

## 7. sz. Melléklet

Ügyfélszám:

Dátum:

# ÜGYFÉLSZÁMLA, ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZÁMLASZERZŐDÉS

Amely létrejött egyrészről

A **KBC EQUITAS Broker Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: H-1051 Budapest, Roosevelttér 7-8., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-042685, a továbbiakban: **Társaság**) mint Megbízott,

másrészről

név/cégnév: .....

lakóhely/székhely: .....

személyi igazolvány szám/cégjegyzékszám: .....

ügyfél egyedi számlaszáma: .....

adóazonosító jel/adószám: .....

mint Megbízó, (a továbbiakban: **Ügyfél**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

### 1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy díjazás ellenében részére ügyfélszámlát, értékpapírszámlát, valamint értékpapír-letéti számlát (a továbbiakban együttesen: Számla) nyisson és vezessen. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a fenti Számlákon elhelyezett pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközt az Ügyfél, illetve meghatalmazottja utasításainak megfelelően kezeli és nyilvántartja, egyenlegéről az Ügyfelet, illetve meghatalmazottját jelen szerződés alapján rendszeresen tájékoztatja.
- 1.2. A Társaság jelen szerződés megkötését megelőzően vagy azzal egy időben köteles lefolytatni a pénzmosás megelőzését szolgáló hatályos jogszabályok által előírt azonosítást, különös tekintettel a pénzmosás a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) által előírt ügyfél azonosítási eljárást. Az Ügyfél azonosítási kötelezettségét a Társaság Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) 4. illetve 5. számú Mellékletét képező Azonosítási Adatlap kitöltésével teljesíti. Amennyiben az Ügyfél jelen kötelezettségét nem teljesíti, a Társaság köteles a szerződéskötést megtagadni.
- 1.3. A Társaság kizárólag a Társaság mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat fogad el és hajt végre.

- 1.4. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy azzal az Ügyfél bármikor rendelkezni tudjon. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt akkor használhatja, ha az eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult. A Társaság a nyilvántartását a Számlát úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek, és az Ügyfél pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak. A nyilvántartásnak bármikor, késedelem nélkül alkalmasnak kell lennie az Ügyfél valamint a Társaság tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz elkülönített kimutatására.
- 1.5. A Társaság jogosult az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésére harmadik személy megállapodást kötni, amennyiben ez a harmadik személy megfelel az 1.4. pont követelményeinek és felette a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete gyakorol felügyeletei hatáskört. A Társaság jogosult a nála a jelen szerződés alapján letétben lévő értékpapírokat allettétbe a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (a továbbiakban: KELER Zrt.) elhelyezni
- 1.6. A Társaság a számlán nyilvántartja az Ügyfél pénzállományát, értékpapír-állományát, azok változásait, az Ügyfél eladási és vételi megbízásait, valamint azok elszámolását. A Társaság vállalja kezelésében lévő, az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközre fizetett kamat, osztalék, és hozam beszedését.
- 1.7. A számlán elhelyezett értékpapírok a Társaság letéti őrzésébe kerülnek. A számlán elhelyezett pénzeszközöket a Társaság haladéktalanul az Üzletszabályzat 20.1.7. pontja alapján köteles allettétbe helyezni.
- 1.8. A Társaság az ügyfélszámla pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.
- 1.9. A számla felett az Ügyfél személyesen, telefonon, faxon (továbbiakban: hagyományos úton) rendelkezhet. A hagyományos úton adott megbízásokat a Társaság az Üzletszabályzat 22. számú Mellékletében feltüntetett üzleti órákon fogadja. A Társaság a számlához kapcsolódó terhelési megbízásokat az Üzletszabályzat 5.5.5. pontjában megjelölt időpontban teljesíti.
- 1.10. Az Ügyfél a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül köteles bejelenteni a Társaságnak a jelen szerződéssel kapcsolatban a Társaság rendelkezésére bocsátott adatokban bekövetkezett változásokat. Az értesítés elmulasztásából eredő valamennyi következményt az Ügyfél viseli.

## **2. A számla feletti rendelkezési jog**

- 2.1. A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, valamint az a személy jogosult, akit az Ügyfél szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. Meghatalmazottat az Ügyfél az Üzletszabályzat 4. illetve 5. számú Mellékletét képező, a számla felett rendelkezni jogosult adatait valamint aláírási mintáját tartalmazó Azonosítási Adatlap benyújtásával jogosult bejelenteni. A Társaság kizárólag az Üzletszabályzat 6. sz.

Mellékletét képező, a Társaság ügyfélszolgálati helyiségében aláírt Meghatalmazási minta alapján meghatalmazott, vagy egyéb, egy a kiadásától számított egy évnél nem hosszabb időtartamra kiállított, közokiratba foglalt meghatalmazással rendelkező személy eljárását fogadja el.

- 2.2. Az Ügyfél, illetve az Ügyfél szervezetének a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a továbbiakban: vezető) írásban köteles bejelenteni a Társaságnak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket, ideértve az értékpapírszámla felett rendelkezni jogosult közös képviselőt is.
- 2.3. Az Ügyfél szervezet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal) igazolja. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet új vagy más vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.
- 2.4. Ha az Ügyfél és a Társaság elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, az aláírást – külön megállapodás alapján – fokozott biztonságú elektronikus aláírással lehet helyettesíteni. Két személy együttes aláírási kötelezettsége esetén az elektronikus aláírásnak biztosítania kell a két személy együttes rendelkezési kötelezettségét.
- 2.5. Amennyiben az Ügyfél valamint a szabályszerűen meghatalmazott személy rendelkezése ellentmondást tartalmaz, a Társaság a számla felett rendelkezésre jogosultak nyilatkozatának beszerzéséig jogosult a megbízások végrehajtását felfüggeszteni. Ha a megbízások között a nyilatkozatok bekérését követően is ellentmondás van, a Társaság az Ügyfél rendelkezése alapján jár el.

### **3. Az ügyfélszámla**

- 3.1. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló számla amely a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos és az értékpapírban foglalt kötelezettségeken alapuló fizetési kötelezettségek lebonyolítására szolgál.
- 3.2. A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.
- 3.3. Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.
- 3.4. A Társasággal történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
- 3.5. A Társaság az ügyfélszámláról pénzeszköz kifizetését a Kondíciós Listában meghatározottak szerint előzetes, bejelentéshez kötheti.
- 3.6. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.

#### **4. Az értékpapírszámla**

- 4.1. Az értékpapírszámla a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.
- 4.2. Az értékpapír-számlán a Társaság az Ügyfél rendelkezésére álló, illetve rendelkezése alól kikerülő értékpapír állományról vezet nyilvántartást. A Társaság az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően a nyilvántartott állomány javára, illetve terhére jóváírásokat és terheléseket hajt végre, valamint számlakivonatot a számla egyenlegéről, feltüntetve a számlán lévő értékpapír ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét.
- 4.3. A Társaság az Ügyfél által átadott, valamint a rá tekintettel tulajdonába kerülő értékpapírokat a KELER Zrt.-nél, a Társaság számára fenntartott 63-as alszámla felhasználásával kezeli.
- 4.4. A KELER Zrt. az értékpapírokról gyűjtő elvű nyilvántartást vezet. Az Ügyfél a számláján nyilvántartott értékpapírok mennyiségére tarthat igényt, a Társaság a KELER Zrt. az átvett sorszámú és címletű értékpapír kiadására nem köteles.

#### **5. A zárolt értékpapírszámla**

- 5.1. A Társaság zárolt értékpapír-alszámlán tartja nyilván az értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírt, ha azt jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt vagy a Társaságot megillető jog terheli, illetve amelyről az Ügyfél így rendelkezik.
- 5.2. A zárolt számlán fel kell tüntetni a zárolás okát, valamint annak a személynek a nevét aki számára a zárolás megtörtént.
- 5.3. A zárolt értékpapír hozamait a Társaság nem zárolt tételként írja jóvá az Ügyfél javára, kivéve a jóváírás időpontjában a számlán elérhető összeget meghaladó zárolás iránti igény esetén. Utóbbi esetben a Társaság az értékpapír hozamát is zárolja.
- 5.4. 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 a Társaság az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.
- 5.5. A zárolásról, valamint annak megszűnéséről a Társaság haladéktalanul értesíti a jogosult személyt.

#### **6. Értesítések teljesítése**

- 6.1. A Társaság értesítési kötelezettségét az Üzletszabályzat 20. számú Mellékletének megfelelően teljesíti.
- 6.2. Amennyiben az Ügyfél eltérően nem rendelkezett, a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközről, illetve pénzeszközről évente készít jelentést és küldi meg az

Ügyfél fent megjelölt lakhelyére, illetve székhelyére.

- 6.3. Ha az értesítés kézbesítését követő 5 (öt) napon belül az Ügyfél az értesítés tartalmát érintő kifogást nem emel, a Társaság azt elfogadottnak tekinti.

## **7. Számlavezetési és tranzakciós díjak**

- 7.1. A Társaság a számlanyitásért, vezetésért valamint a számlákat érintő tranzakciók után az Üzletszabályzat 23. számú Mellékletét képező Kondíciós Listában feltüntetett díj felszámítására jogosult.
- 7.2. A Társaság jogosult a Kondíciós Listában meghatározott mindenkori esedékes díjakkal, költségekkel az ügyfélszámlát előzetes értesítés nélkül megterhelni. Ha az ügyfélszámla egyenlege nem fedezi az esedékessé vált díjakat, úgy a hiányzó fedezetet az Ügyfél a Társaság írásbeli értesítése alapján az abban megjelölt időpontig köteles a Társaság számlájára, vagy pénztárába befizetni. Késedelmes fizetés esetén a Társaság jogosult a Polgári Törvénykönyv szerinti késedelmi kamatot felszámítani.
- 7.3. Az Ügyfél visszavonhatatlanul feljogosítja a Társaságot, hogy az Ügyfél számára végzett befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve nyújtott kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban a Társaságot megillető követelés alapján a Társaság a számlán lévő eszközöket – a zárolt számla kivételével – visszatartsa, és azokat biztosítékként a követelés közvetlen kielégítésére használja fel. Amennyiben az Ügyfél pénze egyenlege negatív, a Társaság jogosult az Ügyfél pénzügyi eszközeinek eladására a negatív egyenleg mértékéig. Az eladás sorrendiségét a részvények esetében a megelőző nap tőzsdei forgalma határozza meg, ami maximum 2 (két) db részvény aktuális áron számított értékével térhet el.
- 7.4. A Társaság jogosult a Kondíciós Listát egyoldalúan megváltoztatni, a díjak módosításáról azonban köteles az Ügyfelet a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 3 nappal az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztéssel, valamint a honlapján való közzététellel értesíteni.

## **8. Szerződés módosítása, megszűnése**

- 8.1. A jelen szerződést a Felek közös megegyezéssel írásban módosíthatják. A Társaság az általa javasolt módosításokat köteles írásban az Ügyfélnek megküldeni, illetve azt a Társaság Üzletszabályzatban megjelölt honlapján is hozzáférhetővé tenni. Ha az Ügyfél a módosításra a módosítás kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem válaszol, úgy ezt a Társaság úgy tekinti, hogy a módosítást elfogadta. Ha a módosítást az Ügyfél elutasítja, ennek időpontjától számított 15 (tizenöt) napos határidővel a Társaság jogosult a szerződést felmondani, valamint az Ügyfél fennálló tartozását az óvadék és/vagy a zárolt papírok értékesítéséből kielégíteni.
- 8.2. A jelen szerződés közös megegyezéssel bármikor megszüntethető.
- 8.3. Az Ügyfél a jelen szerződést írásban felmondási határidő nélkül megszüntetheti, feltéve hogy számlaegyenlege nem negatív.

- 8.4. Az Ügyfél jelen szerződést teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt nyilatkozat megtételével jogosult megszüntetni.
- 8.5. A Társaság a jelen szerződést írásban, 30 (harminc) napos felmondási idővel szüntetheti meg. Az Ügyfél Üzletszabályzatban említett súlyos szerződésszegése esetén Társaság a jelenszerződést azonnali hatállyal jogosult megszüntetni. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg értesíti az Ügyfelet a megszűnés jogkövetkezményeiről, valamint felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni.

## **9. Joghatóság**

- 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.
- 9.2. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját 5 (öt) napos határidőn belül írásban jelezheti a vezérigazgatónak. A vezérigazgató kezdeményezi az ügy kivizsgálását és annak eredményéről 15 (tizenöt) napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság az Üzletszabályzat 3. sz. Mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el.
- 9.3. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a BÉT mellett működő Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének. A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tpt. 376. §-ában meghatározottak szerint jár el.

## **10. Záró rendelkezések**

- 10.1. Jelen szerződés az aláírás napján lép hatályba és határozatlan időre szól.
- 10.2. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen az Üzletszabályzatban foglaltak valamint a Ptk., a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. (Bsz.) törvény, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, továbbá a hatályos jogszabályok és a tőzsdei szabályzatok az irányadóak.
- 10.3. Ügyfél jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Társaság Üzletszabályzatát ismeri, megértette, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 10.4. Jelen szerződés hatálybalépésével a felek között létrejött minden korábbi értékpapírszámlára és ügyfélszámlára vonatkozó szerződés megszűnik.
- 10.5. Ügyfél kijelenti, hogy a Társaság a Bszt.-nek megfelelően, teljes körűen, megfelelő időben tájékoztatta.

- 10.6. Ügyfél jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Társaság a honlapján elérhető Ügyfélbesorolási szabályzata, valamint Ügyfélről rendelkezésre álló adatok alapján - az Ügyfél számára legmagasabb fokú védelmet nyújtó - *lakossági ügyfél* kategóriába sorolta. Az esetleges átsorolás feltételeit és jogkövetkezményeit a jelen pontban hivatkozott, mindenkor hatályos szabályzat tartalmazza.
- 10.7. Jelen szerződést a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírták. A szerződés 2 (két) eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Társaság példánya.
- 10.8. Jelen szerződés aláírás napján lép hatályba, – feltéve hogy az Ügyfél aláírásával elfogadta a Társaság Üzletszabályzatának 19. sz. Mellékletét képező Kockázatfeltáró Nyilatkozatot – és határozatlan időre szól.

Kelt: Budapest,

.....  
Ügyfél

.....  
KBC EQUITAS Zrt.