

A KBC EQUITAS BROKER ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZATA

Hatályos: 2010. július 19-től

TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	5
2. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁST KIEGÉSZÍTŐ TEVÉKENYSÉGEK.....	6
3. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	7
3.1. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTEŚÍTÉSEK, ALKALMAZANDÓ NYELV	7
3.2. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, IGAZOLÁSOK RÉSZLETES SZABÁLYAI, AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁK	10
3.3. KÉPVISELŐK	14
3.4. MEGHATALMAZOTTAK	15
4. ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS	15
4.1. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG.....	15
4.2. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS	17
4.3. FIGYELMEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	18
4.4. SZERZŐDÉSKÖTÉSI KÉNYSZER	18
4.5. A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA	19
4.6. SZERZŐDÉSKÖTÉS MÓDJA	19
4.7. MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSÁNAK SZABÁLYAI	21
4.8. MEGBÍZÁS MEGSZÜNTETÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	22
4.9. SZERZŐDÉSSZEGÉS ÉS ANNAK KÖVETKEZMÉNYEI.....	23
4.10. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	25
4.11. A SZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉKAI	26
5. ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLAVEZETÉS.....	27
5.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	27
5.2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA.....	27
5.3. ZÁROLT ÉRTÉKPAPÍR - ALSZÁMLA	28
5.4. AZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA MEGSZŰNÉSE.....	29
5.5. ÜGYFÉLSZÁMLA	29
5.6. A TŐKEPIACI MEGBÍZÁSOK ELLENÉRTÉKE	30
5.7. VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG	31
6. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA ÉS NYILVÁNTARTÁSA	31
6.1. MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK SZABÁLYAI	31
6.2. ÉRTEŚÍTÉS A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁRÓL.....	33
6.3. SZERZŐDÉS NYILVÁNTARTÁSÁNAK SZABÁLYAI	33
6.4. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE.....	34
7. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS MÓDJA, HATÁRIDEJE.....	34

8. AZ ÜGYFELET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI	35
9. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI TEVÉKENYSÉG ÉS A MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE	36
10. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG KOCKÁZATAINAK KEZELÉSE.....	39
10.1. A KERESKEDÉSI KÖNYV	39
10.2. KOCKÁZATKEZELÉSI SZABÁLYZAT	39
10.3. VÉSZHELYZET ÉS ÜZLETMENET-FOLYTONOSSÁGI TERV	39
11. A KBC EQUITAS ZRT. ELEKTRONIKUS KERESKEDÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	40
11.1. SZÁMLANYITÁS	40
11.2. MEGBÍZÁS	40
11.3. PÉNZBEFIZETÉS, BEJÖVŐ UTALÁS, BEFELÉ IRÁNYULÓ ÉRTÉKPAPÍRTRANSZFER.....	40
11.4. PÉNZ KIFIZETÉS, KIMENŐ UTALÁS, KIFELÉ IRÁNYULÓ ÉRTÉKPAPÍRTRANSZFER.....	41
11.5. KERESKEDÉSI IDŐ	41
11.6. AJÁNLATOK ÉRVÉNYESSÉGE.....	41
11.7. AJÁNLATOK TÍPUSA	42
11.8. AJÁNLATOK MÓDOSÍTÁSA	42
11.9. VISSZAIGAZOLÁS	43
11.10. JELSZÓ ELVESZTÉSE.....	43
11.11. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS	43
11.12. HÁLÓZATI HIBA, HÁLÓZATI TORLÓDÁS.....	44
11.13. ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ	44
12. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK	45
13. TŐKESZÁMLA	46
14. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	46
15. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA	47
15.1. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA.....	47
15.2. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	47
15.3. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE	48
15.4. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK KORLÁTOZÁSA	48
16. AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI.....	49
16.1. AZONNALI ÜGYLET	49
16.2. SZABVÁNYOSÍTOTT HATÁRIDÓS ÜGYLET	51
16.3. K&H ALAPOK FORGALMAZÁSA	54
16.4. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK.....	55
16.5. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁK	58

17. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI.....	61
17.1. ÜZLETI TITOK	61
17.2. ÉRTÉKPAPÍR-TITOK.....	62
17.3. AZ ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSÉNEK MÓDJA AZ ÉRTÉKPAPÍR-TITOK KIADÁSÁRÓL.....	63
18. ADATVÉDELMI SZABÁLYOK	63
19. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG.....	64
20. ÜGYFÉL PÉNZESZKÖZEINEK ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA	65
20.1. ÜGYFÉLVAGYON KEZELÉSE	65
20.2. ÜGYFÉLVAGYON NYILVÁNTARTÁSA.....	66
20.3. BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP.....	66
21. A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFELE KÖZÖTTI JOGVITÁK RENDEZÉSÉNEK MÓDJAI.....	68
22. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	68
23. A SZABÁLYZAT MELLÉKLETEI.....	69

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1 A jelen üzletszabályzat (továbbiakban: szabályzat) a KBC EQUITAS Zrt. (továbbiakban: Társaság) - székhely: 1051 Budapest, Roosevelttér 7-8.; telefonszám: 889-2650; faxszám: 889-2655; honlap: <http://www.kbcequitas.hu>; e-mail: info@kbcequitas.hu) közvetítésével létrejövő értékpapír-ügyletek általános üzleti feltételeit, a Társaság által nyújtandó, a továbbiakban részletezett befektetési szolgáltatási, valamint befektetési szolgáltatást kiegészítő tevékenységeinek elemeit tartalmazza. Rendelkezései a Társaság tőkepiaci szolgáltatási tevékenységére, az e tevékenység körébe tartozó szolgáltatásokra, a Társaság és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatokra vonatkoznak.
- 1.2 A jelen szabályzat alkalmazásában Ügyfél az a cselekvőképes természetes személy, vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységet végez, és kiegészítő szolgáltatást nyújt.
- 1.3 Jelen szabályzat mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, amelyek alapján a Társaság vállalkozik a későbbiekben részletezett szolgáltatásokra. A jelen szabályzatban foglaltak mind a Társaságra, mind az Ügyfélre – ideértve meghatározott rendelkezések esetén a leendő szerződő felet is – (egyenként a „Fél”, együttesen a „Felek”) egyaránt kötelezőek, attól egyező akarattal a jogszabályok keretein belül a Felek az egyes szerződésekben térhetnek el.
- 1.4 Jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben, az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) és a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (a továbbiakban BÉT), valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (továbbiakban: KELER Zrt.) szabályzatai az irányadóak.
- 1.5 A Társaság gondoskodik arról, hogy az Ügyfelek megismerjék a szabályzatot még a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt.
- 1.6 A Társaság a mindenkori hatályos szabályzatot az ügyfélforgalmi helyiségeiben az Ügyfelek számára hozzáférhetően elhelyezi, azt – a Társaság 22. sz. Mellékletben feltüntetett ügyfélforgalmi órái során – bárki megtekintheti, továbbá az 1.1 pontban megjelölt honlapján is közzéteszi.
- 1.7 Jelen szabályzatot a Társaság bármikor egyoldalúan módosíthatja. A vezérigazgató aláírását követően a módosított szabályzat akkor lép hatályba, amikor a változásokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzatot a Társaság a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete számára tájékoztatásul benyújtotta és az ügyfélforgalmi helyiségeiben elhelyezte. A szabályzat bármely módosításáról, a módosítás hatálybalépéséről a Társaság ügyfélforgalmi helyiségeiben történő kifüggesztéssel, valamint a kifüggesztéssel egyidejűleg a Társaság honlapján való közzététellel értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfeleknek módjukban áll írásban nyilatkozni, hogy a szabályzat

megváltozott tartalma mellett is fenn kívánják-e tartani a szerződéses kapcsolatot a Társasággal.

- 1.8 Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket a jelen szabályzat 21. pontjában meghatározott módon rendezik.
- 1.9 A szabályzat alapján a Társaság és Ügyfél között létrejövő bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó.
- 1.10 Amennyiben jelen szabályzatban megjelölt bármely határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, a határnapon a következő munkanapot kell érteni.

2. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁST KIEGÉSZÍTŐ TEVÉKENYSÉGEK

A Társaság a Bszt. 4. § (2) bekezdés 10. pont szerinti befektetési vállalkozásként folytatja tevékenységét.

A Bszt. 5. § alapján a Társaság az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújtja, és kiegészítő szolgáltatást végzi:

Befektetési szolgáltatási tevékenység:

Rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett

- a) megbízás felvétele, továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
- c) saját számlás kereskedés,

Kiegészítő szolgáltatási tevékenység:

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, és

A Bszt. 8. § (5) bekezdése alapján a Társaság az alábbi kiegészítő jellegű tevékenységet folytatja:

- a) értékpapír-kölcsönzés, és
- b) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítése.

A befektetési szolgáltatások tárgyai (pénzügyi eszközök):

A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett

- a) átruházható értékpapírok,
- b) pénzügyi eszközök,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) értékpapírra, devizára, indexre és kamatlábra, illetőleg ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős ügyletek, ideértve az ezekkel egyenértékű készpénz elszámolású eszközöket.

Szabályozott piacon kívül kereskedett Állami Adósságkezelő Központ Zrt. által kibocsátott állampapírok, valamint a K&H Befektetési Alapkezelő által kibocsátott befektetési jegyek.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; honlap címe: www.pszaf.hu; a továbbiakban: „Felügyelet”), illetve jogelődje által kiadott, a tevékenységet *engedélyező határozat* száma és kelte:

ÁPTF 70.088-8/1994. számú 1994. november 15-én kelt határozat.

A szabályzatot vagy annak *módosítását jóváhagyó* utolsó felügyeleti határozat száma, kelte:

PSZÁF E-III-737/2007. számú, 2007. július 18-án kelt határozat.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) számú Korm. rendelet alapján a szabályzat módosítása felügyeleti jóváhagyást nem igényel.

3. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

3.1. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESÍTÉSEK, ALKALMAZANDÓ NYELV

- 3.1.1. A Felek a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, és az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre olyan időben kötelesek válaszolni, amely az adott helyzetben a szokásos módon általában elvárható, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, kiemelten az Ügyfél értesítési címének (elektronikus levelezési címének) megváltozására, illetve az esetleges tévedésekre és mulasztásokra. Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

- 3.1.2. Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta a szabályszerű értesítésben foglaltakat akkor, ha az abban megjelölt határidőn belül, az értesítés módja szerinti szokásos időn belül arra nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 3.1.3. A Társaság által használható értesítési módok:
- elektronikus üzenet küldése e-mailen, WebBroker rendszeren, vagy a Professional Equitas Terminal Interface (PETI) rendszeren keresztül,
 - SMS üzenetküldés az Ügyfél által megadott SMS számra,
 - telefax üzenet küldése az Ügyfél által megadott telefax számra,
 - postai úton történő értesítés az Ügyfél által megadott értesítési címre,
 - ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,
 - a Társaság honlapján történő közzététel.
- 3.1.4. Az Ügyfél a Társaság felé fennálló értesítési kötelezettségét – ha a Felek eltérően nem rendelkeznek – a Társaság 1.1 pontban megjelölt elérhetőségein teljesítheti:
- e-mailen,
 - telefaxon,
 - postai úton,
 - ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen.
- 3.1.5. Elektronikus üzenet, e-mail, illetve SMS üzenet, küldése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha
- a sikeres elküldést a Társaság számítógépes rendszere igazolja, vagy
 - a Társaság rendszere nem jelzi adatátviteli hiba megtörténtét, illetve a küldés megtörténtét visszaigazolja, azonban az elektronikus üzenet a Társaságnak nem felrögható okból nem vagy később kerül elküldésre.
- 3.1.6. Telefax esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha
- a Társaság a sikeres elküldést igazoló szelvény birtokába jut,
 - a sikeres elküldést, illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt, egyéb módon regisztrálja a Társaság rendszere.

Amennyiben a telefax üzenet nem tekinthető a fentiek szerint elküldöttnek, a Társaság újra megkísérli az értesítést. Háromszori sikertelen kísérletet követően a Társaság az Ügyfelet postai úton értesíti.

- 3.1.7. Postai úton történő értesítés esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő:
- belföldi cím esetén a postai szolgáltató szabályzatának megfelelő postára adás napját követő ötödik napon,
 - külföldi cím esetén a postai szolgáltató szabályzatának megfelelő postára adás napját követő tizenötödik napon,

- c) a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha
 - ca) a címzett az átvételt megtagadta;
 - cb) az irat a Társasághoz a „címzett ismeretlen” jelzéssel érkezett vissza.
- 3.1.8. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha valamely, általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg időben. Amennyiben bármely postai, vagy elektronikus úton továbbított értesítésre – annak kézbesítés napjától számított 5 (öt), külföldi postai cím esetén 15 (tizenöt) napos határidőn belül – nem érkezik kifogás, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél elfogadta.
- 3.1.9. A Társaság a szerződés teljesítéséről, illetve a végrehajtási akadályokról az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. Az értesítést az Ügyfél a jelen szabályzatban, illetve az egyedi szerződésben meghatározott formában kapja meg.
- 3.1.10. A megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról a Társaság jelen szabályzat 6.2 pontja alapján, a Társaság által kezelt pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományáról a 20.1.9. pontja alapján értesíti az Ügyfelet.
- 3.1.11. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni a megbízása állásáról. A Társaság biztosítja az Ügyfél számára, hogy jelen Üzletszabályzatban, valamint a Tájékoztatási szabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséről és a Társaság által vezetett Számlájának egyenlegéről felvilágosítást kérjen.
- 3.1.12. A tájékoztatás tartalmát és formáját a Társaság Tájékoztatási szabályzata állapítja meg.
- 3.1.13. A Társaság az értékpapír-titok kiadásáról az Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott címre postai úton értesíti a jogszabályban meghatározott esetek kivételével. Az értékpapír-titok kiadásáról jelen szabályzat 17.3 fejezete rendelkezik részletesen.
- 3.1.14. Az Ügyfél a Társaság előzetes írásbeli engedélyével jogosult a Társasággal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére engedményezni.
- 3.1.15. Amennyiben a Társaság az Ügyfelével, mint részvényessel írásban kötött szerződés alapján részvényesi meghatalmazottként is eljárhat, az erre irányuló szerződés rendelkezik az Ügyféllel való kapcsolattartás, az utasítások kikérésének és megadásának, a tájékoztatási kötelezettség teljesítésének módjáról.
- 3.1.16. Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás nyelve: magyar.
- 3.1.17. A Társaság jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott, az irányadó jogszabályban meghatározott vagy a pénzpiacokon illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.

- 3.1.18. A Társaság a tájékoztatási kötelezettségét írásban vagy tartós adathordozón teljesíti. A tájékoztatási kötelezettség tartós adathordozón való teljesítésére a Társaság akkor jogosult, ha ezzel megfelel a Társaság és az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél között létrejövő szerződésben meghatározottaknak, és az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta.
- 3.1.19. A Társaság által a jelen pontban meghatározott módon közölt jognyilatkozatokat az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni – feltéve, hogy az egyes értesítési kötelezettség vonatkozásában eltérő időpont feltüntetésre nem kerül – ha az Ügyfél a közléstől számított 8 (nyolc) napon belül nem nyilatkozik.

3.2. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, IGAZOLÁSOK RÉSZLETES SZABÁLYAI, AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁK

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

3.2.1. Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei

- 3.2.1.1. A Társaság 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.
- 3.2.1.2. A 3.2.1.1. pontban meghatározott eseten kívül hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű Megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte.
- 3.2.1.3. A 3.2.1.2. 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.
- 3.2.1.4. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben a 3.2.1.2. és 3.2.1.3. pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Társaság köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.
- 3.2.1.5. A fenti eseteken túl a Társaság az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- 3.2.1.6. A Pmt. 12. §-ban meghatározott esetekben a Társaság kizárólag a Pmt. 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni.
- 3.2.1.7. Nem kell az azonosítást ismételtelen elvégezni, ha

- a) a Társaság az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
- b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- c) nem történt az azonosításhoz az Üzletszabályzat és a Pénzmosási szabályzat által megkövetelt adatokban változás.

3.2.2. 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 Társaság a szerződések megkötését, a Megbízások teljesítését megtagadja, illetve az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

3.2.3. Természetes személy azonosítása

- 3.2.3.1. A Társaság természetes személy azonosításához az alábbi igazoló okiratok, okmányok bemutatását követeli meg:
 - a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - c) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.
- 3.2.3.2. A Társaság az azonosítás során a természetes személynek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:
 - a) családi és utónevét (születési nevét),
 - b) lakcímét, tartózkodási helyét,
 - c) állampolgárságát,
 - d) azonosító okmányának típusát és számát,
 - e) külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helyet.
- 3.2.3.3. A Társaság az azonosítás során az előző adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a természetes személynek az alábbi adatait rögzítheti:
 - a) születési helyét, idejét,
 - b) anyja nevét.

3.2.4. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosítása

- 3.2.4.1. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni

jogosult személy 3.2.3.1. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek akkreditált szakfordító által készített hiteles fordítását.

3.2.4.2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság 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 (harminc) napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, a Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

3.2.4.3. A Társaság az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

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

- a) főtevékenységét,
- b) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- c) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

3.2.5. Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok

3.2.5.1. 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 képviselőjére 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.

- 3.2.5.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a fenti 3.2.3.1. és 3.2.4.1.- 3.2.4.2. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.
- 3.2.5.3. A Társaság az azonosítás során a 3.2.3.2.-3.2.3.3. és 3.2.4.3.-3.2.4.4. pontokban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az Ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott ügyfél-átvilágítás).
- 3.2.5.4. A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani a 3.2.3.2.-3.2.3.3. és 3.2.4.3.-3.2.4.4. pontokban meghatározott adatot tartalmazó, a 3.2.3.1., továbbá 3.2.4.1.-3.2.4.2. pontokban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
 - b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
 - c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.
- 3.2.5.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat a 3.2.3.2.-3.2.3.3. és 3.2.4.3.-3.2.4.4. pontokban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.
- 3.2.5.6. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság 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 Társaság a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Társaság dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.

3.2.6. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

- 3.2.6.1. Az ügyfélazonosításnak a 3.2.1. pontjában meghatározott eseteiben az Ügyfél köteles a Társaság 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.

3.2.6.2. A Társaság 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 Társaság 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.

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

3.2.7. Kiemelt közszereplő nyilatkozata

3.2.7.1. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Társaság 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.

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

3.2.7.3. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság vezérigazgatója jóváhagyását követően kerülhet sor.

3.3. KÉPVISELŐK

3.3.1. Az értékpapírpiazi ügyletek biztonsága érdekében a Társaság jogosult meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása vagy a megbízások teljesítése előtt az Ügyfél nevében eljáró természetes személynek a képviseleti jogát megfelelő módon (aláírási címpéldánnyal, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű

magánokiratba foglalt meghatalmazással, valamint 30 napnál nem régebbi cégkivonattal) igazolnia kell.

- 3.3.2. Bármelyik Fél jogosult a hozzá bejelentett Képviselőket és az aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezik.
- 3.3.3. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát az üzleti gyakorlatban szokásos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

3.4. MEGHATALMAZOTTAK

- 3.4.1. Az Ügyfél személyesen, vagy a 3.4.2. pontban meghatározottak szerinti meghatalmazott útján jár el.
- 3.4.2. A Társaság kizárólag jelen szabályzat 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.
- 3.4.3. A meghatalmazás nem terjedhet ki a Professional Equitas Terminal Interface (PETI), valamint a WebBroker, felületen (a továbbiakban: elektronikus felületen) végezhető tevékenységre.

4. ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS

4.1. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

- 4.1.1. A Társaság a tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően a Tpt. és a Bszt. vonatkozó előírásainak megfelelően köteles eleget tenni tájékoztatási kötelezettségének.
- 4.1.2. A Társaság a szerződéskötést megelőző tájékoztatást írásban, az 1.1 pontban megjelölt honlapon való megjelenítéssel, vagy egyéb tartós adathordozón is eleget tehet. A Társaság tájékoztatási kötelezettségét úgy is teljesítheti, hogy a Bszt.-ben meghatározott információkat a Társaság honlapján teszi közzé, amennyiben
- ezzel megfelel a Társaság és a leendő Ügyfél között létrejövő szerződésben meghatározottaknak,
 - a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta,
 - a Társaság az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a Társaság honlapjának címéről és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,

- d) a Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetőek legyenek.
- 4.1.3. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének egyéb tartós adathordozón is eleget tehet, amennyiben ezzel megfelel a Társaság és a leendő szerződő fél között létrejövő Keretszerződésben meghatározottaknak, és a leendő szerződő fél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja
- 4.1.4. A Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően a Társaság nem köteles eleget tenni előzetes tájékoztatási kötelezettségének
- a) azon ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely tekintetében a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősülne, illetve
- b) a szerződés keretszerződés alapján jönne létre, és az Ügyfél az említett tájékoztatást már megkapta, valamint
- c) minden olyan Ügyfél esetén, aki elektronikus úton adja megbízását és a tájékoztatást az erre irányuló szerződés megkötése, vagy az első ilyen művelet megkezdése előtt már megkapta.
- 4.1.5. A Társaság a jelen pontban meghatározott tájékoztatást magyar nyelven köteles megadni, illetve megtenni.
- 4.1.6. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően, különös tekintettel a Tpt. és a Bszt. vonatkozó rendelkezéseire, valamint a Társaság Tájékoztatási szabályzatába foglalt szabályok alapján tájékoztatást nyújt az Ügyfeleknek a szerződések megkötése előtt, továbbá a megbízás végrehajtását követően. A tájékoztatási kötelezettség teljesítése során jelen szabályzatban 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.
- 4.1.7. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet
- a) a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- b) a Társaság 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.
- 4.1.8. Ha jelen szabályzat vagy a Bszt. eltérően nem rendelkezik, a fenti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszügyintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet

összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

4.2. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS

4.2.1. Ügyfélminősítés

- 4.2.1.1. A Társaság az Ügyfél azonosításával egyidejűleg, a szerződéskötést megelőzően elvégzi az Ügyfél minősítését 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 Társaság ugyancsak írásban vagy tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet minősítéséről, valamint az abban bekövetkezett bármilyen változásról.
- 4.2.1.2. A Társaság nem végzi el az ügyfélkategóriák szerint történő minősítést, amennyiben
- a szerződés egy már hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítés már megtörtént, vagy
 - a leendő Ügyfél a szerződéskötést követően az adott ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.
- 4.2.1.3. Az elfogadható partnerek és a szakmai ügyfelek kötelesek tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely a besorolásukat módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás, a Társaság feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel az elfogadható partnerként vagy szakmai ügyfélként való besorolás feltételeinek.
- 4.2.1.4. Lakossági ügyfél szakmai ügyfél kategóriába történő átsorolási kérelem esetén a Társaság köteles meggyőződni a Bszt. által előírt követelmények teljesítéséről, amely ellenőrzés során jogosult az Ügyfél foglalkozását, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatását (munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat) kérni. Az átsorolási kérelem a Társaságot nem kötelezi, így a Társaság a jogszabályi feltételek megléte esetén is dönthet úgy, hogy az Ügyfelet az eredetileg alkalmazott ügyfélkategóriának megfelelően kezeli.
- 4.2.1.5. Az ügyfélbesorolás részletszabályait, valamint az átsorolási kérelem eljárási menetét a Társaság Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza.

4.2.2. Előzetes tájékozdási kötelezettség

- 4.2.2.1. A Társaság a Bszt. által meghatározott esetekben a szerződéskötést megelőzően nyilatkozatot kér az Ügyféltől, többek között az Ügyfélnek a szerződésben meghatározott ügylettel, az érintett pénzügyi eszközzel, a kapcsolódó kockázatokkal kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak érdekében, hogy megállapítsa valóban megfelelő-e az ügylet, illetve pénzügyi eszköz az Ügyfél számára (Megfelelési teszt).
- 4.2.2.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti nyilatkozatot a valóságnak megfelelően teszi meg. Amennyiben az Ügyfél nem adja meg a Társaságnak a

Megfelelési teszt kiértékeléséhez szükséges információkat, a Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a szükséges információk hiányában a Társaság nem képes az Ügyfél számára megfelelő ügyletet és pénzügyi eszközt kiválasztani, valamint nem vállal felelősséget a fenti nyilatkozat nem teljes vagy a valóságnak nem megfelelő tartalmából eredő kárért.

- 4.2.2.3. Amennyiben a Megfelelési teszt kiértékelése alapján a Társaság úgy ítéli meg, hogy a kiválasztott ügylet, illetve pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára a Társaság erre a tényre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ebben az esetben a Társaság kizárólag akkor hajtja végre a megbízást, ha az Ügyfél a fenti tájékoztatás birtokában is fenntartja megbízását.
- 4.2.2.4. A Megfelelési teszt kitöltéséhez a Társaság kérheti az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, pénzügyi ismereteit, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatását (bizonyítvány, diploma, munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat), illetve megerősítő nyilatkozat megtételét.
- 4.2.2.5. A Megfelelési teszt a Társaság honlapján elérhető.

4.3. FIGYELMEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 4.3.1. Személyesen, telefonon valamint faxon adott megbízás esetén, amennyiben az Ügyfél a Társaság részéről adott tájékoztatás ellenére olyan megbízást ad, mely célszerűtlennek, vagy szakszerűtlennek tűnik, a Társaság köteles az Ügyfelet figyelmeztetni. Ha az Ügyfél az utasításhoz a tájékoztatás megtételét követően is ragaszkodik, a teljesítésből eredő károk azonnali ügyletkötés esetén őt terhelik.
- 4.3.2. Elektronikus felületen keresztül adott ajánlatok esetén, amennyiben a limitár meghaladja a tőzsde mindenkor felfüggesztési szabályainak mértékét vagy piaci ajánlat esetén a teljesülés ezt eredményezi, a rendszer figyelmeztető üzenetet küld az Ügyfél részére, amit az Ügyfél felülbírálna visszaküldhet. Amennyiben a rendszerüzenetre a Társaság nem kap választ, az ajánlat semmisnek tekintendő.

4.4. SZERZŐDÉSKÖTÉSI KÉNYSZER

- 4.4.1. Keretszerződésben vállalt kötelezettsége esetén, a Társaság a BÉT-re bevezetett értékpapírra és más pénzügyi termékre vonatkozó megbízást köteles elfogadni, kivéve azt az esetet, ha
 - a) a megbízás a BÉT kötésegységet el nem érő összegű, vagy az egyébként a BÉT, valamint KELER szabályzatoknak nem megfelelő tartalmú,
 - b) a szerződéskötés megtagadásának van helye jelen szabályzat 4.5.1 pontja alapján,
 - c) a Társaság jelen szabályzat 4.5.2. pont alapján úgy dönt, hogy a szerződést megtagadja.

A tőzsdére bevezetett értékpapírra és más pénzügyi termékre - az állampapír, valamint a befektetési jegy kivételével - a Társaság az Ügyféllel csak bizományi szerződést köthet. Az Ügyfél kifejezett kívánságára állampapírra is köteles bizományi szerződést kötni a Társaság.

- 4.4.2. Egy bizományi szerződés csak egynemű pénzügyi eszközre vonatkozhat.

4.5. A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA

4.5.1. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha

- a) a megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg, vagy
- b) a megbízás 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 ütközik, vagy
- c) a leendő szerződő fél, vagy az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem hitelt érdemlő.

Amennyiben a Társaság a szerződés megkötését az a) pont alapján tagadta meg, köteles e tényt haladéktalanul bejelenteni a Felügyeletnek.

4.5.2. A Társaság a szerződés megkötését megtagadhatja, ha

- a) az Ügyfél körülményei a Társaság üzleti tevékenységének a megítélését hátrányosan érintheti;
- b) az Ügyfélnek a szerződésre vonatkozóan adott utasításai bármely értelemben nem egyértelműek vagy bármilyen olyan kérdés merül fel, amelynek eldöntését sem a szerződés, sem a jelen szabályzat nem szabályozza;
- c) az Ügyfél a Társaság bármely szolgáltatásának igénybevételekor kötelezettségeit nem teljesítette;
- d) a szerződés teljesítésének elmaradása az Ügyfelet vagy a Társaságot lehetséges kártól óvja meg;
- e) minden egyéb, a jelen szabályzatban, az Ügyféllel kötött egyes szerződésekben vagy jogszabályban meghatározott esetekben.

4.6. SZERZŐDÉSKÖTÉS MÓDJA

4.6.1. A szerződések alakisága

- 4.6.1.1. A szerződést írásba kell foglalni, kivéve, ha a megbízások teljesítésére egy írásba foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor és az egyes megbízásokat a Társaság elektronikusan rögzíti.
- 4.6.1.2. A Társaság megbízást csak az általa meghatározott helyen és módon vehet fel.
- 4.6.1.3. Az elektronikus szerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél e-mail címmel rendelkezzen és hozzájáruljon, hogy a Társaság értesítési kötelezettségének ezen elérhetőségét igénybe véve teljesítse tájékoztatási kötelezettségét.
- 4.6.1.4. A Társaság és az Ügyfél között számlanyitáskor megkötésre kerülő szerződések, ideértve az adott szerződés(ek)hez kapcsolódó egyoldalú nyilatkozatokat is – a jelen szabályzatban meghatározott kivételekkel, illetőleg, ha az Ügyfél másképpen rendelkezik – egy okiratba kerülnek belefoglalásra, és ily módon aláírásra.

4.6.1.5. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződést, keretszerződést, a keretszerződések keretében adott megbízásokat, szájtársamlás kereskedés során kötött ügyleteket, valamint az elektronikus úton érkező valamennyi ajánlatot a beérkezés pillanatától rögzíti és a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 (nyolc) évig tárolja.

4.6.2. Egyedi megbízások megadása

4.6.2.1. Az Ügyfelek megbízásaikat az alábbi feltételekkel adhatják le:

- a) **Személyesen**, a Társaság ügyfélforgalmi helységeiben, az ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéhez igazodva nyújthatják be.
- b) **Telefonon** adott megbízás esetén a megbízás elfogadásának az a feltétele, hogy ügyfélazonosító kód és ügyfélnév, illetve szükség esetén egyéb, a Társaság rendelkezésére álló, Ügyfél azonosítására alkalmas adat megadásával, egyértelműen megállapítható legyen, hogy a megbízás ténylegesen az Ügyféltől származik. A szóbeli megbízásnak elegendő mennyiségű információt kell tartalmaznia az üzletkötéshez, valamint elegendő fedezetnek kell rendelkezésre állnia a megbízás teljesítéséhez. Amennyiben e feltételek együttesen fennállnak, úgy a felvett megbízást a megbízás típusának, a pénzügyi eszköz, az ügylet típusának valamint irányának, a teljesítés határidejének, az árának és a mennyiségnek a visszaolvasásával, továbbá a megbízást felvevő társasági alkalmazott nevének közlésével kell visszaigazolni.

A közlés visszaigazolása esetén az Ügyfél köteles azonnal jelezni az ajánlat, és a visszaigazolás közötti eltérést. Amennyiben az Ügyfél nem jelez eltérést, minden olyan kárért felel, ami a telefonkapcsolat során előforduló tévedésből, félreértésből, hibából ered, különösen abban az esetben, ha a Társaság az Ügyfél külön kérésére a szerződés írásba foglalása előtt teljesíti a szóbeli rendelkezést. A szerződést, a szóbeli visszaigazolást követően haladéktalanul írásba kell foglalni.

A jogviták megelőzésére a Társaság jogosult a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíteni és telefonon adott megbízást kizárólag a hangrögzítő rendszerbe kapcsolt telefonvonalon keresztül fogadni. A telefonon adott Megbízásról készített hangfelvétellel kapcsolatban kizárólag a Társaság vezérigazgatója, illetve az általa kifejezetten felhatalmazott személyek 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 Társaság 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.

- c) **Telefaxon** küldött ajánlat esetén az ajánlat elfogadásának visszaigazolása elsődlegesen az Ügyfél által az egyedi szerződésekben feltüntetett e-mail címre küldött levélben, ennek akadályos esetén a 3.1.3 a)-d) pontjában meghatározott elérhetőségen való értesítéssel történik. Az elfogadott ajánlatot

haladéktalanul írásba kell foglalni, s a Felek részéről történő aláírásig az ajánlatot és visszaigazolást a szerződés mellékleteként kell kezelni.

- d) **Elektronikus úton** adott ajánlatokat a Társaság a nap 24 órájában fogad el. Az ajánlatok elfogadása és visszaigazolása a megbízás leadásának megfelelő elektronikus felületen, ezek hiányában e-mail üzenet formájában történik.

Amennyiben a megbízást a Társaság az a)-b) pontokban foglalt módon veszi fel, a megbízás paramétereit egyben kötjegy kiállítás útján írásba is foglalja.

Az elektronikus úton továbbított adatok archiválására és tárolására a hangfelvételekre vonatkozó szabályok alkalmazandóak.

A Társaság biztosítja, hogy a hangfelvételhez, valamint a megbízást tároló egyéb adathordozóhoz (így különösen a személyesen tett írásbeli megbízás, faxüzenet, kötjegy, valamint a d) pont szerinti elektronikusan rögzített adatot tartalmazó egység) illetéktelen személy nem férhet hozzá. A hangfelvételeket, valamint az egyéb módon rögzített megbízásokat a Társaság elektronikus úton archiválja, és az Ügyfél írásos instrukcióival együtt azt a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 (nyolc) évig, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával tárolja. Az archivált adatokat a Társaság biztonságos helyen, páncélszekrényben elzárva tartja, az egyes adathordozókon megjelölve az adattörzítés idejét.

4.6.3. Az egyes megbízások teljesítése

A BÉT kereskedését megelőzően benyújtott megbízások a kereskedés mindenkori kezdete előtt néhány perccel kerülnek be a tőzsdei kereskedési rendszerbe. A tőzsdei kereskedés záró időpontját megelőző 10. percgig adott piaci áras megbízások teljesülnek az aznapi kereskedésben. Az ezen időpont után, kereskedési időben megadott megbízások aznapi teljesítéséért a Társaság nem vállal felelősséget. A limitáras megbízások teljesülési ideje az adott pénzügyi eszköz mindenkori árfolyamának a függvénye.

4.7. MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSÁNAK SZABÁLYAI

- 4.7.1. A megbízás módosításának alakszerűségére a megbízás megadására vonatkozó szabályok az irányadók. Az Ügyfél a bizományosi szerződéseket, mindaddig, amíg annak alapján teljesítésre nem került sor, személyesen az ügyfélforgalmi helységben, telefonon illetve faxon az üzleti órák alatt módosíthatja. Módosítás esetén a Társaság jogosult egyszeri módosítási díj felszámítására, amelynek mértékét a jelen szabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista tartalmazza. Az Ügyfél a szerződés teljesítését érintő fenti nyilatkozatait a Társaság részére teheti meg, a Társaság továbbítja a módosításokat a tőzsdei alkuusz részére a tőzsdei kereskedési időben.
- 4.7.2. Az elektronikus felületen érkezett megbízásokat az Ügyfél a PETI, valamint a WebBroker felületen keresztül a nap 24 órájában módosíthatja. Amennyiben a módosítás elektronikus úton nem lehetséges, az azonosítást követően az Ügyfél telefonon vagy személyesen is – a 4.7.1. pontnak megfelelően – kezdeményezheti megbízásának módosítását.
- 4.7.3. Általános szabályként a megbízás visszavonása, illetve módosítása az erre irányuló nyilatkozat beérkezését követő munkanapra vonatkozik. Amennyiben az

Ügyfél azt kifejezetten kéri és nyilatkozata olyan időpontban érkezik a Társasághoz, hogy az annak alapján történő eljárás a beérkezés napján, mint tőzsdenapon is teljesíthető, a Társaság megkísérli a módosításokat lehetőség szerint aznap teljesíteni.

- 4.7.4. A Társaság nem vállal semmiféle felelősséget azért, ha a módosításról történő értesítést megelőzően alkusza a bizományosi szerződést az eredeti szerződési feltételek szerint időközben teljesítette. Az ebből eredő kötelezettségeikért az Ügyfél helytállni tartozik.
- 4.7.5. Az Ügyfél adhat olyan megbízást, amelyben a módosítás lehetőségét a módosítható paraméterek megjelölésével a Társaság hatáskörébe utalja, kivéve azokat az eseteket (szabványosított határidős ügylet), ahol a tőzsdei ügylet minden következménye az Ügyfelet terheli. Amennyiben az ügylet az eredeti feltételek szerint nem teljesíthető, és a megbízás a Társaság részéről történő módosítás lehetőségét magában foglalja, a Társaság jogosult az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az Ügyfél megkérdezése nélkül, saját belátása szerint, a piaci viszonyoknak és a szakmai szabályoknak megfelelően dönteni a módosításról. Ilyen esetben az Ügyfélnek az ügyletet utólagosan nincsen joga kifogásolni. A Társaság a fentieknek megfelelő eljárás esetén nem felel az általa módosított megbízásból eredő kárért.

4.8. MEGBÍZÁS MEGSZÜNTETÉSÉNEK SZABÁLYAI

4.8.1. Közös megszüntetés

A Társaság és az Ügyfél jogviszonyának közös megegyezéssel való megszüntetése esetében rendelkezni kell az Ügyféllel kötött bármely szerződésről, megbízásról.

4.8.2. Felmondás

- 4.8.2.1. Az Ügyfél a szerződést írásban – feltéve ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – felmondási határidő nélkül, azonnali hatállyal megszüntetheti. A szerződés megszűnésével egyidejűleg az Ügyféllel kötött egyes szerződések is automatikusan megszűnnek. Értékpapírszámla felmondására jelen szabályzat 5.4. pontja az irányadó.
- 4.8.2.2. A Társaság a szerződést írásban, – feltéve, ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetheti. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén Társaság a szerződést 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 jelöljön meg új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni.
- 4.8.2.3. Az egyedi szerződés – feltéve, ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – bármelyik Fél által azonnali hatállyal megszüntethető. Az Ügyfél köteles a Társaság felé helytállni a Társaság által már elvállalt kötelezettségeikért, ha a Társasággal kötött bármely szerződését felmondja. Felmondáskor a követelések azonnal esedékessé válnak. A Társaságnak az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége, valamint a szerződések biztosítékai fennmaradnak a Társaság követelésének teljes megtérüléséig.

4.8.3. Jogutód nélküli megszűnés

A Társaság a szerződést írásban, 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetheti abban az esetben is, ha tevékenységével felhagy. Ebben az esetben a Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az egyes számlatulajdonos Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt a Társasághoz eljuttatott írásos nyilatkozat formájában jelölje meg azt az új értékpapír-számlavezetőt, amelyhez az értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat átutalni kéri. Új számlavezető kijelölése hiányában, valamint amennyiben a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet átutalni úgy a Társaság 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 Társaság jogosult díjat felszámítani, amelynek mértéke jelen szabályzat Kondíciós Listájában kerül feltüntetésre.

4.8.4. Haláleset

- 4.8.4.1. Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója vagy a számlák felett rendelkezésre jogosult köteles a Társaságnak haladéktalanul, írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Társaság kizárja. Az Ügyfél halála esetén a számla egyenlege a halál pillanatától az Ügyfél hagyatékának részét képezi. A Társaság 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.
- 4.8.4.2. A haláleset Társaság tudomására jutásától a hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél számláját zárolja. A jogerős hagyatékátadó végzés meghozatalát és a Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el: az örökösökkel egyenként szerződést köt, ügyfél-, valamint értékpapírszámlát nyit, és az így létesített számlán a végzés szerint jóváírja az elhunyt Ügyfél számláján lévő pénzt és befektetési eszközöket. Az örökösökkel kötött szerződésre jelen szabályzat rendelkezései teljes körűen vonatkoznak.
- 4.8.4.3. Abban az esetben, ha az értékpapírok hagyatékátadó végzés szerinti szétosztása nem lehetséges, a Társaság csak a megjelölt összes örökös közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, egyhangú, egyértelmű, a Társaságnál nyilvántartott hagyaték tárgyát képező értékpapírok egymás közötti szétosztását tartalmazó rendelkezése eredeti példányban való benyújtása ellenében jogosult az értékpapírok jóváírására.

4.9. SZERZŐDÉSSZEGÉS ÉS ANNAK KÖVETKEZMÉNYEI

- 4.9.1. Mind a Társaság, mind az Ügyfél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyekre is kiterjedő hatállyal jogosult a másik Féllel megkötött szerződést felmondani, ha a másik Fél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként olyan, a személyéhez, teljesítőképességéhez, illetve teljesítőkészségéhez kapcsolódó változások következnek be, amelyek hátrányosan érintik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből fakadó kötelezettségeinek.
- 4.9.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül különösen, ha az Ügyfél

- a) felszólításra sem tesz eleget a Társasággal 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 pénzügyi eszköz érvényességét és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogot, illetve per-, teher és igénymentességét;
- d) hibásan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Társaság részére hamis, hiányos vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;
- e) az ügyfél jelen szabályzat 8.6. pontjában leírtak szerint túlzott mértékben leköti a hálózati teljesítményt, és ezzel a tevékenységével a Társaság felhívása ellenére sem hagy fel;
- f) egyéb nyilvánvalóan és súlyosan a jelen szabályzatba, az egyes szerződésekbe vagy jogszabályba ütköző magatartást tanúsít.

4.9.3. Az Ügyfél szerződésszegése esetén az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, ha a Társaság a kár bekövetkezésében közrehatott. Ebben az esetben a Felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért.

4.9.4. A felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát, illetve a Társaságnak azt a kötelezettségét, hogy a szerződés alapján ügyletet kössön. A szerződés rendes felmondás szerinti megszüntetése általában nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.

4.9.5. Rendkívüli felmondás esetén, ha a felmondás hatálya kiterjed a folyamatban levő egyedi ügyletekre, akkor a rendkívüli felmondás okán

- a) minden, a folyamatban lévő ügyletekből fakadó fizetési kötelezettség azonnal esedékessé válik,
- b) a szembenálló egymű kötelezettségek a Ptk. szabályai szerint beszámításra kerülnek,
- c) az a szerződő fél akinek/amelynek a beszámítás után tartozása/kötelezettsége áll fenn, köteles azt haladéktalanul – pénztartozás esetén a másik fél bankszámlájára való átutalással, illetve jóváírással – teljesíteni.

4.9.6. Szerződésszegés esetén a másik Fél jogosult a Ptk.-ban meghatározott valamennyi jogot gyakorolni, illetőleg jogorvoslással élni, így különösen a szerződést megszegő Féltől követelni mindazon

- a) elmaradt hasznának, költségének és egyéb felmerült kárának a megtérítését, amely valamely megkötött ügylet megghiúsulásából fakad,
- b) szükséges és igazolt kiadásainak, költségeinek a megtérítését, amelyek a szerződés alapján megkötött ügyletek rendkívüli felmondás miatti megszüntetésével és az ügylet(-ek) lezárásával kapcsolatban merültek fel,
- c) szükséges és igazolt költségek megtérítését, amelyek a másik Félnek a szerződésből fakadó valamely joga biztosításának vagy kikényszerítésének következtében, vagy azzal kapcsolatban merültek fel.

- 4.9.7. Ha valamelyik szerződő Fél nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő és esedékes bármely fizetési kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelemben lévő forintösszeg után a törvényes mértékű késedelmi kamat megfizetésére.
- 4.9.8. Ha valamelyik szerződő Fél esedékességkor nem teljesíti az általa a szerződés szerint esedékes bármely szállítási kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelmes teljesítés tárgyának piaci értéke után a törvényes mértékű késedelmi kamatot megfizetni.
- 4.9.9. Szerződésükben a Felek egyéb biztosítékok kikötésében is megállapodhatnak hibás teljesítés, illetőleg nem teljesítés esetére vonatkozólag.

4.10. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

- 4.10.1. A Társaság a tőkepiaci tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek megfelelően, a Társaság Végrehajtási politika és Allokációs szabályzata alapján, a lehető legnagyobb gondossággal jár el. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet szerződéses és jogszabályi kötelezettségeinek felróható elmulasztása által az Ügyfélnek okozott.
- 4.10.2. Az Ügyfél és a Társaság felel a megbízás során közölt adatok valódiságáért, továbbá az eladásra felajánlott pénzügyi eszközök feletti korlátlan rendelkezési jogért, azok per-, igény-, és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtevesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.
- 4.10.3. A Társaság a tevékenysége során kizárólag olyan értékpapírokat vesz át, amelyek érvényesek, hiánytalanok, átruházásuk jogszerűen megtörtént és nincsenek letiltás hatálya alatt. A Társaság a megbízások elvállalásakor nem köteles vizsgálni az értékpapírok forgatmányainak valódiságát, csak az alakszerűségek betartását. Amennyiben a forgatmány nem valódi, és ekként kerül az értékpapír a Társaság közreműködésével értékesítésre, a Társaság az ebből eredő kárért való felelősségét kizárja.
- 4.10.4. A Társaság a megbízások elvállalásakor nem vizsgálja az értékpapírok valódiságát. Amennyiben az Ügyfél közreműködésével nem valódi értékpapírt szerez, az ebből eredő károkért való felelősséget az Ügyfélre hárítja, kivéve, ha az értékpapírról nyilvánvaló, hogy nem valódi.
- 4.10.5. A Társaság a megbízások elvállalásakor nem ellenőrzi azon háttérjogokat, amelyek elővételi vagy olyan egyéb jogokat biztosítanak bizonyos személyeknek, amelyek korlátozzák az értékpapír átruházhatóságát. Ebben az esetben csak akkor mentesül a felelősség alól a Társaság, ha a fenti jogok nincsenek az értékpapírra rávezetve.
- 4.10.6. Amennyiben a Társaság az ügylet teljesítéséhez közvetítőt vesz igénybe, annak magatartásáért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el.
- 4.10.7. Az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Társaságot arra, hogy jelen szabályzatban foglalt egyes kötelezettségeit a KBC Securities Magyarországi Fióktelepén, a KELER Zrt.-én, valamint a BÉT-en keresztül teljesítse.

- 4.10.8. A Társaság csak jogszerű megbízásokat teljesít, a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését visszautasítja.
- 4.10.9. A Társaság az elektronikus úton adott ajánlatokért az informatikai rendszerébe történő beérkezés időpontjától felel.
- 4.10.10. A Társaság kizárja felelősségét:
- a) a teljesítés elmaradásáért, ha az az Ügyfél késedelme miatt nem volt teljesíthető,
 - b) a teljesítés elmaradásáért, ha teljesítés olyan okokból vált lehetetlenné, amelyért egyik Fél sem felelős,
 - c) a teljesítés elmaradásáért, ha az Ügyfél a szerződésből folyó kötelezettségeit nem, vagy hibásan teljesítette,
 - d) a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza,
 - e) a befektetési vállalkozástól elvárható gondosság tanúsítása mellett bekövetkezett kárért,
 - f) vis maior okozta, illetve a vis maiornak nem minősülő, de ügyfélforgalmat vagy a Társaság működését akadályozó eseményekért, különösen az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő kárért,
 - g) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért,
 - h) minden egyéb esetben, amelyet a jelen szabályzat, az egyes szerződések vagy jogszabály tartalmaz.
- 4.10.11. A Társaság az egyes szerződésekben, a jelen szabályzatban, valamint a jogszabályban meghatározott esetek valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.

4.11. A SZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉKAI

- 4.11.1. Az Ügyféllel szembeni bármely követelés biztosítékeként a Társaság javára óvadékkul szolgál az Ügyfélnek a Társaságnál nyilvántartott mindenkori teljes, szabad rendelkezésű – harmadik személy javára szóló jogtól nem terhelt – készpénz és értékpapír állománya. A Társaság biztosítéki jogosultsága – a számlavezetési díj kivételével – az Ügyfél nevére vezetett NYESZ-R számlára nem terjed ki.
- 4.11.2. A Társaság az Ügyfél javára nyilvántartott készpénzből és értékpapírokból, azok piaci áron való értékesítése vagy tulajdonba vétele útján az Ügyfél utólagos értesítése és a vele való utólagos elszámolás mellett jogosult az Ügyféllel szemben fennálló és esedékes bármely követelését közvetlenül kielégíteni.

- 4.11.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti bármely fizetési kötelezettségét, a Társaság a mindenkor hatályos jogszabályok szerint jogosult érvényesíteni bármely őt valamely jogszabály, jelen szabályzat vagy az egyes szerződések alapján megillető biztosítékot úgy, ahogyan az a Társaság követeléseinek a kielégítését a legeredményesebben szolgálja.
- 4.11.4. A Társaság követeléseinek érvényesítése során jogosult, de nem köteles a jelen pontban meghatározott ügyleti biztosítékokra vonatkozó jogát gyakorolni. Az ügyleti biztosítékokra vonatkozó jog gyakorlása nem érinti a Társaságnak azt a jogát, hogy az Ügyfél szerződésszegése esetén a Ptk.-ban meghatározottak szerint számára biztosított egyéb jogokat gyakorolja.

5. ÉRTÉKPAPÍR-, ÉS ÜGYFÉLSZÁMLAVEZETÉS

5.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 5.1.1. A Társaság az ügyfél-, valamint értékpapírszámla megkötésekor illetve az Ügyfél azonosításakor a Pmt. előírásainak megfelelően jár el. Az Ügyfél köteles írásban bejelenteni a számla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyt, megadva mindazon adatot, amely a meghatalmazott azonosításához és meghatalmazotti státuszának bizonyításához szükséges.
- 5.1.2. Több, egymásnak ellentmondó meghatalmazás esetén a Társaság az utoljára benyújtott meghatalmazást fogadja el érvényesnek.
- 5.1.3. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell, hogy az kiterjed-e a számlák megszüntetésére.
- 5.1.4. Elektronikus úton kötött szerződés, illetve adott megbízás esetén az aláírást fokozott biztonságú elektronikus aláírással lehet helyettesíteni.

5.2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA

- 5.2.1. Az értékpapír-tulajdonos Ügyfél részére a Társaság, mint befektetési vállalkozás értékpapírszámlát vezet. Az Ügyfél az Ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság bármely befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás keretében az egyes ügyletek vonatkozásában igénybe vegye alletékezőként a Keler Zrt.-t, illetve a KBC Securitites Magyarországi Fióktelepét.
- 5.2.2. Az értékpapírszámla szerződéssel jön létre. Az értékpapírszámla-szerződésben a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfelei tulajdonában álló, a nála megnyitott értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírokat Ügyfelenként nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet annak rendelkezése alapján rendszeresen vagy eseti jelleggel értesíti.

- 5.2.3. Az értékpapír-számla tartalmazza
- a számla számát és elnevezését,
 - az Ügyfél nevét (megnevezését), lakcímét (székhelyét),
 - az értékpapír kódját (ISIN-azonosító), megnevezését és mennyiségét,
 - esetlegesen az értékpapír zárolására való utalást.
- 5.2.4. Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám (számcsoporthat), jelige, vagy bármely más a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás.
- 5.2.5. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél ellen csőd-, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás indult, az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, felszámoló illetve végelszámoló nevét a kirendelést követő 3 (három) napon belül bejelenteni. A fenti eljárások során a számla felett kizárólag a bejelentett személy gyakorol rendelkezést.
- 5.2.6. A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve képviselője valamint meghatalmazottja jogosult.
- 5.2.7. A meghatalmazott 3.2 pont szerinti adatait az értékpapírszámla szerződésben fel kell tüntetni.
- 5.2.8. Azonos értékpapírszámla-vezetőnél vezetett értékpapírszámlák közötti jóváírás, terhelés esetén a Társaság üzleti óráinak végét megelőző 30 percig beérkező megbízást ugyanazon a napon köteles az értékpapírszámlákon a jóváírást, illetve terhelést végrehajtani. Ezt követően beérkező megbízást a Társaság a következő munkanapon hatja végre.

5.3. ZÁROLT ÉRTÉKPAPÍR - ALSZÁMLA

- 5.3.1. 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 a számlatulajdonos így rendelkezik.
- 5.3.2. A zárolás során a Társaság megjelöli a zárolás jogcímét – így különösen az óvadékot, jelzálogot, bírósági letétet, igénypert, végrehajtási eljárást – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. A zárolásról kiállított számlakivonatot megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 5.3.3. 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.
- 5.3.4. Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elkülöníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény

feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

- 5.3.5. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Társaság gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.

5.4. AZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA MEGSZŰNÉSE

- 5.4.1. Az értékpapírszámlát a tulajdonos bármikor, határidő nélkül írásban felmondhatja, a felmondás – a számla kimerülése kivételével – azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl, vagy a számla nulla egyenlegű. A számla megszüntetésére a Társaság követeléseinek kielégítését követően van lehetőség.
- 5.4.2. A Társaság a szerződést 30 (harminc) napi felmondással írásban akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy a számlatulajdonos a fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére sem teljesíti. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. A Társaság a számla állományát az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában a számla megszüntetésének a napján – az átutalási költségek, illetve a Társaság egyéb költségeinek kielégítését követően – átutalja az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára. Kijelölés hiányában a felelős őrzés szabályai alkalmazandóak.
- 5.4.3. Az Ügyfél értékpapírszámla szerződést teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt nyilatkozat megtételével jogosult megszüntetni.
- 5.4.4. Ha a megszűnésre a Társaság jelen szabályzat 2. fejezetében megjelölt engedélyének visszavonása miatt kerül sor, az értékpapírszámla állomány átruházására a Felügyelet által megjelölt napon kerül sor.
- 5.4.5. Amennyiben a számlaszerződést a Társaság felmondása miatt szűnik meg, az Ügyfelet – igazolható módon – értesíteni kell a megszűnés jogkövetkezményeiről.
- 5.4.6. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

5.5. ÜGYFÉLSZÁMLA

- 5.5.1. Az értékpapírszámla nyitásával egyidejűleg a Társaság ügyfélszámlát nyit az Ügyfél részére. Az ügyfélszámla olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos és az értékpapírban foglalt kötelezettségeken alapuló fizetési kötelezettségek lebonyolítására szolgál.
- 5.5.2. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve kezeli. A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.

- 5.5.3. A Társaság az Ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-követeléseket bankszámlán köteles letétbe helyezni.
- 5.5.4. Az ügyfélszámlán kezelt pénzösszeg óvadékkul szolgál a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelésének a teljesítésére.
- 5.5.5. A Társaság – mint számlavezető – az értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat munkanapokon jelen szabályzat 22. sz. Mellékletében meghatározott ideig fogadja be. A Társaság a mellékletben jelzett időpontban elfogadott illetve a beérkezett megbízásokat tárgynapon teljesíti. A jelzett időpontot követően befogadott megbízásokat a Társaság legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre.
- 5.5.6. Az ügyfélszámláról kizárólag befektetési szolgáltatás igénybevételével összefüggően, a számlatulajdonos nevére szóló bankszámlára, illetve ügyfélszámlára történhet átutalás.
- 5.5.7. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.
- 5.5.8. A Társasággal történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
- 5.5.9. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Társaság az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha a számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik.
- 5.5.10. Az ügyfélszámla szerződésben a Társaság a számláról történő készpénzfelvételt – összeghatár megjelölésével – előzetes bejelentéshez kötheti.
- 5.5.11. Az ügyfélszámlán végrehajtott terhelésről és jóváírásról az Ügyfél - a Társaság által biztosított elektronikus felületeken - a mindenkori állapotnak megfelelő tájékoztatást kap, feltüntetve a végrehajtott művelet azonosításához szükséges adatokat.
- 5.5.12. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a számlatulajdonos hitelintézetnél vezetett, nevére szóló bankszámlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti. A számla megszüntetésre egyebekben az értékpapírszámla megszüntetésére vonatkozó szabályok az irányadók.

5.6. A TŐKEPIACI MEGBÍZÁSOK ELLENÉRTÉKE

- 5.6.1. Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért díjat fizet. A szolgáltatások teljesítése során a felmerült postai levélköltségek, valamint az esetleges hatósági eljárás költségei és az illetékek az Ügyfelet terhelik.
- 5.6.2. A Társaság által nyújtott szolgáltatások ellenértékének mértékét a Kondíciós Lista, valamint az egyes szerződések tartalmazzák. Az Ügyféllel történő egyedi

szerződés alapján a Társaság által nyújtott szolgáltatás ellenértékének mértéke a Kondíciós Listában meghatározottól abban az esetben térhet el, ha az az Ügyfélre nézve kedvezőbb.

- 5.6.3. Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelemben esett Fél késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.
- 5.6.4. Magánszemély ügyfelek esetén a Társaság a vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően, gondoskodik az Ügyfél ügyleteihez kapcsolódó, a jövedelmet terhelő adó levonásáról és az adóhatósághoz történő befizetéséről. Az adózási kérdésekről a jelen szabályzat 12. pontja rendelkezik részletesen.
- 5.6.5. A Társaság az esetben fogad el tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízást, amennyiben az ajánlat adás pillanatában a megbízás ellenértékének és a jutaléknak az összege az ügyfélszámlán rendelkezésre áll, vagy a fedezet az értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökkel biztosított.

5.7. VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG

- 5.7.1. A Társaság vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az eladási megbízás eredménytelensége (részleges eredménytelensége), továbbá az értékpapír-letétkezelői szerződés megszűnése esetén, az őrizetbe átadott pénzügyi fedezetet a bizományosi jutalék, az értékpapír-letétkezelői díj, a Kondíciós Listában, vagy a Felek között létrejött szerződésben külön feltüntetésre kerülő, külön felszámítható költségek és a késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá igazolt kárának megtérítéséig, jogosult visszatartani, illetve az óvadékul szolgáló eszközöket a Társaság kedvezményezettségének megjelölésével jogosult zárolni.
- 5.7.2. Ügyleti biztosítékokról a szabályzat 4.7 pontja rendelkezik.

6. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA ÉS NYILVÁNTARTÁSA

6.1. MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK SZABÁLYAI

- 6.1.1. A Társaság ügyfélmegbízásokat – jelen szabályzat 1. sz. Mellékeltébe foglalt Végrehajtási politika és allokációs szabályzatának megfelelően – a legkedvezőbb módon hajtja végre. A Végrehajtási politika összefoglalja a megbízások végrehajtásakor alkalmazott megközelítésmódot, a végrehajtás helyszíneit. A megbízások végrehajtására vonatkozó politika a jelen szabályzat szerves része, és hozzáférhető a Társaság székhelyén illetve a Társaság honlapján.
- 6.1.2. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének a helye – egyedi szerződés eltérő rendelkezésének hiányában – a jelen szabályzat 6.4 pontjában került meghatározásra. Amennyiben állampapír kereskedelmére vonatkozó megbízásában az Ügyfél kifejezetten

megjelöli, hogy a Társaság 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 Végrehajtási politika és Allokációs szabályzat kínálta védelmet.

- 6.1.3. A Társaság az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során
- a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
 - b) az egyébként összehasonlítható ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és – az alább jelzett kivétellel - azonnal végrehajtja, és
 - c) haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.
- 6.1.4. A Társaság az ügyfelektől beérkező megbízásokat köteles időrendi sorrendben nyilvántartani, és az összehasonlítható tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni, kivéve, ha
- a) az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
 - b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
 - c) az Ügyfél más utasítást ad a Társaságnak, vagy
 - d) az időrendben történő teljesítéssel az Ügyfél érdekei sérülnének.
- 6.1.5. A nyilvántartás szabályai és számítógépes iktatási rendje miatt kizárt annak a lehetősége, hogy azonos időpontban érkezzen megbízás azonos termék vételére vagy eladására.
- 6.1.6. Amennyiben a technikai feltételek megváltozása miatt ez mégis bekövetkezne, úgy az azonos időpontban azonos termék vételre és eladására szóló megbízásokat együtt kísérli meg teljesíteni.
- 6.1.7. Ha a Társaság a bizományi megbízásokat összevontan, illetve megbontva teljesíti, köteles biztosítani az Ügyfelek egyenlő elbánását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos. Az ügyfélmegbízások allokációjára, valamint összevont teljesítésére vonatkozó részletszabályokat a Társaság Végrehajtási politikával egybeszerkesztett Allokációs szabályzata tartalmazza.
- 6.1.8. A Társaság a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást – az állampapírok és a befektetési jegyek kivételével – kizárólag a Budapesti Értéktőzsde kereskedelmi forgalmában teljesítheti a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe közreműködésével. Állampapírra és befektetési jegyre vonatkozó megbízás esetén a Társaság jogosult szabályozott piacon kívül is eljárni.
- 6.1.9. A Társaság a saját számlás ügyletekkel szemben köteles az Ügyfelet előnyben részesíteni; saját számlára, illetve saját számlájáról csak az azonos tartalmú bizományosi megbízások teljesítésének megkísérlése után forgalmazhat.

6.2. ÉRTEŚÍTÉS A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁRÓL

- 6.2.1. A Társaság haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról, valamint lakossági ügyfél esetében, amennyiben a Társaság maga hajtja végre a megbízást, az Ügyfél legkésőbb a végrehajtást követő első kereskedési napon tájékoztatásra jogosult a megbízás végrehajtására vonatkozóan. Amennyiben a megbízást harmadik fél hajtja végre a Társaság nevében, abban az esetben az Ügyfél legkésőbb a Társaság által e harmadik féltől megkapott végrehajtási visszaigazolás átvételét követő első munkanapon jogosult megkapni az értesítést. Amennyiben a lakossági ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja az információt, a Társaság kizárólag a végrehajtással kapcsolatos információkról köteles az Ügyfelet tájékoztatni.
- 6.2.2. A Társaság jogosult a megbízás végrehajtását függőben tartani, amennyiben a megbízás végrehajtása során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem jogszabály, sem a szerződés, sem a jelen szabályzat nem rendelkezik. A megbízás végrehajtásának felfüggesztéséről a Társaság az Ügyfelet e-mailen, ennek akadálya esetén az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben meghatározott módon köteles értesíteni.
- 6.2.3. A Társaság a bizományosi szerződések teljesítéséről Ügyfelét a teljesítés napján, a jelen fejezetben meghatározottak szerint tájékoztatja. Amennyiben az Ügyféllel való kapcsolattartás ily módon nem lehetséges, úgy az Ügyfélnek kell érdeklőnie a Társaságnál. Az értesítésben – amennyiben a Felek között létrejött szerződés egyéb adatok közlését nem írja elő – a Társaság közli a teljesítés adatait. A Kondíciós Lista tartalmaz minden értesítési költséget.
- 6.2.4. A jelentés tartalmát és formáját a Társaság Tájékoztatási szabályzata állapítja meg.

6.3. SZERZŐDÉS NYILVÁNTARTÁSÁNAK SZABÁLYAI

- 6.3.1. A Társaság az Ügyfelekkel kötött szerződéseiről és a szerződések alapján adott megbízásokról, valamint a saját számlás kereskedés keretében megkötött ügyleteiről, egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza
- a) az Ügyfél nevét,
 - b) a szerződés tartalmát,
 - c) a beérkezés és a teljesítés (megszűnés) időpontját és módját.
- 6.3.2. A Társaság köteles biztosítani a számlaszámlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.
- 6.3.3. A Társaság nyilvántartásait – ha törvény hosszabb időtartamot nem állapít meg – a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

6.4. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE

- 6.4.1. A megbízások elfogadásának helye a Társaság székhelye, telephelye vagy a Társaság által a Végrehajtási politikában és Allokációs szabályzatában meghatározott hely.
- 6.4.2. Értékpapír-letét teljesítésének helye, a Társaságnak az adott tevékenységet ellátó szervezeti egységének helye.

7. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS MÓDJA, HATÁRIDEJE

- 7.1. A Társaság a tőzsdei kereskedelemben teljesített bizományosi szerződések elszámolásánál a BÉT valamint a KELER Zrt. a tőzsdei forgalom elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott módon és határidőben jár el.
- 7.2. Tőzsdei ügylet az a szerződés, amelyet a Társaság - a KBC Securities Magyarországi Fióktelepén keresztül - tőzsdei kereskedési joggal rendelkező másik befektetési vállalkozással a tőzsdén – a tőzsdei szabályzat által lehetővé tett körben – tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy más pénzügyi termékekre vonatkozóan köt.
- 7.3. Tőzsdén kívüli teljesítés esetén az elszámolás módját és határidejét a Szerződő felek a konkrét megállapodásukban, illetve a megbízás alapján kötött adásvételi szerződésben rögzített teljesítési feltételekhez igazodóan állapítják meg. A bizományi szerződések alapján létrejött ügyletek megkötésével a letétbe helyezett értékpapír/vételár tulajdonjoga a vevőre/eladóra száll át.
- 7.4. Az elszámolós határidős ügylet esetén pénzügyi elszámolás történik, amelynek keretében megállapításra kerül az ügylet eredménye, és annak a Félnek, amelynek számára az eredmény pozitív, a másik fél megfizeti a nyereség összegét.
- 7.5. Az elszámolás alapja az Ügyfél nevére a Társaságnál nyitott ügyfélszámlán és értékpapírszámlán történő jóváírások és terhelések megtörténte.
- 7.6. Az elszámoláskor a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint
- eladási megbízás teljesítése esetén, az Ügyfél számláján jóváírt összeget átutalja vagy készpénzben kifizeti az Ügyfél részére, illetve azt készpénzletétként változatlanul nyilvántartja,
 - vételi megbízás teljesítése esetén - a dematerializált értékpapírok vételét kivéve - az értékpapírt átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és aláírásával kiszolgáltatja az Ügyfél részére, vagy azt az Ügyfél megbízása alapján letéti őrzésre átveszi.
- 7.7. A Társaság az elszámolás keretében érvényesíti az Ügyfelet terhelő díj- és költségigényét.
- 7.8. A Társaság nem felel az elszámolási késedelemért abban az esetben, ha a késedelem tőzsdei teljesítés esetén a tőzsdei elszámolás késedelme, vagy tőzsdén kívüli teljesítés esetén a Társaságnak fel nem róható okból következett be.

- 7.9. A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a szerződés szerű teljesítés összege az ügyfélszámlán jóváírásra kerül, illetve a Társaság pénztárába befizetésre kerül, kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik.
- 7.10. Az Ügyfél az egyedi szerződésben meghatározott díjat, az abban meghatározott időpontban és módon köteles a Társaság részére megfizetni.
- 7.11. A Társaság az Ügyfél részére nyilvántartott pénzügyi eszközök megterhelésével, illetve az értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök kényszerlikvidálásával jogosult levonni az Ügyféllel szemben esedékes díj- és költségigényeit valamint ezek járulékait, továbbá az Ügyfélnek felróható esetleges kárának, vagy bármely más követelésének összegét. A Társaság jogosult, de nem köteles az Ügyféllel szembeni követelését az ügyfélszámla megterhelésével érvényesíteni.

8. AZ ÜGYFELET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI

- 8.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tőkepiacon megbízása alapján végrehajtandó ügyletek kockázata nem zárható ki, csak korlátozható, amelyért a Társaság, mint befektetési vállalkozás a rá vonatkozó szabályok, valamint az ügyletek teljesítésének háttérét biztosító szabályzatok betartásával és betartatásával felel.
- 8.2. Az egyes szerződések megkötésekor a Társaság a jogszabályoknak megfelelően tájékoztatja Ügyfelét a konkrét ügyletek megkötésével felmerülő esetleges kockázatokról, s részletesen szabályozza szerződéseiben az Ügyfelet terhelő azon kötelezettségeket, amelyek biztosítják, hogy az Ügyfél, illetve rajta keresztül az egész tőkepiac érdekei ne sérüljenek.
- 8.3. A jelen szabályzat 19.sz. Mellékletét képező Kockázatteljesítő Nyilatkozat aláírásával az Ügyfél igazolja, hogy a Társaság tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.
- 8.4. Ezért a Társaság Ügyfeleitől elvárja, hogy a megbízások során tartózkodjanak minden olyan magatartástól, amely akár a tőzsdei termék, akár az Ügyfél nyilatkozatai tekintetében megtévesztők lehetnek, illetve elvárja Ügyfeleitől azt, hogy szerződéses kötelezettségeiket határidőben, és a szerződésekben rögzített módon teljesítsék. A kötelezettségek elmulasztásából eredő károkat a Társaság Ügyfeleire hárítja.
- 8.5. Az Ügyfél bármely elektronikus kereskedési módot választ, köteles megismerni a Társaság alábbi kockázatteljesítő nyilatkozatait, és az aláírásával azokat elfogadni.
- 8.6. Az ügyfél köteles fair módon, a Társaság és más ügyfelek érdekeire tekintettel használni az elektronikus kereskedési rendszereket. Rendeletellenes használatnak minősül a hálózat teljesítményének túlzott mértékű lekötése. Ez abban az esetben valósul meg, ha az ügyfél olyan túlzott mértékben vagy helytelenül használja fel a rendszer erőforrásait, amely káros hatással bírhat a rendszer teljesítményére, vagy más ügyfelekre negatív hatással lehetnek.

9. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI TEVÉKENYSÉG ÉS A MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE

- 9.1. Az értékpapír letétként történő elhelyezéséről a kibocsátó vagy az értékpapír tulajdonosa dönthet.
- 9.2. A Társaság, mint letétkézeli értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a letétkézeli a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevőnek. Gyűjtőletét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a letétkézeli a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevőnek.
- 9.3. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a letétkézeli elkülönítve köteles kezelni.
- 9.4. A letétkézeli a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve köteles nyilvántartani és kezelni. A letétkézeli minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapírfajtából és –sorozatból a nála gyűjtőletétbe helyezett értékpapírok értékpapír fajtánként és sorozatonként az alapcímlet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral. Hiány esetén a gyűjtőletétbe helyezett, azonos sorozatba tartozó értékpapírokra vonatkozó követeléseket az értékpapírok letevőinek letétjük arányában kell kielégíteni.
- 9.5. A letétben levő értékpapírok felett a letevő, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni. A letétkézeli a letétben lévő értékpapírokat az értékpapír fennállása alatt kizárólag a letevő rendelkezése alapján jogosult felhasználni.
- 9.6. A letétkézeli az ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja.
- 9.7. A Társaság értéktára jól elhatárolt és riasztóval felszerelt helyiség, ahol megvalósítható a Társaság saját, illetve az Ügyfelek által letétbe helyezett értékpapírok és pénzeszközök tárolása.
- 9.8. Az értéktár állandóan zárva tartandó és csak az értéktáros vagy annak helyettese tartózkodhat ott. Az értéktárhoz csak olyan személynek lehet kulcsa, aki nem rendelkezik kulccsal a bejárati ajtóhoz.
- 9.9. Az értékpapír-letétkézeli tevékenység körében a Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok időleges megőrzését és letéti őrzéséhez kapcsolódó kezelését vállalja.
- 9.10. A Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok esetében külön megbízás alapján vállalja az esedékes kamat, osztalék és törlesztő-részlet beszedését.
- 9.11. Osztalék, illetve hozamfizetéskor az értéktár feladata a kibocsátó által a Társaság számlájára utalt osztalék Ügyfelek szerinti elosztása és kifizetése.
- 9.12. Az értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és tételes ellenőrzésével történik.
- 9.13. Az értéktár feladatköréhez tartozik:**
 - a) az értékpapírok nyilvántartása,

- b) az értékpapírok ki- illetve beszállítása a KELER Zrt. felé,
- c) az értékpapírok bevételezése és kiadása,
- d) a transzferek és zárolások intézése,
- e) osztalékok és hozamok kifizetése,
- f) negyedévente gyorsleltár és év végén részletes leltár készítése.

9.14. Az értékpapírok átvétele átadás-átvételi bizonylatok alapján történik. Bevételezésnél az értéktárosnak ellenőriznie kell:

- a) az értékpapír valódiságát,
- b) névre szóló papírok esetében az üres forgatmány meglétét,
- c) az értékpapírhoz tartozó osztalékszelvények hiánytalan meglétét,
- d) az értékpapír nem szerepel-e a letiltott értékpapírok listáján.

9.15. Az átadás-átvételi bizonylatnak tartalmaznia kell:

- a) az ügyfél nevét illetve azonosító számát,
- b) az értékpapír nevét, sor- illetve darabszámát és címletét,
- c) az átadás-átvétel dátumát,
- d) az átadó és az átvevő cégszerű aláírását.

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

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

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

9.19. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell az értékpapír:

- a) nevét,
- b) címletét,
- c) darabszámát,
- d) sorszámát,
- e) a tulajdonos azonosítóját,
- f) az átvétel dátumát.

- 9.20. Az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett értékpapírok csak abban az esetben kerülnek beszállításra a Keler Zrt. -hez, ha erre az Ügyfél kifejezetten utasítást ad, vagy ha az értékpapírok eladásra kerültek, így beszállítási kötelezettség tárgyát képezik.
- 9.21. A transzferek és zárolási kérelmek teljesítésének feltételei:
- az Ügyfél írásos nyilatkozata,
 - az érintett értékpapír adatai /megnevezése, címlete, darabszáma/,
 - a kérelem jogosságának ellenőrzése,
 - zárolás esetén a szükséges nyomtatvány kitöltése,
 - transzfer esetén a fogadó cég neve.
- 9.22. Az Ügyfél jogosult a letéti kezelésre vonatkozó megbízást azonnali hatállyal, a Társaság pedig 15 (tizenöt) napos határidővel felmondani. A megbízás megszűnése esetén az Ügyfél köteles az értékpapírokat átvenni. Amennyiben a megbízás lejáratát követő 30 (harminc) napon belül az értékpapírokat nem veszi át, a Társaság 30 (harminc) napos határidejű írásbeli felszólítást küld. A felszólításban megjelölt határidő lejártával a Társaság jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a letétkezelési díj, illetve költségei erejéig magát kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Társaság az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján megküldi. A díj az őrzés tényleges időtartamára jár.
- 9.23. Az Ügyfél kérésére a Társaság letéti igazolást ad a nála letétbe elhelyezett értékpapírokról.
- 9.24. Az értékpapír-letéti megbízás ellenértéke
- Az Ügyfél az értékpapír letét után letétkezelési díjat fizet. A letétkezelési díjat a Társaság a megőrzésre átvett értékpapír névértéke alapján, a Kondíciós Listában foglaltaknak megfelelően számítja.
 - A letétkezelési díj a megbízás lejártakor, illetve minden naptári év végén esedékes.
 - A Társaság az értékpapírok mozgatásáért egyszeri kiszállítási díjat számít fel minden olyan esetben, amikor az Ügyfél utasítására az értékpapírt szállítani, harmadik személy részére átadni kell.
 - Nem díjköteles az értékpapír pénztári átvétele és kiadása.
 - Az értékpapír kiszállítási díj a díj felmerülésekor esedékes.
 - Abban az esetben, ha a Társaság az Ügyfél utasítására az értékpapír hozamának (osztalék, kamat, prémium stb.) beszedését elvégzi, egyszeri inkasszási díjat érvényesít a beszedendő összegre vetítve. A díj összegének tekintetében a Társaság a beszedendő összeg beszámításával él. A díj mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.

10. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG KOCKÁZATAINAK KEZELÉSE

10.1. A KERESKEDÉSI KÖNYV

- 10.1.1. A Társaság a tőkeszükségletének meghatározása érdekében a befektetési tevékenység vagy pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos – ideértve a hitelintézetek között, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások között, illetve a hitelintézetek és az MNB között, illetve a hitelintézetek és az ÁKK Zrt. között befektetési eszközökkel végzett tevékenységet (likviditás- és kockázatkezelési tevékenység), továbbá a hitelintézet által saját kibocsátású kötvényével végzett adásvételi és csereügyletet is –, alapvetően piaci kockázatoknak kitett, a kereskedési portfólióba tartozó pénzügyi eszközök pozíciói és az ezekkel kapcsolatos kockázatvállalások nyilvántartására kereskedési könyvet köteles vezetni.
- 10.1.2. A kereskedési könyvet naprakészen kell vezetni. A kereskedési könyvben feltüntetett besorolási elveket a Társaság – indokolt esetben – évente 1 (egy) alkalommal változtathatja meg, amely változás kizárólag a következő naptári év első napjától érvényes.

10.2. KOCKÁZATKEZELÉSI SZABÁLYZAT

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

10.3. VÉSZHELYZET ÉS ÜZLETMENET-FOLYTONOSSÁGI TERV

- 10.3.1. A Társaság a folyamatos működés és a súlyos üzletviteli fennakadás esetén bekövetkező veszteség mérséklésére és a likviditási válsághelyzet kezelésére Vészhelyzet és üzletmenet-folytonossági tervvel rendelkezik.
- 10.3.2. A Társaság a vállalt kockázatait folyamatosan értékeli és a kockázatok azonosítása, kezelése, ellenőrzése és csökkentése érdekében Kockázatkezelési szabályzatot készít.

11. A KBC EQUITAS ZRT. ELEKTRONIKUS KERESKEDÉSÉNEK SZABÁLYAI

11.1. SZÁMLANYITÁS

- 11.1.1. Az Ügyfél személyes adategyeztetés után nyithat ügyfélszámlát és értékpapírszámlát.
- 11.1.2. A számlanyitás az ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetéséről szóló szerződés és a kockázatteltáró nyilatkozat egyidejű aláírásával, az Ügyfél azonosítását követően történhet.
- 11.1.3. Az elektronikus kereskedéshez az Ügyfél a számlanyitással egyidejűleg, illetve meglévő számla esetén a Kockázatteltáró Nyilatkozat aláírásával egyidejűleg felhasználói nevet és belépési jelszót kap.
- 11.1.4. A jelszót csak az Ügyfél ismerheti, azt semmilyen körülmények között nem hozhatja sem a Társaság, sem harmadik személy tudomására, továbbá azt semmilyen látható módon - papíron vagy elektronikus adathordozón - nem rögzítheti. A jelszó illetéktelen kézbe kerüléséért és az ebből eredő károkért a KBC EQUITAS Zrt. nem vállal felelősséget.
- 11.1.5. A szolgáltatást csak érvényes belépési adatokkal lehet igénybe venni.

11.2. MEGBÍZÁS

A Professional Equitas Terminal Interface (PETI) és a WebBroker rendszer lehetővé teszi a Társaság szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó megbízások elektronikus úton történő benyújtását. Az Ügyfél megbízásait elektronikus úton, a nap 24 órájában benyújthatja, de a megbízás kizárólag a tőzsdei kereskedési idő alatt teljesül. A szolgáltatások az elektronikus rendszerekben az Ügyfél azonosítása után bármikor elérhetők.

11.3. PÉNZBEFIZETÉS, BEJÖVŐ UTALÁS, BEFELE IRÁNYULÓ ÉRTÉKPAPÍRTRANSZFER

- 11.3.1. Az Ügyfél kereskedésének megkezdéséhez számláján fedezetet kell biztosítani. Ez történhet készpénz befizetéssel a KBC EQUITAS Zrt. értéktárában, vagy átutalással, illetve transzferrel a KBC EQUITAS Zrt. KELER Zrt.-nél vezetett 63-as számú értékpapír- és 14400018-11400600-[egyedi ügyfél azonosító/ügyfélszám] – nyugdíj előtakarékosági számla esetén 14400018-11400600-[egyedi ügyfél azonosító/ügyfélszám]/NYESZ és - tartós befektetési számla esetén 14400018-11400600-[egyedi ügyfél azonosító/ügyfélszám]/TBSZ-számú pénzsámlájára. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy banki átutalás esetén a megjegyzés rovatban ügyfélszámát feltünteti.
- 11.3.2. Az Ügyfél számlájára beérkezett pénzeszközök terhére a jóváírást követően adhat megbízást. Amennyiben a fedezetképzés készpénz befizetésével történik, a jóváírást követően az Ügyfél kereskedési időben azonnal adhat megbízást.

11.4. PÉNZ KIFIZETÉS, KIMENŐ UTALÁS, KIFELEÉ IRÁNYULÓ ÉRTÉKPAPÍRTRANSZFER

- 11.4.1. Pénz bankszámlára való átutalására, illetve értékpapír eltranszferálására vonatkozó megbízást minden Ügyfél megadhat telefonon, faxon, vagy az ügyfélszolgálaton személyesen.
- 11.4.2. Digipass készülékkel rendelkező ügyfelek utalási megbízásukat engedélyezett bankszámlaszámukra megadhatják és jóváhagyhatják a WebBroker rendszeren keresztül is.
- 11.4.3. Ellenőrzött bankszámlaszámnak minősül az az Üzletszabályzat 5.5.6. pontjában meghatározottaknak megfelelő számla, amelyről már érkezett utalás az ügyfélnek a Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára.
- 11.4.4. Telefonon vagy faxon adott utalási megbízás esetén az Ügyfél védelme érdekében a Társaság az előzetesen megadott telefonszámon felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel, majd a telefonos jelszóval történő azonosítás után a megbízás összes jellemzőjének ismertetésével ellenőrzi azt. Az Ügyfél általi telefonos jóváhagyás megtörténtéig a kimenő utalási kérelem nem kerül teljesítésre.
- 11.4.5. A pénz kifizetés, kimenő utalás illetőleg értékpapír eltranszferálása a KELER Zrt. mindenkori elszámolási szabályai szerint történik.

11.5. KERESKEDÉSI IDŐ

- 11.5.1. Az elektronikus kereskedési idő megegyezik a tőzsde mindenkori kereskedési idejével.
- 11.5.2. Az elektronikus kereskedelmi rendszereken keresztül az Ügyfél a nap 24 órájában benyújthatja megbízásait. Az adott napi tőzsdei kereskedést megelőzően a Társasághoz elektronikus úton benyújtott megbízások a beviteli idő kezdetétől folyamatosan, de legkésőbb a Tőzsde mindenkori kereskedésének kezdete előtt néhány perccel kerülnek a tőzsdei kereskedési rendszerbe. A tőzsdei kereskedés záró időpontját megelőző 10. perccig beérkezett megbízások tőzsdei rendszerbe történő bevitelét a Társaság megkísérli. Az ezen időpont után a kereskedési időben megadott megbízások aznapi teljesítéséért a Társaság nem vállal felelősséget. A tőzsdei kereskedés befejezése után 5 perccel a Társaság adatfrissítést végez, amelynek során a nem teljesült megbízásokat a rendszer törli. Az ezt követően adott megbízások már a következő kereskedési napra lesznek érvényesek, amelyet a rendszer jelez az Ügyfélnek.

11.6. AJÁNLATOK ÉRVÉNYESSÉGE

A Professional Equitas Terminal Interface (PETI) rendszerbe vagy a WebBrokerbe a következő érvényességi idővel adható megbízás.

- a) *Aktuális napon adott időpontig:* az Ügyfél az ajánlat megadásakor megadja, hogy az aktuális kereskedési napon belül, az ajánlat a mindenkor érvényes BÉT Kereskedési Szabályzat szerint meddig legyen érvényes (óra, perc), amennyiben a BÉT kereskedési rendszere ezt lehetővé teszi.

- b) *a mai napra:* Az Ügyfél megbízásában azt adja meg, hogy az ajánlata, az aktuális kereskedési napon a kereskedés idejének végéig legyen érvényes.
- c) *adott dátumig szóló ajánlat:* Az Ügyfél megbízásában azt adja meg, hogy ajánlata az aktuális kereskedési naptól a megadott kereskedési nap végéig legyen érvényes. Amennyiben a megadott lejáratot megelőző időpontban az ajánlat a BÉT kereskedési rendszerében lejár, a következő kereskedési napon a Társaság az ajánlatot újra továbbítja a tőzsde kereskedési rendszerébe.
- d) *visszavonásig érvényes ajánlat:* Az Ügyfél az ajánlat megadásakor megadja, hogy az ajánlat ellenkező értelmű rendelkezéséig érvényes marad. Amennyiben az ajánlat a BÉT kereskedési rendszerében lejár, a következő kereskedési napon a Társaság az ajánlatot újra továbbítja a tőzsde kereskedési rendszerébe.

11.7. AJÁNLATOK TÍPUSA

- 11.7.1. Az elektronikus kereskedési rendszerekben kizárólag RÉSZ típusú, limitáras és piaci ajánlatok adhatók meg. A RÉSZ típusú ajánlat az érvényességi ideje alatt nem csak egyben, hanem részletekben is teljesíthető.
- 11.7.2. Limit áras megbízásoknál az Ügyfél megadja, hogy megbízása vételnél legfeljebb, eladásnál legalább milyen áron teljesüljön. Ha a piacon ilyen ár nem érvényesíthető, akkor a megbízása nem teljesül.
- 11.7.3. A prompt piacon a piaci áras megbízások a BÉT kereskedési rendszerébe kerülés pillanatában a nyilvános ajánlati könyvben szereplő legjobb áron kerülnek teljesítésre. Nem teljesült részük a kötés megkísérlése után érvénytelenné válik, az ajánlat visszavont státuszba kerül.

11.8. AJÁNLATOK MÓDOSÍTÁSA

- 11.8.1. Az Ügyfél megbízását módosíthatja a Professional Equitas Terminal Interface rendszeren valamint a WebBrokeren keresztül, a felkínált lehetőségeknek megfelelően. A módosítás tőzsdei kereskedési rendszerben történt kijavításáról az ügyfelet a státusz mező tájékoztatja. A módosítás megtörténte esetén az ajánlat státusza „Módosított”.
- 11.8.2. Az Ügyfél megbízását a tőzsdei kereskedési időn kívül, és tőzsdei kereskedés alatt bármikor visszavonhatja. Amennyiben a visszavonás a tőzsdei kereskedési rendszerben megtörtént, az ügyfél a státusz mezőben a „visszavont” megjegyzést látja, a Professional Equitas Terminal Interface (PETI) és a WebBroker rendszeren keresztül. Az érvényességi időn túl lévő lejárt ajánlatok státusza „Lejárt”. Tőzsdei rendszerben történő törlés időtartama megegyezik a tőzsdei ajánlatbevitel idejével. A „Visszavonásra kijelölt” státusz mindaddig fennáll, míg az ajánlat a tőzsdei rendszerben visszavonásra nem került.
- 11.8.3. A tőzsdei kereskedés alatt, szabályozott piac esetében a megbízás végrehajtásának megkezdését követően visszavont illetve módosított megbízás esetén előfordulhat, hogy a megbízás felvétele és továbbítása közben a megbízás részben vagy egészben teljesül. A megkötött ügylet tekintetében – ideértve a megbízási díjat és

a megbízással, valamint a visszavonás illetve módosítás költségeit – az Ügyfél az általános szabályok szerint helytállni tartozik.

11.8.4. A tőzsdei rendszerben lévő és még nem teljesült ajánlatok státusza „Nyitott”.

11.9. VISSZAIGAZOLÁS

Az Ügyfél megbízásának teljesülését lehető leghamarabb visszaigazolja a Társaság, a Professional Equitas Terminal Interface (PETI) és a WebBroker rendszeren keresztül, illetve ha az Ügyfél a tájékoztatásnak ezen formáját választotta, az általa megadott e-mail címre. További értesítési csatorna is - SMS üzenet küldése az Ügyfél által megadott GSM rendszerű mobiltelefonra - rendelkezésre áll külön díjazás ellenében, amelyet a mindenkor Kondíciós Lista tartalmaz. A megbízási díj végleges levonása a tőzsdezárást követően kerül megállapításra, tekintettel a daytrade ügyletekből adódó díjszabás különbözőségére.

11.10. JELSZÓ ELVESZTÉSE

11.10.1. Az elektronikus úton történő kereskedést az Ügyfél csak belépési kódja ismeretében tudja igénybe venni. A rendszer minden belépéskor bekéri a felhasználó azonosítóját és a választott jelszavát.

11.10.2. Az Ügyfél azonosítóját és jelszavát nem adhatja át más személynek, és nem írhat róla emlékeztetőt. E kötelezettség megsértéséből, és a kóddal illetve jelszóval történő visszaélésekből származó károkért a Társaság felelősséget nem vállal.

11.10.3. Amennyiben az Ügyfél elfelejti azonosítóját vagy jelszavát, vagy ezek valamelyike illetéktelen harmadik személy tudomására jut, úgy az Ügyfél személyének kielégítő azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Társaság ideiglenesen függessze fel. Kielégítő azonosításnak minősül, ha az Ügyfél a személyi adatai közül három (pl. név, cím, anyja neve, adóazonosító jel, személyi igazolvány szám), a Társaság által véletlenszerűen kiválasztott adatot, a Társasággal közli. A Társaság jogosult az Ügyfél által megadott azonosító adatokat ellenőrizni.

11.10.4. Új belépési kódot az Ügyfél a Társaság ügyfélszolgálati irodájában személyesen, vagy telefonon telefonos jelszavának segítségével a 11.10.3. pont szerinti kielégítő azonosítás szabályai szerint igényelhet. A Társaság ekkor megváltoztatja az Ügyfél belépési jelszavát, majd ezt tudatja vele. Az új kódot az Ügyfélnek az első bejelentkezés során kötelezően meg kell változtatnia.

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

11.11. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS

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

- 11.11.2. A Társaság az elektronikus kereskedési felületek esetén a rendelkezésre állás idejét egy naptári éven belül a vizsgált időtartam 98%-ára garantálja. Azon időtartam, amikor az Ügyfél a szolgáltatást harmadik személy érdekkörébe tartozó okból nem tudja igénybe venni, de egyébként a Társaságnál a rendszer működésében nincsen meghibásodás, szerződészerű rendelkezésre állásnak minősül.
- 11.11.3. A Társaság jogosult rendszeres karbantartás vagy meghibásodás kijavítása céljából az elektronikus kereskedési rendszerek szolgáltatásait a szükséges mértékben, de akár egészében is leállítani. Ha ez a szolgáltatási szünet előre látható, akkor a Társaság az Ügyfeleket az elektronikus rendszereken és weboldalán keresztül erről előzetesen értesíti. Ha a szolgáltatás szünetelésére előre nem tervezhető javítási-karbantartási munkálatok következtében kerül sor, akkor erről az Ügyfeleket a Társaság az előzővel megegyező módon, de utólag értesíti. Az utólagos értesítésre abban az időpontban kerül sor, amikor azt a technikai feltételek lehetővé teszik, valamint ha ez nem akadályozza a probléma minél előbbi elhárítását.
- 11.11.4. A Társaság felelőssége nem terjed ki azokra a károkra, amelyek a szolgáltatás szünetelésének olyan mértéke miatt következtek be, amelyek beleférnek a 11.11.2 és a 11.11.3. pontokban meghatározott szerződészerű teljesítés keretei közé. Az ilyen eredetű károk a tőzsdei kereskedés olyan velejáráó kockázatai közé tartoznak, amelyek az Ügyfelet terhelik.
- 11.11.5. A Társaság erőforrásaihoz mérten biztosítja ügyfelei számára, hogy az elektronikus kereskedési rendszer kiesései esetén tőzsdei kereskedési időben megbízásaikat telefonon, faxon vagy személyesen tegyék meg az elektronikusan megadott megbízásokra vonatkozó kondíciók szerint.

11.12. HÁLÓZATI HIBA, HÁLÓZATI TORLÓDÁS

- 11.8.1. Hálózati hiba esetén, vagy ha a szolgáltatás valamely okból nem érhető el, úgy az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat – a Társaság üzleti óráiban – telefonon vagy személyesen az ügyfélforgalmi helyiségében is megadni.
- 11.8.2. A Társaság a hálózat hibáiból eredő károkért, illetőleg amennyiben a szolgáltatás bármely okból az Ügyfél által nem elérhető, az így keletkezett veszteségekért nem vállal felelősséget.
- 11.8.3. Telefonon megadott megbízásoknál, az Ügyfél azonosítása a 11.10.3. pont szerinti kielégítő azonosítás szabályainak alkalmazásával a személyi adatok véletlenszerű lekérdezése, és a telefonos jelszó egyeztetése útján történik.

11.13. ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ

Az elektronikus kereskedési rendszer a kereskedési lehetőség mellett különböző információs csomagokat nyújthat, külön díjazás ellenében.

12. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

- 12.1. Amennyiben valamely, a jelen szabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy a Társaság eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, a kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és adatszolgáltatási feladatokat. Az adózás szempontjából az alapvető adózási szabályokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, valamint az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény tartalmazza.
- 12.2. Minden olyan, a Társasággal kötött ügylet esetén, amelynek adójogi vonatkozása áll fenn és a hatályos adójogszabályok előírják a Társaság részére az Ügyféltől meghatározott dokumentumok bemutatásának kérését, úgy az Ügyfél köteles ezen dokumentumokat a Társaságnak bemutatni, illetőleg a Társaság kérésére átadni. Ennek elmulasztása esetén a Társaság jogosult a szerződések megkötését, illetve teljesítését megtagadni vagy egyéb módon a hatályos adójogszabályoknak megfelelően eljárni. Az ebből eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.
- 12.3. A Társaság kizárja a felelősségét azokért a károkért is, ha a Társaság több adót von le az Ügyféltől, mert az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat kellő időben nem szolgáltatta. A Társaságot ennek kapcsán külön figyelem-felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményekről.
- 12.4. A Társaság, 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 Társaság olyan bizonylatot köteles kiállítani, és az Ügyfél részére kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege. A Társaság az adójogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkori adójogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Ügyfélnek. A Társaság a magánszemély Ügyfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a vonatkozó jogszabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.
- 12.5. A nem magyar adótörvények hatálya alá tartozó személyek - saját érdekükben - az adójogszabályokban megállapított határidőket megelőzően nyilatkozhatnak a Társaságnak, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, egyidejűleg rendelkezésre bocsátják a megfelelő, jogszabályok által előírt dokumentumokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.
- 12.6. Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Ügyfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor a Társaság a nemzetközi egyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy a külföldi Ügyfél a külföldi adóügyi illetőségét megfelelően igazolja.
- 12.7. A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Illetőségigazolás hiányában a Társaság bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.
- 12.8. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, ha a befektetési tevékenység nyújtásával, kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban az Ügyfélnek olyan – a mindenkor

hatályos magyar jogszabályok alapján – adókötelezettsége keletkezik, mely megfizetésére nem a társaságon keresztül kerül sor.

13. TŐKESZÁMLA

Az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2003. évi XCI törvény 38. §-a értelmében az adóhitelek megszűnésével összefüggésben megszűnt a tőkeszámla jogintézménye. Ennek következtében a korábban kötött tőkeszámla szerződések is okafogyottá váltak, így azok 2004. január 1-től érvénytelenek. A tőkeszámla megszűnt nem jelenti az iratmegőrzési kötelezettség megszűntét, vagyis e kötelezettség az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 47. § (3) bekezdésének alapján továbbra is terheli a szolgáltatókat.

14. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE

- 14.1. Társaság az Ügyfél érdekében történő eljárás során közvetítőt vehet igénybe. A Társaság közvetítő tevékenységért teljes felelősséggel tartozik.
- 14.2. A Társaság a függő ügynökkel kötött szerződés tényét, a szerződés megkötésétől számított 5 (öt) munkanapon bejelenti a Felügyeletnek. A bejelentésben megjelöli a közvetítő nevét, székhelyét, valamint azt a befektetési tevékenységet, kiegészítő szolgáltatást, amely tekintetében a függő ügynök a közvetítői tevékenységet végzi.
- 14.3. Ha a Társaság közvetítőként függő ügynököt vesz igénybe, az ügynök a forgalmazási tevékenység körében jogosult az értékpapírokra vonatkozó bizományi szerződések megkötésére. A bizományi szerződés teljesítéseként létrehozandó adásvételi szerződéseket a Társaság köti meg.
- 14.4. A közvetítő a Társaság nevében létrehozandó szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet arról, hogy a közvetítést függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi valamint arról, hogy a Társaság nevében jár el.
- 14.5. A Társaság által közvetítőként igénybe vett függő ügynökök és befektetési vállalkozások jegyzékét jelen szabályzat 26. sz. Melléklete tartalmazza.
- 14.6. A közvetítő igénybe vételéből eredő, az Ügyfelet érintő esetleges következményekről, így különösen a hosszabb átfutási időről, magasabb díjtételekről az ügynök az értékpapír-ügylet megkötése előtt köteles tájékoztatást adni. Az ügynök az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában jól látható módon köteles kifüggeszteni a Társaság nevét, valamint biztosítani, hogy a Társaság jelen szabályzatát az ügyfelek megtekinthessék.

15. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA

15.1. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA

A Társaság Felügyeleti engedély alapján látja el befektetési szolgáltatási tevékenységét. Az engedélyt a Felügyelet visszavonja különösen, ha

- a) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok 6 (hat) hónapon belül nem pótolhatók,
- b) a Társaság az engedélyezett tevékenységét 6 (hat) hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
- c) az engedélyezett tevékenység folytatásával a Társaság felhagy,
- d) a befektetési vállalkozás nem vitatott tartozását az esedékességet követő 5 (öt) napon belül nem egyenlítette ki, illetve vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- e) az engedéllyel rendelkező a tevékenységre vonatkozó a törvényben és külön jogszabályban meghatározott előírásokat, vagy a Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően, vagy súlyosan megszegi,
- f) a Társaság a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
- g) az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,
- h) a Társaság az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,
- i) a Társaság a tőkemegfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget.

A Felügyelet az engedélyt kizárólag akkor vonja vissza, ha a Társaság az Ügyfelével szemben fennálló kötelezettségének eleget tett vagy a szerződés teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Társaság köteles tevékenységét folytatni.

15.2. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

- 15.2.1. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy, a Felügyelet az engedélyt mindaddig nem vonja vissza, míg a Társaság az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget nem tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás át nem vállalta. Ezért mindazon esetekben, amikor a Felügyeleti engedély visszavonására kerülhet sor, a Társaság köteles gondoskodni arról, hogy Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget tegyen.

- 15.2.2. A Társaság szerződéses kötelezettségeinek más befektetési vállalkozás által való átvállalásához, illetve ha a Társaság vállalja át más befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeit, a Felügyelet engedélye – valamint esetenként a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyása – szükséges.
- 15.2.3. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az átadó befektetési vállalkozást, illetve árutőzsdei szolgáltatót az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
- 15.2.4. Az állomány átruházása során az átruházó befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a következő bekezdésekben foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg:
- Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
 - Az Ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás legalább 30 (harminc) napot biztosít az előző bekezdésben foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
 - Az átvevő befektetési vállalkozás elfogadása esetén az Ügyfél átadónál lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozáshoz kerül, és arra az utóbbi vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
- 15.2.5. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az átadó befektetési vállalkozást, illetve árutőzsdei szolgáltatót az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
- 15.2.6. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

15.3. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE

A Társaság engedélyét a Felügyelet határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok 6 (hat) hónapon belül pótolhatók.

15.4. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK KORLÁTOZÁSA

- 15.4.1. A felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt egy vagy több Felügyeleti biztos útján korlátozhatja, amennyiben a Társaság

- a) olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni,
- b) vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni, és ez veszélyezteti a befektetők érdekeit, így különösen a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy a Társaság képviseleti szervét felügyeleti intézkedés ellenére a Társaság vezetősége nem hívja össze,
- c) a Társaság számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok olyan mértékűek, hogy lehetetlen a Társaság valódi pénzügyi helyzetének értékelése.

15.4.2. A Felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság igazgatóságának tagja a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) rendelkezéseiben, valamint az alapító okiratban meghatározott feladatát, cégjegyzését nem gyakorolhatja, helyettük a Felügyeleti biztos jár el.

15.4.3. Amennyiben a Társaság tőzsdei tevékenységét felfüggesztették, korlátozták, vagy a Felügyelet az engedélyét visszavonta, köteles erről Ügyfeleit a határozat kézhezvételének napján postára adott értesítés formájában tájékoztatni, és az értesítésben megjelölni

- a) még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (az állomány-átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra,
- b) teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

16. AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás keretében az alábbi ügyletfajtákra irányuló megbízást vesz fel és hajt végre:

16.1. AZONNALI ÜGYLET

Ha a tőzsdei ügyletben az ügylet tárgyának tényleges átadására anélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon és időben kell teljesíteni. A határozott idejű megbízás legfeljebb 30 (harminc) napra szólhat. Amennyiben az Ügyfél visszavonásig adott Megbízása harminc napon belül nem teljesül, az a 30. (harmincadik) nap elteltével hatályát veszti. Az Ügyfél megbízása szólhat napon belül, az Ügyfél által meghatározott BÉT kereskedési szakaszra is. A Megbízások teljesítését

a Társaság a beérkezést és a rögzítést követően haladéktalanul az esetleges visszavonásig, de maximálisan 30 (harminc) napig kísérli meg.

Az ilyen szerződés alapjául szolgáló bizományosi szerződésnek tartalmaznia kell

- a) a termék nevét,
- b) fajtáját, típusát,
- c) az üzlet irányát,
- d) az adásvétel mennyiségét,
 - kötvény, diszkont kincstárjegy esetén az alapcímlet és darabszámból kiszámított nettó névértéket,
 - részvény, befektetési jegy, külföldi értékpapír és letéti igazolás esetén a darabszámot, a limitárat,
 - kötvény, diszkont kincstárjegy esetén az alapcímlet névértékének meghatározott százalékát,
 - részvény, befektetési jegy, külföldi értékpapír és letéti igazolás esetén a forintban kifejezett értéket,
- e) a megbízás érvényességének határidejét,
- f) a megbízás díját.

A fenti ügyletek esetében súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- a) az Ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valós adatokat eltitkol,
- b) az Ügyfél hitelt érdemlően az értékpapír tulajdonjogát nem igazolja,
- c) az Ügyfél számláján nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet, illetve fedezetképzési kötelezettségeit felszólításra sem teljesíti,
- d) az Ügyfél a fedezet mértékét indokolatlanul lecsökkenti,
- e) az Ügyfél biztosíték adási, illetve kiegészítési kötelezettségének a Társaság által meghatározott időben nem tesz eleget.

Fedezeti ellenőrzés

Az Ügyfél megbízását akkor fogadja el a Társaság, ha a megfelelő fedezet rendelkezésre áll az Ügyfél számláján. Megbízás megadásakor a rendszer a következő módon ellenőrzi az elégséges fedezet meglétét:

- Napon túli illetve daytrade típusú ajánlatok esetében:
 - 1) Vételi megbízás megadásánál az ajánlatot a rendszer akkor fogadja el, ha az Ügyfél limitáras ajánlat esetén rendelkezik legalább a megadott limitár és darabszám szorzatának 100%-ának, valamint a Kondíciós Listában szereplő normál jutalék összegének megfelelő fedezettel. Piaci ajánlat esetén legalább az adott értékpapírnak az ajánlatadás napjára vonatkozó felfüggesztési limitára és a darabszám szorzata 100%-ának, valamint a Kondíciós Listában szereplő jutalék összegének megfelelő fedezettel kell rendelkeznie az Ügyfélnek. A napon belül ellenoldali ajánlattal lezárt pozíciók jutalékszintjét a rendszer a mindenkori tőzsdei kereskedési idő vége után legkésőbb 2 órával

átállítja a Kondíciós Listában szereplő daytrade jutalékra, és a különbözetet jóváírja az Ügyfél számláján.

Limitáras megbízás esetén a szükséges fedezet számításának képlete:

$$\left(\text{limitár} \times \text{mennyiség} \right) \times \left(1 + \frac{\text{jutalék \%}}{100} \right)$$

Piaci áras megbízás esetén a szükséges fedezet számításának képlete:

$$\left(\text{felső felfüggesztési limit} \times \text{mennyiség} \right) \times \left(1 + \frac{\text{jutalék \%}}{100} \right)$$

A felhasználható fedezet számításának képlete:

$$\text{Jogi pénzegegyenleg} - \text{elkülönített pénz}$$

- 2) Eladási megbízásnál a rendszer azt ellenőrzi, hogy az Ügyfél értékpapír számláján rendelkezésre áll-e az eladni kívánt számú értékpapír.

A felhasználható fedezet számításának képlete:

$$\text{Jogi készlet} - \text{elkülönített készlet} - \text{zárolt készlet}$$

- 3) Mind vétel mind eladás esetén a nyitott státuszban lévő, több napra szóló ajánlat vétel esetén árfolyamértékével, eladás esetén az adott papír darabszámával csökkenti a rendelkezésre álló fedezet mértékét.

- Technikai daytrade típusú napon belüli ajánlatok esetében:

Az ajánlatot a rendszer abban az esetben fogadja el, ha:

1. az Ügyfél ügyfélszámlán rendelkezésre álló készpénz egyenlege pozitív; a rendelkezésre álló pénz fedezet és a rendelkezésre álló értékpapír-állomány (csökkentve a zárolt készlettel) előző tőzsdenapi záróáron – a Kondíciós Listában szereplő technikai daytrade fedezeti értékkel – számolva, és a tőkeáttételi szorzóval felszorozva, valamint a kondíciós listában szereplő jutalék százalékos összege együttesen az ügylethez elegendő fedezetet nyújt,
2. a megadott ügylet egy már nyitott pozíció zárására szolgál.

Az ügylethez szükséges fedezeti érték számításának módja megegyezik a daytrade vételi ajánlatnál alkalmazottal.

A benyújtott megbízáshoz tartozó fedezet meglétét a Társaság rendszere minden esetben ellenőrzi és a fedezetet túllépő megbízást a Társaság visszautasítja, és erről értesíti az Ügyfelet.

16.2. SZABVÁNYOSÍTOTT HATÁRIDŐS ÜGYLET

Szerződésben vállalt kötelezettsége esetén a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett kontraktusokra vonatkozó megbízást a Társaság köteles elfogadni, a saját számlás ajánlatokat csak a tőzsdei forgalomban teljesítheti.

Az Ügyfél és a Társaság az Ügyfél első megbízását megelőzően Bizományosi Keretszerződést (jelen pont vonatkozásában keretszerződés) köt egymással. E keretszerződésben szabályozzák a letétképzési, árkülönbözet-finanszírozási és jutalék-feltételeket, s minden, ezen szabályzatban nem szereplő kérdést.

A keretszerződés mellékleteit képező "Kockázatfeltáró Nyilatkozatot" a Társaság köteles minden Ügyféllel megismertetni, az Ügyfél pedig köteles azt aláírni.

A keretszerződés megkötését követően a megbízás rövidített szerződés keretében adható, hivatkozva a korábban megkötött keretszerződésre.

Szabványosított határidős ügylet minden tőzsdére bevezetett kontraktusra és pénzügyi eszközre köthető. A szabványosított határidős ügyletre adható megbízás lehet:

- a) Vételi megbízás,
- b) Eladási megbízás.

A pénzügyi eszközök lejáratát a KELER Zrt. Elszámolóházi Leirata alapján kerül meghatározásra.

Az Ügyfél a Társaságnak csak részteljesítést is elfogadó megbízást adhat. A megbízás teljesítése lehet határidőhöz kötött vagy szólhat visszavonásig.

Az Ügyfél a Társasággal kötött keretszerződés vonatkozásában köteles a pénzügyi biztosítékot óvadékként megfizetni. A biztosíték mértékét egyrészt a Társaság részére a KELER Zrt. állapítja meg, mint alapt biztosíték, melyet a Társaság jogosult az Ügyfél felé módosítani és áthárítani, valamint a Társaság a KELER Zrt. által megállapított mindenkor alapt biztosíték mértékén felül az árfolyamváltozás biztosítékaként árkülönbözet-biztosíték megfizetésére kötelezi az Ügyfelet, amely árkülönbözet-biztosíték mértékét a Társaság mindenkor Kondíciós Listája tartalmazza. Az alapt biztosíték és az árkülönbözet-biztosíték Ügyfél általi megfizetését nevezzük fedezetképzési kötelezettségnek, pénzügyi biztosítéknak.

A Társaság által a KELER Zrt. felé teljesítendő pénzügyi biztosítékok rendszerét és mértékét a KELER Zrt. Elszámolási Szabályzata, valamint az Elszámolóházi Leirat tartalmazza.

A Társaság az Ügyféltől pénzügyi biztosítékként kapott óvadékat saját vagyontól elkülönítetten kezeli, azt kizárólag a tőzsdeügylet biztosítására fordíthatja. Az Ügyfélnek a tőzsdei elszámolóárak változását követve folyamatosan eleget kell tennie az őt a nyitott pozíciói után terhelő fedezetképzési kötelezettségének. Az Ügyfél igényt tarthat az őt nyitott pozíciója után megillető árkülönbözetből származó nyereségre, amennyiben az elszámolóár és a kötésár különbsége eléri a KELER által bekért alapt biztosíték mértékét. Az Ügyfél által óvadékként elhelyezett alapt biztosíték felhasználására csak abban az esetben kerülhet sor, ha az Ügyfél esedékes árkülönbözet-befizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

Amennyiben az elszámolóárak változása miatt az Ügyfélnek pótlólagos árkülönbözet-befizetési kötelezettsége keletkezik a Társasággal szemben, és e kötelezettség meghaladja az Ügyfél által árkülönbözet finanszírozás céljából befizetett összegnek a Társaság mindenkor Kondíciós Listájában meghatározott minimális fedezettségi szintjét, a Társaság azonnal kényszerlikvidálhatja az Ügyfél nyitott pozíciójának azon részét, amellyel a fedezettségi szint ismét eléri a Társaság által megkövetelt teljes fedezettségi szintet.

A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei az Ügyfelet terhelik.

A szabványosított határidős tőzsdei ügylet a határidő lejártakor a nyitott pozíció zárásával automatikusan megszűnik. A határidő lejárta előtt az Ügyfél megfelelő utasítására vagy a Társaság általi kényszerlikvidálással szüntethető meg az ügylet, zárható a pozíció.

A Társaság rendelkezése alapján a KELER Zrt. az ellentétes pozíciókat – eltérő rendelkezés hiányában – megkötésük idejét alapul véve időrendi sorrendben szembeállítja és az időrendben legelső eladási pozícióval a legelső vételi pozíciót párosítja, valamint a kötésárak alapján kimutatja a lezárt pozíció eredményét (FIFO elv).

Ha a tőzsdei ügyletben az ügylet tárgyának tényleges átadására anélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon és időben kell teljesíteni.

A szabványosított határidős szerződés alapjául szolgáló keretszerződésnek tartalmaznia kell:

- a) a termék nevét,
- b) fajtáját, típusát,
- c) az alaptermék nevét, típusát,
- d) az üzlet irányát,
- e) az adásvétel mennyiségét,
- f) a kontraktus egységet alaptermékben,
- g) a limitárat,
- h) a megbízás érvényességének határidejét,
- i) a megbízás díját.

A fenti ügyletek esetében súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- a) az Ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valós adatokat eltitkol,
- b) az Ügyfél számláján nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet, illetve fedezetképzési kötelezettségeit felszólításra sem teljesíti,
- c) az Ügyfél a fedezet mértékét indokolatlanul lecsökkenti,
- d) az Ügyfél biztosíték adási illetve kiegészítési kötelezettségének a Társaság által meghatározott időben nem tesz eleget.

Fedezeti ellenőrzés

Az Ügyfél által benyújtott megbízást akkor fogadja el a rendszer, ha a megfelelő fedezet rendelkezésre áll az Ügyfél számláján. Megbízás megadásakor a rendszer a következő módon ellenőrzi a szükséges fedezet meglétét:

A megbízás megadásánál az ajánlatot a rendszer akkor fogadja el, ha az Ügyfél rendelkezik legalább a megadott mennyiség és a Kondíciós Listában szereplő kontraktusonkénti fedezet szorzata, valamint a darabszám és a kondíciós listában szereplő jutalék szorzatának összegével.

Limitáras megbízás esetén a szükséges fedezet számításának képlete:

$$\boxed{(\text{mennyiség} \times \text{kontraktus fedezet}) + (\text{mennyiség} \times \text{jutalék})}$$

A felhasználható fedezet számításának képlete:

$$\boxed{\min(\text{T} + 1 \text{ fiz. készlet}; \text{T} + 2 \text{ fiz. készlet}; \text{T} + 3 \text{ fiz. készlet}) - (\text{elkülönített készlet}) - (\text{zárolt készlet})}$$

A bevitt megbízáshoz tartozó fedezet meglétét a rendszer minden esetben ellenőrzi és a fedezetet túllépő megbízást visszautasítja, és azt jelzi is az Ügyfélnek.

16.3. K&H ALAPOK FORGALMAZÁSA

A Társaság a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. nyíltvégű befektetési alapjai által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazását a Tpt. 246.§-a szerint végzi. A Társaság a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. megbízásából bizományosként eljárva hajtja végre a befektetési jegyek adás-vételére irányuló ügyleteket.

A Társaság az általa forgalmazott befektetési jegyek forgalmazását kizárólag az elektronikus kereskedési rendszerein keresztül teszi lehetővé ügyfelei számára.

A Társaság - a forgalmazási helyein keresztül - minden forgalmazási napon, a forgalmazási órákban köteles a befektetőktől a befektetési jegyekre vonatkozó vételi vagy visszaváltási – és amennyiben a Társaság lehetőséget biztosít rá – akkor a befektetési jegyek közötti csere megbízásokat felvenni.

A Társaság 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.

A Társaság a befektetési jegyek vételét és visszaváltását az egyes alapok Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában rögzített előírások szerint hajtja végre.

A Társaság 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 befektetőknek térítésmentesen átadni; az alap tájékoztatóját, a legutóbbi éves és féléves jelentését a befektető kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátani.

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.

A Társaság 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.

A Társaság 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 Társaság a vételi és visszaváltási jutalékokat a befektetési jegyek vételekor és visszaváltásakor a befektetők terhére közvetlenül érvényesíti. A vételi és visszaváltási jutalék mértékét a Társaság kondíciós listája tartalmazza.

A befektetési jegyek forgalmazása a forgalmazási napokon (banki munkanapokon az egyes befektetési jegyek forgalmazási-, illetve a Társaság kereskedési szünnapjai kivételével) a forgalmazási órákban történik. A forgalmazást a Társaság az értékpapír forgalmazásra alkalmas elektronikus kereskedési rendszerében bonyolítja.

A Társaság 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.

Az alapok forgalmazási óráiról és elszámolási ciklusáról szóló tájékoztatást a Társaság díjjegyzéke tartalmazza. Az alapok Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, illetve egyéb tájékoztató információ a Társaság Ügyfélszolgálatán és a honlapon érhető el.

16.4. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK

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

A nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag írásban köthető.

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

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

A nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződés tartalmazza:

- a) Ügyfélnek a Társaság által vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlájának, a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlájának, valamint a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájának szerződéses feltételeit,
- b) az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,
- c) a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékossági letéti számla számát,
- d) a nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitásának, vezetésének, kezelésének és megszűnésének szabályait.

16.4.1. Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla

- 16.4.1.1. Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére megállapodást csak az a természetes személy köthet, aki a számlanyitással egyidejűleg a jogszabályban meghatározott összeget a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlán elhelyezi.
- 16.4.1.2. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlán elhelyezett pénzt a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 16.4.1.3. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláját a Társaság az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a nyugdíj-előtakarékossági számlavezetéshez kapcsolódó, a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.
- 16.4.1.4. A nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla, vagy a nyugdíj-előtakarékossági letéti számla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 16.4.1.5. A Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.
- 16.4.1.6. A nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla kizárólag forint alapon vezethető.

16.4.2. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla

- 16.4.2.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 16.4.2.2. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

16.4.3. A nyugdíj-előtakarékossági letéti számla

- 16.4.3.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán elhelyezett nyomdai úton előállított értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 16.4.3.2. A nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

16.4.4. A megbízások kezelése

- 16.4.4.1. A Társaság és az Ügyfél között létrejött nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján az Ügyfél által kezdeményezett, a nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő tranzakciók eseti megbízások alapján történnek. A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a nyugdíj-előtakarékossági számlák számát tartalmazza.
- 16.4.4.2. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján jogosult arra, hogy külön szerződésben megbízást adjon a Társaságnak eseti tranzakciókra a nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan, kivéve, ha az eseti szerződés aláírásához egyéb szerződéses jogviszony létesítése is szükséges az Ügyfél és a Társaság között, különös tekintettel az elektronikus úton adott megbízásokra.
- 16.4.4.3. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.

16.4.5. A nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése

- 16.4.5.1. A nyugdíj-előtakarékossági számlák bármelyik Fél részéről kizárólag írásban mondhatók fel. A nyugdíj-előtakarékossági számla az előtakarékoskodó halálával megszűnik.
- 16.4.5.2. Az Ügyfél Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlái csak együttesen mondhatók fel a nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződésben meghatározott lehetőségek alkalmazásával.
- 16.4.5.3. Az előtakarékoskodó a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésekor kérheti
- a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálását,
 - a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban - de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 (harminc) napon belül - történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a forintalapon történő kifizetését, vagy
 - a nyugdíj pénzszámla, a nyugdíj értékpapírszámla és/vagy a nyugdíj letéti számla átalakítását a Tpt. szerinti ügyfélszámlává vagy a Tpt. szerinti bankszámlává, értékpapírszámlává és/vagy értékpapír letéti számlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára történő átvezetését.
- 16.4.5.4. Az előtakarékoskodó halála esetén az örökös
- a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti

- a. értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj pénzeszámlára történő átvezetését, vagy
 - b. az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;
- b) a nyugdíj pénzeszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

16.4.6. A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos díjak és költségek

- 16.4.6.1. A Társaság a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséért, kezeléséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Társaság Kondíciós Listájában határozza meg.
- 16.4.6.2. A nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek mértékéig a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel a Társaság elsősorban az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely más számláját terheli meg.

16.5. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁK

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

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

A tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag írásban köthető. A megállapodás megkötésének előfeltétele a Társaság normál Ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződésének, mint keretszerződésnek aláírása.

A Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződést megelőzően a Társaság 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 Társaság által vezetett Tartós befektetési pénzeszámlájának, valamint a Tartós befektetési értékpapírszámlájának szerződéses feltételeit,
- b) az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,

- c) a Tartós befektetési pénzszámla és a Tartós befektetési értékpapírszámla számát,
- d) a Tartós befektetési számlák nyitásának, vezetésének, kezelésének és megszűnésének szabályait.

A Társaság felhívja az ügyfelei figyelmét arra, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós befektetési számla vezetésére szóló szerződést köthet a Társasággal.

A Társaság:

- 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 osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy ezen jövedelemből az adót nem kell levonnia.

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

16.5.1. Tartós befektetési pénzszámla

- 16.5.1.1. 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 pénzösszeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kétéves időszak (együttesen öt éves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban tartja.
- 16.5.1.2. A Tartós befektetési pénzszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelően lekötött pénzeszközként forint kerülhet jóváírásra, a számla kizárólag forint alapon vezethető.
- 16.5.1.3. A Tartós befektetési pénzszámla javára befizetés kizárólag a szerződés megkötésének naptári évében lehetséges, az elhelyezett pénzösszeg az elhelyezés naptári évének elteltét követően már nem növelhető. Pénzkivonás (kifizetés, utalás) kizárólag a hároméves, illetve az öt éves lekötési időszak utolsó napján lehetséges.
- 16.5.1.4. Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül forint befizetése, átutalása, átvezetése, a lekötési nyilvántartás öt éves lekötési időszak utáni folytatólagos fenntartása.
- 16.5.1.5. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő a Tartós befektetési pénzszámlán elhelyezett pénzt a Tartós befektetési számlák vezetésére vonatkozó szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 16.5.1.6. Az Ügyfél Tartós befektetési pénzszámláját a Társaság az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a Tartós befektetési számlavezetéshez kapcsolódó, a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

16.5.1.7. A Társaság az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

16.5.2. A Tartós befektetési értékpapírszámla

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

16.5.2.2. A Társaság 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.

16.5.2.3. 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.

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

16.5.3.A megbízások kezelése

16.5.3.1. A Társaság 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.

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

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

16.5.4. A Tartós befektetési számlák megszűnése

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

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

- 16.5.4.3. A Tartós befektetési számla megszűnik legkésőbb az Szja. törvény által meghatározott ötéves lekötési időszak utolsó napján – kivéve, ha az Ügyfél erről kifejezetten másképp rendelkezik.
- 16.5.4.4. Az Ügyfél a Tartós befektetési számlák megszüntetésekor kérheti:
- a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapíroknak, valamint a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Társaságnál vezetett normál ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését,
 - a Tartós befektetési értékpapírszámlán, valamint a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett normál ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését,
 - a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok értékesítését, és ezt követően a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a forintalapon történő kifizetését, illetve bankszámlára történő átutalását.
- 16.5.4.5. Az Ügyfél halála esetén a Tartós befektetési számla megszűnik. Az Ügyfél halála esetén az örökös kérheti
- a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok esetében az értékpapírok transzferálását megjelölve az értékpapírszámláját vezető szolgáltatót és számla számát,
 - a Tartós befektetési pénzeszámla esetében a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámot, amelyre az átutalását kéri.
- 16.5.4.6. A hagyaték tárgyát képező a Tartós befektetési számlán elhelyezett pénzügyi eszközök után sem az örökhagyónak sem az örökösnek nem kell a bevételből jövedelmet megállapítania.

16.5.5. A Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos díjak és költségek

- 16.5.5.1. A Társaság a Tartós befektetési számlák vezetéséért, kezeléséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Társaság Kondíciós Listájában határozza meg.
- 16.5.5.2. A Tartós befektetési számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek mértékéig a Tartós befektetési pénzeszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel a Társaság elsősorban az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely más számláját terheli meg.

17. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

17.1. ÜZLETI TITOK

- 17.1.1. A Bszt. 4. § (2) 69. pontja alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81. § (2) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni, azaz:

- 17.1.2. „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.”
- 17.1.3. A Társaság tulajdonosa, a Társaságban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Társaság alkalmazottja, vagy bármely más személy aki, valamilyen módon a birtokába jutott, köteles üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
- 17.1.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Bszt.-ben meghatározott adatszolgáltatási, adatátadási és adattovábbítási, illetve a közzétételi és bejelentési kötelezettség teljesítése.
- 17.1.5. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló ügyletekkel kapcsolatos bejelentési kötelezettség teljesítése.
- 17.1.6. 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.
- 17.1.7. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

17.2. ÉRTÉKPAPÍR-TITOK

- 17.2.1. A Bszt. 4. § (2) 26. pontja alkalmazásában értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlaegyenlegére és számlaforgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.
- 17.2.2. 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 Társaságnak 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.
- 17.2.3. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) azt az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a Bszt. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítéséhez vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

17.2.4. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt.-ben meghatározott adatszolgáltatási, adatátadási és adattovábbítási, illetve a közzétételi és bejelentési kötelezettség teljesítése.

17.2.5. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt.-ben meghatározott szervezeteknek és hatóságoknak a Társasághoz 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 Társaság az adatok kiszolgáltatását titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.

17.3. AZ ÜGYFÉL ÉRTEŚÍTÉSÉNEK MÓDJA AZ ÉRTÉKPAPÍR-TITOK KIADÁSÁRÓL

17.3.1. A Társaság az Ügyfelet az értékpapír-titok kiadásáról a titok kiadásával egyidejűleg írásban, postai úton tájékoztatni köteles, kivéve azt az esetet, ha az értékpapír-titok kiadására pénzmosással, bennfentes kereskedelemmel vagy piacbefolyással van összefüggésben.

17.3.2. A tájékoztatás tartalmazza, hogy az értékpapír-titok kiadására mely szerv megkeresésére, mely jogszabályi felhatalmazás alapján került sor, s a harmadik személy részére átadott értékpapír-titok mely adatokra vonatkozott.

18. ADATVÉDELMI SZABÁLYOK

18.1. A Társaság a mindenkori 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 Társaság vélelmezi.

- 18.2. A Társaság jogosult az Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő személy személyes adatait megismerni, az adatokat bizonyító dokumentumokat, okiratokat bekérni. Az említett adatokat a Társaság a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a mindenkori minimálbért meghaladó, lejárt tartozása áll fenn a Társasággal szemben, akkor a Társaság jogosult az esedékességet követően kilencven nappal az Ügyfél adatait a Központi Hitelinformációs Rendszernek átadni.
- 18.3. A Társaság 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 a jelen szabályzat függeléke tartalmazza, amely a szabályzat elválaszthatatlan részét képezi.
- 18.4. A Társaság számára rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja a leendő Ügyfél pénzügyi ismereteinek felmérése, a Társaság és Ügyfél között létrehozandó szerződés valamint az eseti megbízások teljesítését megelőző azonosítás, a végrehajtáshoz és elszámoláshoz szükséges információk megszerzése, a kockázat-elemzés és a kapcsolattartás.
- 18.5. Az adatkezelés időtartama – feltéve hogy a jogszabály, jelen szabályzat, a keretszerződések, az egyedi szerződések – eltérően nem rendelkezik, a jogviszony megszűnését követő 5 (öt) év. A Társaság tudomására a Pmt. rendelkezései alapján kerülő személyes adatokat, valamint a számviteli törvény rendelkezései alapján a számviteli bizonylatot a Társaság 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

19. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

- 19.1. A Társaság hatékony szervezeti és adminisztratív intézkedéseket hozott – ideértve az összeférhetlenségi politika kidolgozását – azzal a szándékkal, hogy megtegyen minden indokolt lépést az Ügyfélnél felmerülő, az összeférhetlenség okozta esetleges érdeksérelem elkerülése érdekében, beleértve azokat a speciális intézkedéseket, amelyek a Társaság által végzett és/vagy közzétett befektetési elemzések okozta összeférhetlenség kezelését célozzák. Az összeférhetlenségi politika összhangban van a KBC csoport összeférhetlenségre vonatkozó alapelveivel.
- 19.2. A Társaság Összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírását jelen szabályzat 2. sz. Melléklete tartalmazza.

20. ÜGYFÉL PÉNZESZKÖZEINEK ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA

20.1. ÜGYFÉLVAGYON KEZELÉSE

- 20.1.1. 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 – feltéve hogy jelen szabályzat eltérően nem rendelkezik – hogy azzal az Ügyfél bármikor rendelkezni tudjon.
- 20.1.2. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha az megfelel a 20.1.1, valamint a 20.2.1 rendelkezéseinek. A rendelkezésnek való megfelelést a Társaság rendszeresen, de legalább havonta ellenőrzi, az általa, valamint a harmadik személy által vezetett nyilvántartások, számlák, illetve pénzügyi eszközök és pénzeszközök egyeztetésével.
- 20.1.3. 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.
- 20.1.4. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket saját pénzeszközeitől és pénzügyi eszközeitől elkülönítve köteles kezelni.
- 20.1.5. Az Ügyfelet megillető, az előző bekezdések szerinti követelések a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehetők igénybe
- 20.1.6. A Társaság a letéti őrzésre átvett pénzügyi eszköz kezelését jelen szabályzat 9. fejezete szabályozza.
- 20.1.7. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatása keretében kötött megállapodás alapján átvett, illetve az Ügyfél megbízását követően a kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzeszközt, az átvételt követően haladéktalanul központi banknál, hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, illetve az Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén, a Bszt. szerinti minősített pénzügyi alaponál helyezi el. A Társaság kizárólag azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó hírnévvel rendelkezik, valamint megfelel a 20.1.2 pontban foglaltaknak.
- 20.1.8. Amennyiben a Társaság az Ügyfél pénzeszközét nem központi banknál helyezte el, az előző pont szerinti intézmény kiválasztásánál a tőle elvárható gondossággal jár el. A Társaság rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménnyel a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását.
- 20.1.9. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközről, illetve pénzeszközről

legalább évente jelentést készít és azt megküldi az Ügyfélnek az egyedi szerződésben meghatározott módon. Amennyiben az Ügyfél írásban kifejezetten igényelte, elektronikusan adott megbízások esetén a Társaság – a mindenkori Kondíciós Listában feltüntetett díj ellenében – minden hónap ötödikéig postázza az előző havi kötések összesítését, valamint a pénz- és értékpapír egyenlegek igazolását.

20.2. ÜGYFÉLVAGYON NYILVÁNTARTÁSA

20.2.1. A Társaság az nyilvántartásait és számláit úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek, és az Ügyfelek 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.

20.2.2. A Társaság által vezetett nyilvántartás tartalmazza azon Ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, valamint az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában levő, felhasznált pénzügyi eszközök számát annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

20.3. BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP

20.3.1. A Társaság biztosított befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása végzésére jogosító engedéllyel kizárólag a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap) tagjaként rendelkezhet.

20.3.2. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely az Ügyfél és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került, és az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

20.3.3. Tilos a befektetővédelemre, illetve az Alapra vonatkozó információkat hirdetés útján, a befektetések növelése céljából felhasználni.

20.3.4. Az Alapból történő kifizetés

20.3.4.1. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) az állam,
- b) költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban, állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,

- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a pénzügyi intézmény,
- j) az MNB és
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában 5 százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetve közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet, vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére,
- m) valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

- 20.3.4.2. A 20.3.4.1 k.) és l.) pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.
- 20.3.4.3. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetben a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.
- 20.3.4.4. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésekre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn.
- 20.3.4.5. Az Alap-kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.
- 20.3.4.6. Ha az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatokat az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.
- 20.3.4.7. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül köteles a törvényben előírt közzétételi helyeken közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igény-érvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. nap.
- 20.3.4.8. Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet az Ügyfél az

igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőre előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjeszhető elő.

- 20.3.4.9. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését – személyenként és Alap-tagonként összevontan – legfeljebb 6 millió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1 millió forint összeghatárig 100 százalék, 1 millió forint összeghatár felett 1 millió forint és az 1 millió forint feletti rész 90 százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Alap tagjánál fennálló, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.
- 20.3.4.10. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

21. A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFELE KÖZÖTTI JOGVITÁK RENDEZÉSÉNEK MÓDJAI

- 21.1. 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.
- 21.2. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját 5 (öt) napos határidőn belül írásban jelezheti a Társaságnak. A vezérigazgató kezdeményezi a panaszkezeléssel megbízott munkatársaknál az ügy kivizsgálását és annak eredményéről 30 (harminc) napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság a jelen szerződés 3. sz. Mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el.
- 21.3. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a Tőzsde mellett működő Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének. A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tpt. 376. §-ban meghatározottak szerint jár el. Jelen bekezdés, mint választottbírósági kikötés az Ügyfél és a Társaság között létrejött bármely szerződés részét alkotja.

22. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- 22.1. A Társaság jogosult jelen szabályzat alapján bizományosként a vonatkozó jogszabályok keretei között önmagával szerződni.
- 22.2. Jelen szabályzat mellékletei tartalmazzák azokat a szerződéses mintákat, amelyeket a Társaság a megbízási szerződések megkötése során alkalmaz.

- 22.3. A jelen módosított szabályzat hatályba lépésének napja a vezérigazgatói aláírást követően, a Társág ügyfélforgalmi helyiségeiben történő elhelyezés, valamint a Társaság honlapján való egyidejűleg történő közzététel napja.

23. A SZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

A befektetési vállalkozás által alkalmazott szerződésminták és egyéb dokumentumok

- | | |
|-------------------|---|
| 1. sz. Melléklet | Végrehajtási politika és Allokációs szabályzat |
| 2. sz. Melléklet | Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása |
| 3. sz. Melléklet | Panaszkezelési szabályzat |
| 4. sz. Melléklet | Azonosítási adatlap (természetes személy) |
| 5. sz. Melléklet | Azonosítási adatlap (jogi személy, jogi személyiséggel rendelkező szervezet és egyéni vállalkozó) |
| 6. sz. Melléklet | Meghatalmazási minta |
| 7. sz. Melléklet | Ügyfélszámla és Értékpapírszámla Szerződés |
| 8. sz. Melléklet | Elektronikus kereskedelmi szerződés |
| 9. sz. Melléklet | Bizományosi keretszerződés szabványosított határidős ügyletekre |
| 10. sz. Melléklet | Befektetői Kereskedelmi Keretszerződés |
| 11. sz. Melléklet | Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés |
| 12. sz. Melléklet | Tartós befektetési számla szerződés |
| 13. sz. Melléklet | Bizományosi szerződés azonnali vételre |
| 14. sz. Melléklet | Bizományosi szerződés azonnali eladásra |
| 15. sz. Melléklet | Nagybefektetői napi megbízás |
| 16. sz. Melléklet | Daytrade, illetve technikai daytrade szerződés |
| 17. sz. Melléklet | Értékpapír adásvételi szerződés |
| 18. sz. Melléklet | Letéti szerződés |
| 19. sz. Melléklet | Kockázatfeltáró nyilatkozat |
| 20. sz. Melléklet | Nyilatkozat számlaértesítőről |
| 21. sz. Melléklet | Telefonos jelszó megadás |
| 22. sz. Melléklet | Az üzleti, és ügyfélforgalmi órák megjelölése |
| 23. sz. Melléklet | Kondíciós lista |
| 24. sz. Melléklet | A K&H fiókok listája |
| 25. sz. Melléklet | Nyilatkozat számlanyitáskor megkötésre kerülő szerződések aláírásáról |
| 26. sz. Melléklet | Ügynöki lista |