fogyasztóvédelmi szabályok .....   | 31 |
| 14.   | Befektető-védelmi szabályok .....  | 31 |
| 15.   | Adózási szabályok.....   | 32 |
| 16.   | Az állományátruházás általános szabályai .....   | 33 |
| 17.   | A Fióktelep engedélyének felfüggesztése, korlátozása, visszavonása esetén követendő eljárás..... | 33 |

– **II. RÉSZ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK**

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1   | Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az Ügyfél javára..... | 35 |
| 1.1 | Általános szabályok .....   | 35 |
| 1.2 | A bizományosi tevékenység fajtái.....   | 36 |
| 1.3 | A szabványosított határidős tőzsdei ügylet egyes szabályai.....                         | 36 |
| 1.4 | K&H alapok forgalmazása .....   | 38 |
| 1.5 | Tartós befektetési számlák .....  | 39 |
| 2   | Sajátszámlás kereskedés .....   | 42 |
| 2.1 | A saját számlás kereskedés fogalma .....  | 42 |
| 2.2 | A saját számlás ügyletek teljesítése .....  | 42 |
| 3   | Értékpapír letéti őrzés és letétkezelés .....   | 42 |
| 3.1 | Értékpapír letéti őrzés.....  | 42 |
| 3.2 | Értékpapír letétkezelés .....   | 43 |
| 3.3 | A letéti szerződés megszűnése.....  | 43 |
| 4   | Értékpapír transzfer .....  | 43 |
| 4.1 | Az értékpapír transzfer megbízás feltétele .....  | 43 |
| 4.2 | Az értékpapír transzfer teljesítése.....  | 44 |
| 5   | Értékpapírkölcsön .....   | 44 |
| 5.1 | Az értékpapírkölcsön fogalma .....  | 44 |
| 5.2 | Az értékpapírkölcsön tartalma .....   | 44 |
| 5.3 | Az Óvadék.....  | 44 |
| 5.4 | A kölcsönszerződés megszűnése.....  | 45 |

– **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
- 1.12. Tartós befektetési számla szerződés
- 1.13. Értékpapírkölcsön szerződés (kölcsönadó)
- 1.14. Értékpapírkölcsön szerződés (kölcsönvevő)
- 1.15. Értékpapír letétkezelési szerződés
- 1.16. Bizományosi szerződés eladásra
- 1.17. Bizományosi szerződés vételre

**2. A Fióktelep adatait tartalmazó jegyzék**

**3. Kiszervezett tevékenységek és azokat végzők jegyzéke**

**4. Közvetítők jegyzéke**

**5. Díjjegyzék**

**6. Üzleti órák megjelölése**

**7. Panaszkezelési szabályzat**

**8. Végrehajtási politika**

**9. Összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása**

**A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe**

**ÜZLETSZABÁLYZATA**

– I. RÉSZ

– ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

## Preambulum

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

- a) Név: KBC Securities Magyarországi Fióktelepe
- b) Székhely: 1051 - Budapest, Roosevelttér 7-8.
- c) Cégjegyzékszám: 01-17-000381
- d) Telefonszám: 483-40-00
- e) Faxszám: 483-40-01
- f) Honlap címe: [www.kbcsecurities.hu](http://www.kbcsecurities.hu)
- g) E-mail: [kbcsecuritieshu@kbcsecurities.hu](mailto:kbcsecuritieshu@kbcsecurities.hu)

#### 1.1.2 A külföldi befektetési vállalkozás adatai

- a) Neve: KBC Securities N.V.
- b) Székhelye: BE-1080 Brussels, Havenlaan 12.
- c) Cégjegyzékszáma: 4859 / Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand En Energie Kruispuntbank van Ondernemingen

### 1.2 Befektetési szolgáltatási tevékenységek és azt kiegészítő szolgáltatások

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) számlázás kereskedés,
- d) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- e) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- f) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- g) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- h) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- i) értékpapír kölcsönzés.

### 1.3 Pénzügyi eszközök

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

- a) átruházható értékpapírok,
- b) pénzügyi 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) továbbá a Bszt-ben és egyéb jogszabályokban meghatározott pénzügyi eszközök.

### 1.4 Tevékenységi engedélyek

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.

### 1.5 Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.5.1 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya annak cégszerű aláírása után, az Üzletszabályzat kifüggesztésének és a Fióktelep internetes portálján való ezzel egyidejű közzététel napján 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.
- 1.5.3 Az Üzletszabályzat személyi hatálya a Fiókteleppel szerződéses jogviszonyban álló Ügyfélre – ideértve meghatározott rendelkezések esetén a leendő szerződő felet is – és a Fióktelepre terjed ki, s ezen személyek tekintetében kötelező.

### 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.) és a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.)] valamint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (a továbbiakban: Tőzsde) szabályzatai az irányadóak.

## 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 a honlapján elérhető Üzletszabályzat minden időpillanatban aktuális legyen 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.

## 1.8 Az Üzletszabályzat módosítása

A Fióktelep jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani. Az Üzletszabályzat bármely módosításáról, a módosítás hatálybalépéséről a Fióktelep ügyfélforgalmi helyiségében való kifüggesztéssel, valamint a kifüggesztéssel egyidejűleg a Fióktelep internetes portálján való közzététellel értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfeleknek módjukban áll írásban nyilatkozni, hogy az Üzletszabályzat megváltozott tartalma mellett is fenn kívánják-e tartani a szerződéses kapcsolatot a Fiókteleppel. Amennyiben az Ügyfél a módosított Üzletszabályzat ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztésétől (az internetes portálon való közzétételtől) számított harminc napon belül írásban nem emel kifogást a tartalmi módosítások ellen, az Üzletszabályzat módosítása a hatályban lévő egyes szerződésekre és a már felvett, de még nem teljesített megbízásokra is alkalmazandó a fentiek szerinti időponttól a jövőre nézve.

## 1.9 Jogviták rendezése

- 1.9.1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.
- 1.9.2. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját tizenöt napos határidőn belül írásban jelezheti a Fióktelep vezetőjének. A Fióktelep vezetője az ügyet kivizsgálja és harminc napon belül határozatot hoz, amelyről írásban értesíti az Ügyfelet.
- 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.

## 1.10 Az irányadó jog

Az Üzletszabályzat alapján a Fióktelep és Ügyfelei között létrejövő bármely jogviszonyra – a befektetővédelemre 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.

## 1.11 A kapcsolattartás nyelve

- 1.11.1 Az Ügyfél és a Fióktelep közötti kapcsolattartás nyelve az Ügyfél választása szerint a magyar vagy az angol.
- 1.11.2 A Fióktelep jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a magyar Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által elfogadott, az irányadó magyar jogszabályban meghatározott vagy a pénzügyi piacokon, illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.



## 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 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, illetékezőként 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.
- 2.1.4 Az Alapmegállapodás módosítása kizárólag a megkötésre irányadó formában és alakissággal lehetséges a Felek közös akaratával.

### 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 Fiókteleppel folytatott bármely kapcsolattartása folyamán közölni a számlaszámát.
- 2.2.2 A Számla tartalmazza:
- a Számla számát és elnevezését,
  - az Ügyfél azonosítására az Üzletszabályzatban meghatározott adatokat,
  - az értékpapír kódját, megnevezését és mennyiségét, továbbá
  - az értékpapír zárolására való esetleges utalást.
- 2.2.3 A számlatulajdonos Ügyfél megnevezéseként nem használható szám, számcsoporthoz, jelhez vagy bármely más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás.

#### 2.2.4 A Számla az alábbi alszámlák vezetését tartalmazza:

- a) 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.
- b) értékpapír letéti számla: az ügyfél számára vezetett, az ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.
- c) 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.
- d) egyéb pénzügyi eszköz számla: amely az előzőekben fel nem sorolt pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számla.

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 jövedelmi jellegű 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 Ügyfelet megillető kamat, illetve osztalék kifizetés, valamint árfolyamnyereség esetén.

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

#### 2.2.9. A Fióktelep a Számláról pénztári készpénzfizetést, valamint egyedi átutalási megbízást teljesít. A Számláról kizárólag befektetési szolgáltatás igénybevételével összefüggően az Ügyfél nevére szóló ügyfélszámlára, vagy az Ügyfél nevére szóló, hitelintézetnél vezetett bankszámlára történhet átutalás, ide nem értve a közigazgatási, társadalombiztosítási és bírósági végrehajtás során a Számla, mint követelés lefoglalását. 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. 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.

### 3. Az Ügyfél azonosítása és minősítése

A Fióktelep az Ügyfél azonosítását a pénzmosság megelőzését szolgáló hatályos jogszabályok alapján végzi el, különös tekintettel a pénzmosság a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a Fióktelep pénzmosság megelőzését szolgáló szabályzatának (a továbbiakban: Pénzmossási szabályzat) rendelkezéseire. Jelen fejezetben az Ügyfél azonosítása körében kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Pmt. és a Fióktelep Pénzmossási 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-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű Megbízást a Fióktelep kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, 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-hatszáz ezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon Megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot.
- d) Pénzmossásra 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 ügyfélátvilágítási intézkedést köteles elvégezni.

Nem kell az azonosítást ismételt 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 Pénzmossási 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 a Számlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet. 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.
- 3.3.2. A Fióktelep természetes személy azonosításához az alábbi igazoló okiratok, okmányok bemutatását követeli meg.
- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
  14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.
- 3.3.3. A Fióktelep az azonosítás során a természetes személynek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:
- családi és utónevét (születési nevét),
  - lakcímét, tartózkodási helyét,
  - állampolgárságát,
  - azonosító okmányának típusát és számát,
  - külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helyet.
- 3.3.4. 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 természetes személynek az alábbi adatait rögzítheti:
- születési helyét, idejét,
  - 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 képviselési jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
- 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 közteretközponi jegyzőhöz benyújtotta,
  - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
  - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek akkreditált szakfordító 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:
- nevét, rövidített nevét,
  - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
  - 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, üzleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy üzleti 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:
- főtevékenységét,
  - képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
  - 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 képviselőre jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén végezhető el. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviselői 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 3.3.2.-3.3.3. 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 3.3.2.-3.3.3. 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
- magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
  - magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
  - 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 másolatán szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

- 3.5.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Fióktelep rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetének 3.3.2.-3.3.3. 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 írásbeli 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 valóságára 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 jóváhagyását követően kerülhet sor.

### 3.8. Változás az adatokban

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. Az Ügyfél minősítése

- 3.9.1. 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.
- 3.9.2. A Fióktelep ügyfélminősítésére vonatkozó egyes kérdések részletes szabályait a Fióktelep Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza.
- 3.9.3. A Fióktelep a megfelelési teszt elvégzéséhez az alábbi okiratok és nyilatkozatok benyújtását kérheti az ügyféltől:
- a) megfelelő iskolai végzettség igazolására iskolai bizonyítvány,
  - b) megfelelő foglalkozás igazolására munkáltatói igazolás,
  - c) ügyfélszámla-, illetve értékpapírszámla- és bankszámlakivonatok.
- 3.9.4. 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.
- 3.9.5. 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.

## 4. Rendelkezés a Számla felett

### 4.1. A Számla felett rendelkezésre jogosultak

- 4.1.5. 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 igazolja.
- 4.1.6. 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 Fióktelepnek az erre rendszeresített Aláírási karton kitöltésével és annak az Ügyfél és a Meghatalmazott általi személyes aláírásával kell közölni. A Fióktelep nem fogad el olyan meghatalmazást, amit nem az általa rendszeresített Aláírási karton pontos kitöltésével vagy nem az Ügyfél és a Meghatalmazott sajátkezű, illetőleg cégszerű aláírásával ellátva adtak.

- 4.1.7. A Fióktelep az Alírási kartonon szereplő aláírást annak elkészítésekor összeveti az aláírási címpéldányon szereplő aláírással és annak egyezése esetén a később adott Megbízások elfogadásához csak az Alírási kartonon szereplő aláírással való egyezőségét vizsgálja. A Megbízáson szereplő aláírás és az Alírási kartonon szereplő aláírás egyezőségének hiánya vagy annak kételye esetén a Fióktelep a Megbízás teljesítését megtagadhatja.
- 4.1.8. A bejelentetett Meghatalmazottak rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a számlatulajdonos Ügyfél, illetőleg a szervezet új vagy más vezetője azt vissza nem vonja. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Fióktelep a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. A számlatulajdonos Ügyfél rendelkezési joga korlátlan. A Meghatalmazott rendelkezési joga a Fióktelep felé csak teljes körű lehet, a Meghatalmazás bármilyen jellegű korlátozása esetén a Meghatalmazás érvénytelen.

## 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

Fióktelep jogosult érvényesnek tekinteni bármely megbízást, értesítést vagy kérést, amely olyan személytől származik, aki vagy akiről jóhiszeműen feltételezhető, hogy az Ügyfél képviselőjében vagy annak Meghatalmazottjaként jár el.

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. Az álképviselőből eredő összes kár az Ügyfelet terheli. 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 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 megszüntetnek. 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 csőd- vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ha ennek a jogszabályi feltételei fennállnak, 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 vagy tudomást szerezhetett volna.

### **5. Díjak**

#### **5.1. Díjak, költségek**

- 5.1.1. A Fióktelep jogosult bármely befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséért és azt 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 Díjjegyzék vagy az Ügyféllel megkötött egyes szerződések tartalmazzák.
- 5.1.2. A Fióktelep jogosult a Díjjegyzéket bármikor egyoldalúan módosítani. A módosítás a Fióktelep ügyfélforgalmi helyiségében való kifüggesztéssel és ezzel egyidejű internetes portálján való közzététellel lép hatályba.
- 5.1.3. 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) Minden egyéb ügylet esetén a Fióktelep díjai és költségei esedékessé válnak, ha az ügylet kapcsoló főkötelezettségét a Fióktelep teljesíti.

#### **5.2. Késedelem**

A Fióktelep jogosult a Díjjegyzékben 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 megtéríteni.

## 6. Szerződések és Megbízások

### 6.1. Tájékoztatási kötelezettség

- 6.1.1. 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 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.
- 6.1.2. 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) a szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az Ügyfelet terheli.
- 6.1.3. Ha jelen Üzletszabályzat vagy a Bszt. eltérően nem rendelkezik, a fenti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszingézéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.
- 6.1.4. A Fióktelep a szerződéskötést megelőző tájékoztatást írásban 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:
- azzal megfelel a Fióktelep és a leendő Ügyfél között létrejövő Alapmegállapodásban meghatározottaknak,
  - a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta,
  - a Fióktelep az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a Fióktelep honlapjának címéről és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,
  - a Fióktelep gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetőek legyenek mindaddig, amíg azok ismerete az Ügyfél számára szükséges lehet.
- 6.1.5. A Fióktelep a jelen pontban meghatározott tájékoztatást az Ügyfél választása szerint magyar vagy angol nyelven köteles megadni, illetve megtenni. Az Ügyfél írásbeli nyilatkozatával igazolja a tájékoztatás megtörténtét.
- 6.1.6. 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.

## 6.2. A szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettség

- 6.2.1. 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).
- 6.2.2. 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.

## 6.3. Megbízások elfogadása

- 6.3.1. A Fióktelep az Alapmegállapodás megkötésével az Ügyféltől Megbízásokat vehet fel.
- 6.3.2. A Fióktelep az Ügyféltől kizárólag az alábbi módokon fogad el Megbízásokat:
- ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen,
  - külön erre irányuló írásbeli megállapodás alapján faxon,
  - külön erre irányuló írásbeli megállapodás alapján telefonon,
  - külön erre irányuló írásbeli megállapodás alapján e-mailen vagy egyéb elektronikus kommunikációs csatornán keresztül.
- 6.3.3. Fióktelep jogosult és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben köteles is az Ügyféllel vagy annak képviselőjével folytatott telefonbeszélgetést rögzíteni. A rögzített telefonbeszélgetések teljeskörűen bizonyítják az elhangzott megbízást, értesítést vagy kérést.
- 6.3.4. Fióktelep jogosult további vizsgálódás nélkül elfogadni és teljesíteni bármely szóban, írásban vagy faxon kapott megbízást, értesítést vagy kérést, amelyről jóhiszeműen és kellő gondossággal eljárva feltételezhető, hogy az Ügyféltől vagy annak képviseletében eljáró személytől származik.
- 6.3.5. 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.
- 6.3.6. A Fióktelepet az általa nyújtott szolgáltatások tekintetében nem terheli szerződéskötési kötelezettség az Ügyfél vagy a leendő Ügyfél irányában.

## 6.4. Megbízások megtagadása

- 6.4.1. 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
- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
  - 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,
  - a leendő Ügyfél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.
- 6.4.2. A Fióktelep haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a fentiek alapján megtagadta.

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

## 6.5. Megbízások rögzítése

6.5.1. 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 választott kódszava 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 hangfelvételtől 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) Faxon (írásban) adott Megbízás esetén: az Ügyfél kizárólag az értékpapír- és pénztranszferálására vonatkozó Megbízásait adhatja le faxon a Fióktelep részére. Az Ügyfél faxon adott Megbízása azonban csak abban az esetben válik érvényessé, amennyiben azt telefonon is megerősíti.
- c) 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.
- d) E-mailen vagy egyéb elektronikus kommunikációs úton adott Megbízásokat a Fióktelep informatikai rendszerében visszakereshető módon rögzíti és tárolja.

6.5.2. A Fióktelep a telefonon adott Megbízásról készített hangfelvételt a Megbízás megadásának évét követő hatodik naptári év végéig, a Megbízást tartalmazó faxüzenetet, az e-mailben küldött, valamint a személyesen írásban adott Megbízást a Megbízás megadásának évét követő ötödik naptári év végéig megőrzi.

## 6.6. Az Ügyfél utasítási joga

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.

## 6.7. Megbízások módosítása, visszavonása

Az Ügyfél a Fióktelep által elfogadott, de még nem vagy csak részben teljesített Megbízásait a nem teljesített részében jogosult az Üzletszabályzat Megbízások elfogadásánál meghatározott módokon módosítani vagy visszavonni. A Fióktelep tőzsdei Megbízás esetén annak módosítását vagy visszavonását csak akkor teljesíti, ha azt az adott kereskedési rendszerből a módosítás vagy visszavonás közlését követően még módosítani vagy törölni lehet. Amennyiben a módosító vagy visszavonó nyilatkozat a Megbízás teljesítésének megkezdése után érkezik meg a Fióktelephez, úgy az Ügyfél köteles a Megbízás alapján őt terhelő összes kötelezettségének maradéktalanul eleget tenni. A módosításból vagy visszavonásból eredő összes kár az Ügyfelet terheli.

## 6.8. Együttműködési kötelezettség

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.

## 6.9. Megbízások elfogadására és teljesítésére nyitva álló időszak

A Fióktelep ügyfélszolgálaton személyesen megjelenő Ügyféltől kizárólag jelen Üzletszabályzat mellékletében megjelölt üzleti órákban fogad el Megbízást. A Fióktelep a telefonon, faxon, e-mailen vagy egyéb elektronikus kommunikációs eszközön kizárólag a Budapest Értéktőzsde nyitvatartásának időtartama alatt fogad el Megbízást. 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.

## 6.10. Megbízások teljesítése

- 6.10.1. 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 képezi.
- 6.10.2. 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.

- 6.10.3. A Fióktelep az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során
- azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
  - az egyébként összehasonlítható ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és – az alább jelzett kivétellel - azonnal végrehajtja, és
  - haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.
- 6.10.4. A Fióktelep az ügyfelektől beérkező Megbízásokat köteles időrendi sorrendben nyilvántartani, és az összehasonlítható tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni, kivéve, ha
- az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
  - az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
  - az Ügyfél más utasítást ad a Fióktelepnek, vagy
  - az időrendben történő teljesítéssel az Ügyfél érdekei sérülnének.
- 6.10.5. Amennyiben több összehasonlítható tartalmú Megbízás létrejötte ugyanabban az időpontban történik, akkor a teljesítés sorrendjét a Megbízás Fióktelephez történő beérkezésének sorrendje határozza meg.
- 6.10.6. 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.
- 6.10.7. A Megbízás teljesítéséről a Fióktelep jelen Üzletszabályzat 7.1 pontjában meghatározott módon értesíti az Ügyfelet.

## 6.11. Megbízások megszűnése

- 6.11.1. A Megbízás megszűnik:
- teljesüléssel,
  - a Megbízásban rögzített, illetve az adott tőzsde helyi kereskedési szabályain alapuló határidő lejártával,
  - a Fióktelep általi elállással,
  - felmondással,
  - módosítással,
  - az Ügyfél halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével.
- 6.11.2. Teljesülés: teljesülésnek nevezzük 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.
- 6.11.3. Határidő lejárt: amennyiben a Fióktelep a teljesítési határidőn belül, neki fel nem róható okokból nem teljesítette a Megbízást.
- 6.11.4. 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.

- 6.11.5. 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.
- 6.11.6. Módosítás: a módosítás napján a Megbízás megszűnik, ebben az esetben a Megbízás módosítása új Megbízásnak minősül.
- 6.11.7. Ügyfél halála, jogutód nélküli megszűnése: az Ügyfél halála, jogutód nélküli megszűnése esetén a Felek az Üzletszabályzat általános részében foglaltak szerint járnak el.

## 6.12. Elszámolás

- 6.12.1. 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 7.1 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.
- 6.12.2. 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 Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot számítja fel. A Fióktelepnek nem felróható téves kimutatás alapján vagy visszaszolgáltatási kötelezettsége miatt az Ügyfél nem tarthat igényt kártérítésre.
- 6.12.3. 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.

## 6.13. Nyilvántartások

- 6.13.1. 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.
- 6.13.2. 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.

## 7. Kapcsolattartás (Értesítések)

### 7.1. Kapcsolattartás általános szabályai

- 7.1.1. A Fióktelep és az Ügyfél egymás közötti kapcsolattartásuk során az Ügyfél választása szerint magyar vagy angol nyelvet használják.
- 7.1.2. A Fióktelep Ügyféllel való kapcsolattartása a Megbízások megadásának és elfogadásának módja mellett egymás számára küldött értesítések útján történik.
- 7.1.3. 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.

### 7.2. Értesítések

- 7.2.1. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni a Megbízás állásáról és a Fióktelep által vezetett Számlájának egyenlegéről.
- 7.2.2. A tájékoztatást az Ügyfél az Alapmegállapodásban meghatározott formában kapja meg, az általa a Fióktelep felé bejelentett elérhetőségeken (levelezési cím, e-mail, telefax, telefon), amely elérhetőségek megváltozását az Ügyfél haladéktalanul köteles bejelenteni a Fióktelep felé. A bejelentés késedelméért, illetve a bejelentett adatok pontosságáért a felelősség az Ügyfelet terheli.
- 7.2.3. A Fióktelep az értesítéseket - a féléves számlakivonat és felmondó nyilatkozat kivételével, amelyeket ajánlott küldeményként postáz az ügyfélszerződésben megadott értesítési címre - az Ügyfél választása szerint elektronikus úton, e-mailben, postán, vagy faxon és kizárólag nem hivatalos értesítésként SMS üzenetben küldi meg részére.
- 7.2.4. A Fióktelep általi értesítési módok:
  - a) elektronikus üzenet küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre,
  - b) telefax üzenet küldése az Ügyfél által megadott telefonszámra,
  - c) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére,
  - d) ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,
  - e) honlapon történő közzététel.
- 7.2.5. Az Ügyfél a Fióktelep felé fennálló értesítési kötelezettségét teljesítheti:
  - a) e-mailen a Fióktelep által megadott e-mail címre,
  - b) telefaxon,
  - c) postai úton,
  - d) ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen.
- 7.2.6. Elektronikus üzenet, e-mail küldése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha
  - a) a sikeres, a célzott címre illetve telefonszámra történt megküldést a Fióktelep számítógépes rendszere igazolja
  - 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.
- 7.2.7. Telefax esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha
  - a) a Fióktelep a sikeres megküldést igazoló szelvény birtokába jut,
  - b) a sikeres megküldést illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt, egyéb módon regisztrálja a Fióktelep rendszere.
  - c) amennyiben a telefax üzenet nem tekinthető a fentiek szerint megküldöttnek, a Fióktelep újra megkísérli az értesítést. Háromszori sikertelen kísérletet követően a Fióktelep az Ügyfelet postai úton értesíti.



- 7.2.8. Abban az esetben, ha a Fióktelep Bszt.-ben előírt tájékoztatási kötelezettségének tartós adathordozó tesz eleget, a tájékoztatás ezen formájára vonatkozó részletszabályokat a Fióktelep Tájékoztatási szabályzata tartalmazza.
- 7.2.9. Postai úton történő értesítés esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő az alábbiak közül a legkorábbi időpontban:
- belföldi cím esetén a postára adás napját követő ötödik napon,
  - külföldi cím esetén a postára adás napját követő tizenötödik napon,
  - a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha
    - a címzett az átvételt megtagadta;
    - az Ügyfél által bejelentett utolsó értesítési címre küldött irat a Fióktelephez a „címzett ismeretlen” jelzéssel érkezett vissza.
- 7.2.10. Az Ügyfél köteles a Fióktelepet haladéktalanul értesíteni, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Fiókteleptől várt értesítés. Amennyiben bármely értesítésre - 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 értesítésben foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

### 7.3. Számlakivonat

- 7.3.1. 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.
- 7.3.2. A Fióktelep – a Fióktelep által nem letétkezelt Ügyfelek kivételével - az Ügyfelet a Számlán az adott időszakban történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban, naptári félévenként kötelezően számlakivonattal értesíti, amelyet ajánlott küldeményként, postai úton küld meg az Ügyfél által az ügyfélszerződésben megadott értesítési címre.
- 7.3.3. A Fióktelep az Ügyfél által adott Megbízások teljesítésének igazolásáról legkésőbb a Megbízás teljesítését követő kereskedési napon postai úton, faxon vagy elektronikus üzenet formájában visszaigazolást küld.
- 7.3.4. Az Ügyfél külön kérésére azonban- a Díjjegyzékben feltüntetett díj ellenében - a Fióktelep a fenti gyakoriságtól függetlenül is haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet e-mailen, vagy postán küld meg részére.
- 7.3.5. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

## 8. Felelősségi szabályok

### 8.1. A Fióktelep felelőssége

- 8.1.1. A jogszabályokban meghatározott esetek, valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződészegése kivételével a Fióktelep a szerződések (Alapmegállapodás, Megbízások) teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.
- 8.1.2. A Fióktelep kizárja a felelősségét:
- ha bármely szerződés vagy Megbízás teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Fióktelep nem felelős;
  - vis maior okozta kárért; illetve a Fióktelep működését akadályozó külső, a Fióktelep számára elháríthatatlan eseményekért, különösen az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;
  - 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;
- f) az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem teljesített kötelezettségének elmaradásából származó kárért.

8.1.3. A Fióktelep súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél jogosult bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, a szerződésszegéssel okozott kárának és igazolt költségeinek megtérítését a Fiókteleptől követelni.

## 8.2. Az Ügyfél felelőssége

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

- a) felszólításra sem tesz eleget a Fiókteleppel szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének;
- b) az adott ügyletfajtánál meghatározott fedezet összegét határidőig nem biztosítja, a határidő lejáratá 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 nyilvánvalóan Üzletszabályzatba, egyes szerződésbe vagy jogszabályba ütköző olyan magatartást tanúsít, amely lényeges kötelezettségszegésnek minősül.

8.2.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Fióktelep jogosult bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, és a szerződésszegéssel okozott kárának 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.

8.2.3. A súlyos szerződésszegésből eredő jogviták a rendezésére a jelen Üzletszabályzat 1.9. pontja irányadó.

## 9. Követeléseket biztosító rendelkezések

### 9.1. A Fióktelep követeléseit biztosító rendelkezések

Az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett Számlán, illetve az Ügyfél, mint jogosult javára kötelezett vagy harmadik személy számláján nyilvántartott valamennyi pénze és értékpapírja óvadékként a Fióktelepnek az Ügyféllel szemben fennálló bármely esedékes követelés biztosítékaul 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. Az óvadékra egyebekben az Üzletszabályzat Határidős 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.

## 9.2. Az Ügyfél követeléseit biztosító rendelkezések

- 9.2.1. 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 pénzeszköőről 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. A Fióktelep az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve kezeli. A Fióktelep az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket. Az Ügyfelet megillető követelés a Fióktelep hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.
- 9.2.2. 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.

## 9.3. Biztosítékok harmadik személy követelése érdekében, értékpapírok zárolása

- 9.3.1. 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.
- 9.3.2. 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 átranzferálásáról.
- 9.3.3. Zárolási igényt az arra jogosult aláírásával ellátva lehet a Fióktelep számára bejelenteni. Aznap éréknappal 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.

- 9.3.4. A zárolás lejárata meghatározott időpontig, illetve visszavonásig tart. Lejárattal rendelkező értékpapírok esetében a zárolás lejárat napja legfeljebb az értékpapír lejárátát megelőző KELER elszámoló nap lehet. A KELER az osztalékfizetés, illetve társasági események esetén nem fogatosít zárolást az adott értékpapírokra vonatkozóan. Amennyiben a KELER, 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, 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.

## 10. A Fióktelep és az Ügyfél közötti jogviszony megszűnése

### 10.1. 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.

### 10.2. Felmondás, elállás

- 10.2.1. Az Ügyfél az Alapmegállapodást írásban felmondási határidő nélkül megszüntetheti, a felmondás azonban csak akkor érvényes, ha az Ügyfél Számlájának egyenlege nem negatív és egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl. 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.
- 10.2.2. A Fióktelep az Alapmegállapodást írásban harminc napos felmondási idővel megszüntetheti, ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettségét felszólítás ellenére nem teljesítette. 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 felelős őrzés szabályait és az alábbi 10.2.3. pont rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.
- 10.2.3. 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 önállóan, szabad belátása szerint jogosult választani, hogy bírói letétbe helyezi az értékpapírokat, vagy bármely más módon gondoskodik azok megőrzéséről a felelős őrzés szabályaival összhangban. Az értékpapírok ilyen felelős őrzéséért a Fióktelep jogosult díjat felszámítani, amelynek mértéke ezen Üzletszabályzat Díjjegyzékében kerül feltüntetésre.
- 10.2.4. Az Alapmegállapodás kivételével bármely szerződés, bármelyik fél által írásban 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. Az Ügyfél köteles a Fióktelep felé helytállni a Fióktelep által már elvállalt kötelezettségekért, ha a Fiókteleppel kötött bármely szerződését felmondja. Felmondáskor a követelések azonnal esedékessé válnak. A Fióktelepnek az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, miként tovább élnek a szerződések biztosítékai is, a Fióktelep követelésének teljes megtérüléséig.

10.2.5. 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.

### 10.3. Jogutód nélküli megszűnés

Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek haladéktalanul bejelenteni, ha elhatározza jogutódlással vagy jogutód nélküli megszűnését. Jogutód nélküli megszűnés esetén a Fióktelep a bejelentés beérkezését követő munkanaptól az Alapmegállapodást megszüntnek tekinti. A Fióktelep a Számlaállománnyal kapcsolatban az Üzletszabályzat 10.2. pontjában (Felmondás) meghatározott szabályok szerint jár el.

### 10.4. Haláleset

10.4.1. Az Ügyfél halálának tényét 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.

10.4.2. 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.

10.4.3. 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.

## 11. Titoktartási szabályok

11.1 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.

11.2 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 Fiókteleptől szolgáltatást vesz igénybe.

11.3 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.

- 11.4 Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
- 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;
  - a Bszt.118. § (3)-(4) és (7) bekezdésében foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak;
  - a Fióktelep érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 11.5 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a tőkepiaci törvényben 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.
- 11.6 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.

## 12. Adatvédelmi szabályok

- 12.1 A Fióktelep a mindenkor jogszabályi előírásoknak, így különösen a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvénynek megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. 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.
- 12.2 A Fióktelep jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a mindenkor minimálbért meghaladó, lejárt tartozása áll fenn a Fiókteleppel szemben, akkor a Fióktelep jogosult az esedékességet követően kilencven nappal az Ügyfél adatait a Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszernek átadni.
- 12.3 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.

### 13. Fogyasztóvédelmi szabályok

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. Jelen fejezetben kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Panaszkezelési szabályzat az irányadó. Az Ügyfél panaszával írásban vagy személyesen a Fióktelep által megjelölt üzleti órákban a Fióktelep illetékes személyéhez fordulhat. A Fióktelep az Ügyfelek tájékoztatására a panaszok kezelésére illetékes személy elérhetőségét Ügyfélszolgálatán kifüggeszti. Az üzleti órák rendjét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi. Az ügyfélpanaszok kezelésére illetékes személy legkésőbb harminc napon belül kivizsgálja a panasszal érintett ügyet és döntéséről annak meghozatalát követő tizenöt napon belül indokolással ellátott írásbeli válaszában értesíti az Ügyfelet. Amennyiben a panaszügyet a Fióktelep és az Ügyfél maguk között nem tudják rendezni, az Ügyfél jogosult a lakó-, illetőleg a tartózkodási helye szerint illetékes fogyasztóvédelmi békéltető tanácshoz fordulni a vita békés rendezése céljából. A békéltető tanács határozata nem érinti az Ügyfélnek azt a jogát, hogy igényét bírósági eljárás keretében érvényesítse.

### 14. Befektető-védelmi szabályok

- 14.1 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 olyan befektetési vállalkozás Fióktelepe, amely tagja a belga befektető-védelmi alaphoz és a belga befektető-védelmi rendelkezések egyenértékű védelmet biztosítanak a Fióktelep Ügyfelei számára.
- 14.2 A belga befektető-védelmi rendelkezések alapján az ott honos befektetési vállalkozások kötelesek az általuk finanszírozott pénzügyi eszközök védelmére olyan kollektív rendszerben részt venni, amelynek célja, hogy egyrészt a banki vagy pénzügyi tevékenységet nem végző befektetők csoportját az adott hitelintézet vagy befektetési vállalkozás nem-teljesítése esetén kártalanítsa, illetve kártérítésben részesítse, másrészt amennyiben szükséges, az ilyen nem-teljesítés megelőzésére lépéseket tegyen.
- 14.3 A Fióktelep a belga befektető-védelmi alap, azaz a „Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers / Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten”, vagyis: „A betéteket és pénzügyi eszközöket védelmező alap” (a továbbiakban: Alap) tagja, amely szervezet jogosult a befektető-védelmi konstrukciókat kezelni és ellátni. A csődöt jelentett, illetve felszámolás alatt álló befektetési vállalkozások kivételével a belga törvények hatálya alá tartozó valamely befektetési vállalkozás nem-teljesítését kimondó határozatot a belga banki és pénzügyi tevékenység felügyeletét ellátó Banki és Pénzügyi Bizottság (CBFA) hozza meg.
- 14.4 Az Alap a kártalanítást, illetve kártérítést a befektetői követelés jogosságának és összegének megállapításától számított három hónapon belül biztosítja. A belga Banki és Pénzügyi Bizottság ezt az időtartamot legfeljebb három hónappal meghosszabbíthatja. Erre a befektetési vállalkozás nem-teljesítése esetén azonban csak kivételes körülmények között és különleges esetekben kerülhet sor. Az Ügyfelet megillető pénzeszközökért legfeljebb 20.000,- EUR, valamint ezen túlmenően az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközökért további legfeljebb 20.000,- EUR, tehát összesen ügyfelenként legfeljebb 40.000,- EUR, illetve ennek megfelelő összegben kártalanítást fizet az Alap függetlenül attól, hogy a befektetési vállalkozás által kezelt, illetve kifizetendő pénzeszközök, illetve pénzügyi eszközök milyen devizanemben állnak fenn.

- 14.5 A befektetők kártalanítása magában foglalja azon letétbe helyezett összegekre vonatkozó kártérítést is, amelyek a befektetők számláján kerültek elhelyezésre, és kifizetésre, illetve pénzügyi eszközök megvásárlására történő felhasználásra várnak. Amennyiben a KBC Securities N.V. a belga befektető-védelmi konstrukcióval szemben fennálló kötelezettségeinek nem tesz eleget, az Alap – a belga Banki és Pénzügyi Bizottsággal együttműködésben – azon hatóságnak adja át az ügyet, amely a Fióktelep befektetési vállalkozásának az engedélyt megadta. Amennyiben az ügy tizenkét hónapon belül nem rendeződik, az Alap – az adott hatóság hozzájárulásával – tizenkét hónapos figyelmeztetési idő elteltével kizárhatja a Fióktelepet. A kizárást megelőzően fennálló határidős kötelezettségvállalások lejáratukig továbbra is fedezetet élveznek. A kizárást megelőzően fennálló egyéb eszközök a kizárást követő tizenkét hónapig élveznek fedezetet. Az Ügyfeleket a fedezet megszűnéséről a Fióktelep köteles értesíteni, illetve ennek hiányában a belga Banki és Pénzügyi Bizottság teszi ezt meg.

## 15. Adózási szabályok

- 15.1 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.
- 15.2 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.
- 15.3 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 szolgáltatotta. A Fióktelepet ennek kapcsán külön figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményeiről.
- 15.4 A Fióktelep, mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót 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 kifizetésekor 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 mindenkor 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.
- 15.5 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.
- 15.6 Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Ügyfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor a Fióktelep a nemzetközi egyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy a külföldi Ügyfél a külföldi adóügyi illetőségét megfelelően igazolja.
- 15.7 A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított - az Üzletszabályzat Külföldi okiratoknál meghatározott alakítású - 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.



- 15.8. A Fióktelep által adott adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat.
- 15.9. A Fióktelep az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet.

## 16. Az állományátruházás általános szabályai

- 16.1. A Fióktelep jogosult szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra átruházhatja. A Fióktelep más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át. Az átadóként eljáró Fióktelepet 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.
- 16.2. A Fióktelep szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
- 16.3. A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Fióktelep az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az Ügyfeleket
- a) az átruházás szándékáról,
  - b) az alábbi 16.4. pontban foglaltakról, valamint
  - c) arról, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.
- 16.4. 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.
- 16.5. Ha az Ügyfél
- a) az előbbi harminc napos határidőn belül nem, vagy
  - b) a 16.4. 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.
- 16.6. Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze a értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

## 17. A Fióktelep engedélyének felfüggesztése, korlátozása, visszavonása esetén követendő eljárás

Abban az esetben, ha a Felügyelet a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Bszt. 31. §-a alapján visszavonja, illetve 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 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 önállóan, szabad belátása szerint jogosult választani, hogy bírói letétbe helyezi az értékpapírokat, vagy bármely más módon gondoskodik azok megőrzéséről a felelős őrzés szabályaival összhangban.

**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 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 limitátart. A Fióktelep nem vállal felelősséget azért, hogy a piaci áras Megbízás esetén az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a Megbízást.
- 1.1.1 Az Ügyfél köteles a Fióktelepnek Megbízás adása esetén a Díjjegyzékében 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.
- 1.1.2 A Megbízás kötelező minimális tartalmi elemei (amennyiben az egyes szerződések másképp nem rendelkeznek):
- Ügyfél Üzletszabályzat szerinti azonosító adatai;
  - ügylet fajtája, a megbízás típusa, iránya, az eladás/vétel megjelölés;
  - a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
  - pénzügyi eszköz megnevezése, típusa, mennyisége,;
  - limitár vagy hozam meghatározása vagy piaci árra való utalás;
  - Megbízás időtartama;
  - Megbízás melyik határidőre vonatkozik;
  - 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 nem kérhet és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet
- nem az Ügyfél vagy az Ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,
  - nem olyan személy vagy szervezet részére vagy részéről teljesítenek, amely esetében
    - 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
    - az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik és nem befolyásolja hátrányosan a Fióktelep 1.1.6. pontban foglalt kötelezettségének teljesítését,
  - nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja a Fióktelep 1.1.6. pontban foglalt kötelezettségének teljesítését.

## 1.2 A bizományosi tevékenység fajtái

### 1.2.1 Ügylettípusok:

- a) Azonnali ügylet
- b) Határidős ügylet
  - ba) Szabványosított határidős tőzsdei ügylet
  - bb) Nem szabványosított határidős ügylet

### 1.2.2 Azonnali ügylet

A Budapesti Értéktőzsdére, belföldi és külföldi elismert értékpapíriacra, egyéb elsődleges értékpapíriacra 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, az a harmincadik nap elteltével hatályát veszti. 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 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. ún. Terméklistájában meghatározott származtatott termékekre, illetőleg a belföldi és külföldi elismert értékpapíriacok mindenkor hatályos szabályzatának megfelelő származtatott termékekre vonatkozó ügylet.

## 1.3 A szabványosított határidős tőzsdei ügylet egyes szabályai

### 1.3.1 A szabványosított határidős tőzsdei Megbízás elfogadásának és teljesítésének feltétele

A szabványosított határidős tőzsdei Megbízás (Megbízás) elfogadásának feltétele a Határidős Szerződés Ügyfél általi aláírása és elfogadása. A Megbízás teljesítésének feltétele a Fedezet Fióktelep részére Ügyfél által való rendelkezésre bocsátása azzal, hogy az óvadékként az Ügyfelet a Fiókteleppel szemben terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének biztosítására szolgál.

### 1.3.1 Az Óvadék Fióktelep részére Ügyfél által való rendelkezésre bocsátása történhet:

- a) a Fióktelepnél való letétbe helyezéssel vagy
- b) egyedi elbírálástól függően az Ügyfél Számláján a Megbízás tárgya árfolyamértékének megfelelő összegű pénzügyi eszköz szabadon való rendelkezésre tartásával.

### 1.3.3 A Fedezet teljesítettsége, rendelkezés a Fedezet felett

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 KELER Szabályzatában meghatározottak figyelembe vételével a belső szabályzatában meghatározottak szerint állapítja meg. A Fedezet összege kiterjed a Fedezet érvényesítésének költségeire, továbbá a Fedezet tárgyra 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. A fedezet az alapletét számlán kerül elkülönítésre. Az alapletét szükséges mértéke a Fióktelep egyedi elbírálása alapján Ügyfelenként eltérhet. Alapletétül szolgálhat készpénz, valamint a Fióktelep által elfogadott bármely értékpapír, melynek fedezeti értékét a Fióktelep határozza meg. A Fióktelep az Alapletétet 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. A Számla negatív készpénzegenlege esetén az Ügyfél köteles a megfelelő összeget a következő tőzsdenapon a Fióktelep rendelkezésére bocsátani.

### 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.

### 1.3.7 A pozíció likvidálása

Amennyiben a nyitott pozíciók fedezettsége a Fióktelep által meghatározott szint alá süllyed, a Fióktelep az Ügyfél külön értesítése nélkül jogosult, a saját döntése szerint, 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 Díjjegyzékben 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 Kontraktuslistában 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 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.

A Fióktelep köteles a fedezeti jog megszűnését követő három munkanapon belül, de legkésőbb a Határidős Szerződés megszűnésekor az Ügyféllel elszámolni úgy, hogy a Fedezet az Ügyfélnek visszajár, kivéve, ha annak igénybevételére sor került, vagy ha az megsemmisült. A Fióktelep a fel nem használt Fedezetet, valamint a Fedezet felhasználása esetén a követelését meghaladó készpénzt vagy értékpapírt az Ügyfél Számláján jóváírja.

### 1.3.10 Elszámolás

A szabványosított határidős tőzsdei ügyletek teljesítéséről a Fióktelep a teljesítést követő tőzsdenapon írásban, az Ügyfél választása szerint postai vagy elektronikus úton (e-mail üzenet formájában) értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pozíció nyitásról, illetve zárásról készült elszámolás adatai a KELER által kiadott igazoláson alapulnak. Amennyiben a nyitott pozíciókról elszámolás pozitív egyenleget mutat, az Ügyfél kérheti, hogy annak összegét vagy annak meghatározott részét a Fióktelep előlegként fizesse ki számára azzal, hogy ezen előleg kifizetés a lezárt pozíciókról elszámolás keretében kerül elszámolásra a Felek között. Ezen összeg felvételével a nyitott pozíciók fedezete nem csökkenhet a Fióktelep által megkövetelt mérték alá. A Fióktelep az Ügyfélnek a tőzsdenapot követő munkanapon a lezárt pozíciókról szóló írásbeli elszámolást küld.

Amennyiben az Ügyfélnek a pozíciók elszámolásának adataival kapcsolatban kifogása van, azt haladéktalanul, de legkésőbb a kötetet követő 3. munkanapon 10:00 óráig telefonon az üzletkötőnél, illetve személyesen vagy telefonon a Fióktelep ügyfélszolgálatán 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.

A Fióktelep által teljesített Megbízások esetén az Ügyféllel történő végleges elszámolás legkésőbb az adott Megbízás alapján kötendő adásvételi szerződés megkötését követően, a KELER elszámolási időszakot követő munkanapon történik meg.

## 1.4 K&H alapok forgalmazása

- 1.4.1 A Fióktelep a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. nyíltvégű befektetési alapjai által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazását a Tpt. 246.§-a szerint végzi. A Fióktelep a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. megbízásából bizományosként eljárva hajtja végre a befektetési jegyek adásvételére 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.
- 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.
- 1.4.5 A Fióktelep köteles a nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyek az adott ügyfél számára első alkalommal történő értékesítésekor az alap kezelési szabályzatát és rövidített tájékoztatóját a befektetőknak térítésmentesen átadni; az alap tájékoztatóját, a legutóbbi éves és féléves jelentését a befektető kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátani.
- 1.4.6 A befektető külön nyilatkozatot tesz:
  - a) a fenti dokumentumok átvételére vonatkozóan, vagy
  - b) arról, hogy a fenti dokumentumok részére történő átadásáról lemond, vagy
  - c) arról, hogy a dokumentumok átadását elektronikus úton kéri.
- 1.4.7 A Fióktelep köteles az ügyfél részére a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során a rövidített tájékoztatót, a tájékoztatót, a kezelési szabályzatot, a féléves vagy az éves jelentést, valamint a legfrissebb portfóliójelentést az ügyfél kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátani, illetve szóbeli és elektronikus értékesítés során felhívni az ügyfél figyelmét a felsorolt dokumentumok elérhetőségére.

- 1.4.8 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 jutalékokat a befektetési jegyek vételekor és visszaváltásakor a befektetők terhére közvetlenül érvényesíti. A vételi és visszaváltási jutalék mértékét a Fióktelep Díjjegyzéke tartalmazza.
- 1.4.9 A befektetési jegyek forgalmazása a forgalmazási napokon (banki munkanapokon az egyes befektetési jegyek forgalmazási-, illetve a Fióktelep kereskedési szünnapjai kivételével) a forgalmazási órákban történik.
- 1.4.10 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.
- 1.4.11 Az alapok forgalmazási óráiról és elszámolási ciklusáról szóló tájékoztatást a Fióktelep Díjjegyzéke tartalmazza. Az alapok Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, illetve egyéb tájékoztató információ a Fióktelep Ügyfélszolgálatán és a honlapon érhető el.

## 1.5 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: Sza 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 pénzsámlát és Tartós befektetési értékpapírsámlát nyisson és vezessen, valamint a lekötési nyilvántartásba befizetett pénzeszegek Ügyfél általi befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető hozamok tekintetében az Sza tv. 67/B.§-ában meghatározott adókedvezményre, illetve adómentességre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

A Tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag írásban köthető. A megállapodás megkötésének előfeltétele a Fióktelep normál ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetésére irányuló Alapmegállapodásának, mint keretszerződésnek aláírása.

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 pénzsámlájának, valamint a Tartós befektetési értékpapírsámlájának szerződéses feltételeit,
- b) az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,
- c) a Tartós befektetési pénzsámla 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 évben kizárólag egy Tartós befektetési számla vezetésére szóló szerződést köthet a Fiókteleppel.

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 február 15. napjáig igazolást ad az Ügyfélnek,
- b) az igazolás tartalmáról – az Ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak,
- c) a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékokra 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.

### 1.5.1 Tartós befektetési pénzeszámla

- 1.5.1.1 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 pénzeszeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólag meghosszabbítása esetén további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban tartja.
- 1.5.1.2 A Tartós befektetési pénzeszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelően lekötött pénzeszközként forint kerülhet jóváírásra, a számla kizárólag forint alapon vezethető.
- 1.5.1.3 A Tartós befektetési pénzeszámla javára befizetés kizárólag a szerződés megkötésének naptári évében lehetséges, az elhelyezett pénzeszeget az elhelyezés naptári évének elteltét követően már nem növelhető. Pénzkivonás (kifizetés, utalás) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges.
- 1.5.1.4 Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül forint befizetése, átutalása, átvezetése, a lekötési nyilvántartás ötéves lekötési időszak utáni folytatólagos fenntartása.
- 1.5.1.5 A Fióktelep az Ügyfél tulajdonában lévő a Tartós befektetési pénzeszámlán elhelyezett pénzt a Tartós befektetési számlák vezetésére vonatkozó szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 1.5.1.6 Az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámláját a Fióktelep az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a Tartós befektetési számlavezetéshez kapcsolódó, a Fióktelep Díjjegyzékében meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.
- 1.5.1.7 A Fióktelep az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

### 1.5.2 A Tartós befektetési értékpapírszámla

- 1.5.2.1 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 forintban denominált pénzügyi eszközre és olyan forintban denominált pénzügyi eszközre vonatkozik, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősül.
- 1.5.2.2 Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül forintban denominált pénzügyi eszköz transzferálása kizárólag NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékosági számláról.
- 1.5.2.3 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.
- 1.5.2.4 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.
- 1.5.2.5 A Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok más értékpapírszámlán végrehajtott ügylet fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

### 1.5.3 A megbízások kezelése

- 1.5.3.1 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.
- 1.5.3.2 A Tartós befektetési számlán lekötött pénzeszeget 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.

1.5.3.3 Az Ügyfél Tartós befektetési számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.

#### **1.5.4 A Tartós befektetési számlák megszűnése**

1.5.4.1 Az Ügyfél jogosult a Tartós befektetési számlaszerződést írásbeli felmondással megszüntetni. Az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett Tartós befektetési értékpapír-, és pénzszámlái csak együttesen mondhatók fel a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződésben meghatározottak szerint.

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

1.5.4.3 A Tartós befektetési számla megszűnik legkésőbb az Szja. törvény által meghatározott ötéves lekötési időszak utolsó napján – kivéve, ha az Ügyfél erről kifejezetten másképp rendelkezik.

1.5.4.4 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 jóváírt értékpapírok értékesítését, és ezt követően a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a forintalapon történő kifizetését, illetve bankszámlára történő átutalását.

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

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

#### **1.5.5 A Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos díjak és költségek**

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

1.5.5.2 A Tartós befektetési számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Fióktelep Díjjegyzékében meghatározott díjak és költségek mértékéig a Tartós befektetési pénzszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel a Fióktelep elsősorban az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett bármely más számláját terheli meg.

## 2 Sajátszámlás kereskedés

### 2.1 A saját számlás kereskedés fogalma

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. 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.

### 2.2 A saját számlás ügyletek teljesítése

- 2.2.1 Amennyiben az Ügyfél a saját számlás ügyletet megkötötte a Fiókteleppel, 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.

## 3 Értékpapír letéti őrzés és letétkezelés

### 3.1 Értékpapír letéti őrzés

- 3.1.1 Értékpapír letéti őrzés alapján a Fióktelep vállalja az Ügyfél értékpapírjainak megőrzésre történő átvételét, nyilvántartását és kiadását a Díjjegyzékben 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.
- 3.1.2 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.

Nem vonhatóak ki a letétből azok az értékpapírok,

- amelyekre vonatkozóan az Ügyfélnek érvényes Megbízása van folyamatban;
  - amelyekre vonatkozóan a Megbízás teljesítését követően az elszámolás még nem történt meg és
  - amelyek egyébként a Fióktelep vagy harmadik személy javára fedezetként szolgálnak.
- 3.1.3 A Számlára kerülő értékpapírokat a Fióktelep saját vagyontól 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.

3.1.4 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.

### 3.2 Értékpapír letétkezelés

3.2.1 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 az 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.

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

- a) a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését,
- b) a részvény sorszámát, darabszámát, össznévértékét,
- c) a Fióktelep megnevezését és cégszerű aláírását,
- d) névre szóló részvény esetén az Ügyfél elnevezését és székhelyét.

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

3.2.3 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.

### 3.3 A letéti szerződés megszűnése

A letéti őrzésre vonatkozó szerződés felmondására az Üzletszabályzat Alapmegállapodás felmondására vonatkozó, az Értékpapír letétkezelési Szerződésre pedig az egyes Szerződések felmondására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. A Megbízás, illetve az őrzési jogcím megszűnése esetén a Fióktelep a Megbízás tárgyát képező értékpapírokat felelős őrzésbe veszi. Amennyiben az Ügyfél a Megbízás lejártát követő egy hónapon belül az értékpapírokat nem veszi át, a Fióktelep egy hónapos határidejű írásbeli felszólítást küld. A felszólításban megjelölt határidő lejártával 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 Számláján.

## 4 Értékpapír transzfer

### 4.1 Az értékpapír transzfer megbízás feltétele

Az értékpapír transzfer megbízás az erre rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével, az arra jogosultak aláírásával ellátva 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 Díjjegyzékben meghatározott díjakat számolja fel. A transzfer megbízások elfogadása és feldolgozása értékpapír fajtánként történik.

## 4.2 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.

## 5 Értékpapírkölcsön

### 5.1 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.

### 5.2 Az értékpapírkölcsön tartalma

5.2.1 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. Forgalmképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet.

5.2.2 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.

5.2.3 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.

### 5.3 Az Óvadék

5.3.1 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.

5.3.2 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.

5.3.3 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.

#### **5.4 A kölcsönszerződés megszűnése**

5.4.1 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.

5.4.2 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**