



AZ EQUITAS BROKER RT.

ÜZLETSZABÁLYZATA

**E-III/320/2006. számú határozat alapján
Jóváhagyva: 2006. április 20.**

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK	1
1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
2. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK, VALAMINT A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS TÁRGYA ..	5
3. AZ ÉRTÉKPAPÍRPIACI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	6
3.1 EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESEK	6
3.2 AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, IGAZOLÁSOK RÉSZLETES SZABÁLYAI.....	7
3.3 KÉPVISELŐK	7
3.4 KÉZBESÍTÉS	8
3.5 ÍRÁSBELISÉG	9
3.6 A TŐKEPIACI MEGBÍZÁSOK ELLENÉRTÉKE.....	9
3.7 VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG.....	9
3.8 FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK.....	10
3.9 A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA	11
4. ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS	11
4.1 TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG	11
4.2 FIGYELMEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	12
4.3 SZERZŐDÉSKÖTÉSI KÉNYSZER.....	13
4.4 A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA	13
4.5 SZERZŐDÉSKÖTÉS MÓDJA	13
4.6 SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁNAK, ILLETVE MEGSZÜNTETÉSÉNEK SZABÁLYAI	16
5. A SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSE	19
6. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS MÓDJA, HATÁRIDEJE.....	21
7. AZ ÜGYFELET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI.....	22
8. AZ ÜGYFÉL ÉRTESEK.....	22
8.1 ÉRTESEK BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉSEK TELJESÍTÉSÉTŐL	22
8.2 ÉRTESEK A FELEK TARTÓS JOGVISZONYÁBAN	22
9. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI TEVÉKENYSÉGE ÉS A MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE.....	23
10. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÉS ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG KOCKÁZATAINAK KEZELÉSE	26
11. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLAVEZETÉS	26
11.1 ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA	26
11.2 ZÁROLT ÉRTÉKPAPÍR - ALSZÁMLA	27

11.3	ÜGYFÉLSZÁMLA	28
12.	AZ EQUITAS BROKER RT. ELEKTRONIKUS KERESKEDÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	29
12.1	SZÁMLANYITÁS	29
12.2	MEGBÍZÁS	29
12.3	PÉNZBEFIZETÉS, BEJÖVŐ UTALÁS, BEFELÉ IRÁNYULÓ ÉRTÉKPAPÍRTRANSZFER	30
12.4	PÉNZ KIFIZETÉS, KIMENŐ UTALÁS, KIFELÉ IRÁNYULÓ ÉRTÉKPAPÍRTRANSZFER	30
12.5	KERESKEDÉSI IDŐ	30
12.6	AJÁNLATOK ÉRVÉNYESSÉGE.....	30
12.7	AJÁNLATOK TÍPUSA	31
12.8	AJÁNLATOK TOVÁBBÍTÁSA A TŐZSDEI RENDSZERBE	31
12.9	AJÁNLATOK MÓDOSÍTÁSA	31
12.10	VISSZAIGAZOLÁS.....	32
12.11	KEZELÉSI KÖLTSÉG.....	32
12.12	ELSZÁMOLÁS.....	32
12.13	JELSZÓ ELVESZTÉSE.....	32
12.14	HÁLÓZATI HIBA, HÁLÓZATI TORLÓDÁS.....	33
12.15	ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ	33
13.	ADÓZÁSI KÉRDÉSEK	33
14.	TŐKESZÁMLA	35
15.	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	35
16.	A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ILLETŐLEG ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA.....	36
16.1	A FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA	36
16.2	ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	37
16.3	A FELÜGYELETI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE	38
16.4	A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ, ILLETŐLEG AZ ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ ENGEDÉLYÉNEK KORLÁTOZÁSA	38
17.	AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI.....	39
17.1	AZONNALI ÜGYLET.....	39
17.2	OPCIÓS ÜGYLET.....	40
17.3	SZABVÁNYOSÍTOTT HATÁRIDŐS ÜGYLET.....	42
17.4	HATÁRIDŐS ÜGYLET.....	45
17.5	NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK.....	45
18.	A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI	48
18.1	ÜZLETI TITOK	48
18.2	ÉRTÉKPAPÍR-TITOK.....	48
18.3	AZ ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSÉNEK MÓDJA AZ ÉRTÉKPAPÍR-TITOK KIADÁSÁRÓL.....	53
19.	A BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK, IDEÉRTVE A BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP ÁLTAL BIZTOSÍTOTT KÖVETEL-ÉSEKKEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK.....	54

20. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ, ILLETŐLEG AZ ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ ÉS AZ ÜGYFELE KÖZÖTTI JOGVITÁK PERES ELJÁRÁS ELŐTTI RENDEZÉSÉNEK MÓDJA.....	56
21. A PÉNZ-ÉS TŐKEPIACI ÁLLANDÓ VÁLASZTOTTBÍRÓSÁGI ELJÁRÁS LEHETSÉGES ESETEI, ILLETVE AZ EZZEL KAPCSOLATOS RÉSZLETES SZABÁLYOK.....	56
22. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	57
23. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	57
24. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI.....	59

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1 A jelen üzletszabályzat (továbbiakban: szabályzat) az EQUITAS Rt. (továbbiakban: Társaság) - székhely: **1052 Budapest, Vármegye utca 3-5.** közvetítésével létrejövő értékpapír-üzletek általános üzleti feltételeit, a Társaság által nyújtandó befektetési tanácsadói, valamint árutőzsdei szolgáltatási tevékenység alapelemeit tartalmazza. Rendelkezései a Társaság értékpapír-piaci és árutőzsdei 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 természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Társaság tőkepiaci szolgáltatást nyújt.
- 1.3 Jelen szabályzat mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, amelyek alapján a Társaság vállalkozik a későbbiekben részletezett szolgáltatásokra.
- 1.4 Jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben, a konkrét, az Ügyféllel kötött szerződések, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kötődő jogszabályokban foglalt rendelkezések (a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk) és a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok valamint a Budapesti Értéktőzsde szabályzatai) az irányadóak.
- 1.5 A Társaság és az Ügyfél közötti konkrét jogviszony tartalmát egyedi szerződés állapítja meg.
- A jelen szabályzatban foglaltak mind a Társaságra, mind az Ügyfélre egyaránt kötelezőek, attól egyező akarattal az egyes szerződések keretében térhetnek el.
- Az egyedi szerződésekben és a jelen szabályzatban nem szabályozott feltételek tekintetében az egyes vonatkozó ágazati törvények - így különösen a Tpt. -, valamint háttérjogszabályként a Ptk. hatályos rendelkezései az irányadóak.
- 1.6 A Társaság gondoskodik arról, hogy az Ügyfelek megismerjék a szabályzatot még a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt.
- A Társaság a szabályzatot hivatali helyiségében az Ügyfelek számára hozzáférhetően elhelyezi, azt bárki megtekintheti, kívánságra minden Ügyfélnek átad egy példányt.
- 1.7 Jelen szabályzatot a Társaság bármikor egyoldalúan módosíthatja, a módosított szabályzat viszont akkor lép hatályba, amikor a Pénzügyi Szervezetek Állami felügyelete azt jóváhagyta. A módosítás időpontjáig megkötött szerződések tekintetében a régi szabályzat marad érvényben.
- 1.8 Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton, peren kívüli eljárásban kísérlik meg egyeztetni. Amennyiben eljárásuk nem vezet eredményre, úgy a felek az Tpt. 376. §-ában meghatározott szabályok szerint alávetik magukat a Tőzsde

mellett működő Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata szerint jár el.

2. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓI TEVÉKENYSÉGEK, VALAMINT A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS TÁRGYA

A Társaság a befektetési vállalkozásként folytatja tevékenységét. A Társaság a Tpt. 85. § (2) bekezdése értelmében mint értékpapír-kereskedő, a 83. § (1) bekezdésének a) és b) pontja, valamint a 88. § (1) bekezdésének b) pontja értelmében mint árutőzsdei szolgáltató tevékenykedik.

A fentiek alapján a Társaság az alábbi alap- és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat nyújtja:

Alapszolgáltatásként üzletszerűen folytat

- a.) bizományosi tevékenységet,
- b.) kereskedelmi tevékenységet,

Kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységként pedig üzletszerűen végez

- a.) értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetését,
- b.) értékpapírletét-kezelést,
- c.) ügyfélszámla-vezetést,
- d.) értékpapírszámla-vezetést,

A befektetési szolgáltatás tárgya:

- a.) átruházható értékpapír,
- b.) értékpapírra, devizára, indexre, illetve ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős ügyletek, ideértve az ezzel egyenértékű készpénzben elszámolt eszközt is
- c.) határidős kamatláb-ügyletek,
- d.) kamatláb, deviza- és tőke-csereügylet (swap),
- e.) vételi, eladási opciók az a)-d) pontban felsorolt eszközök és az opció megszerzésére vagy elidegenítésére, ideértve az ezekkel egyértékű készpénzben elszámolt eszközt is (a továbbiakban együtt: befektetési eszköz).

Az árutőzsdei szolgáltatás tárgya:

a tőzsdei termék közül az áru – ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegy részét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot is – és az abból képzett származtatott termék.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott, a tevékenységet *engedélyező határozat* száma és kelte:

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

Az üzletszabályzatot vagy annak *módosítását jóváhagyó* legutolsó felügyeleti határozat száma, kelte:

PSZÁF kelt határozat.

3. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

3.1 Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

- a.) A Társaság és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesíti egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, 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 egyéb 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.
- b.) Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat akkor, ha az abban megjelölt határidőn, illetőleg az arra való válasz az értesítés módja szerinti szokásos időn belül arra nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- c.) A Társaság az Ügyfelet a szerződésben meghatározott módon – főszabályként – elektronikus úton haladéktalanul tájékoztatja a teljesítés megtörténtéről. Az Ügyfél az egyes ügyleteiről egyedi módon is kérhet tájékoztatást, melynek költségeit ez esetben köteles külön megtéríteni. Az Ügyfél értesítésére vonatkozó egyes szabályokat a jelen Üzletszabályzat 8. pontja tartalmazza.
- d.) A Társaság jogosult a megbízás teljesítését függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a szerződés, sem a szabályzat nem rendelkezik.
- e.) A Társaság az értékpapír-titok kiadásáról az Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott címre postai úton értesíti a jogszabályban meghatározott esetek kivételével.
- f.) Az Ügyfél nem jogosult a Társasággal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit - a Társaság értesítése nélkül - harmadik személy részére átruházni.
- g.) Elektronikusan adott megbízások esetén a Társaság minden hónap ötödikéig postázza a megelőző havi kötések összesítését, valamint pénz- és értékpapír egyenlegek igazolását, kivéve, ha az Ügyfél írásban lemondott ezen értesítésről.

3.2 Az ügyfél személyazonosságának megállapítása, igazolások részletes szabályai

A Társaság az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni. Az azonosítás során a Társaság az azonosítást az alábbi okmányok (okiratok) alapján végzi el:

a) természetes személy esetén:

1. belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
3. 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosító igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa,

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túl az azt igazoló okiratot, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmet benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

Jelen pontban foglalt személyektől 30 napnál nem régebbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni a Társaság.

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz, vagy bírósághoz történt benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését.

A Társaság és az Ügyfél közötti szerződésekben az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható szám (számcsoport), jelige vagy bármely más olyan megnevezés, mely az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas.

Ez azonban nem zárja ki a Társaság azon jogát, hogy a számlákat a tulajdonos azonosítására alkalmas, a Társaság által választott módon megjelölt számlaszámok és az Ügyfél által választott jelszó egyidőben történő felhasználásával kezelje.

3.3 Képviselők

- a.) Az értékpapíripiaci kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság jogosult meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői

jogosultságáról; üzleti tárgyalások folytatása vagy a megbízások teljesítése előtt az Ügyfélnek képviseleti jogát megfelelő módon (cégaláírási címpéldánnyal, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással) igazolnia kell.

- b.) Bármelyik Fél jogosult a hozzá bejelentett Képviselőket és az aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés meg nem érkezik.
- c.) 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 Kézbesítés

- a.) A Társaság részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amit a Társaság erre a célra az Ügyfél részére megadott.
- b.) A Társaság az Ügyfélnek szóló szerződéskötési ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, egyéb okiratokat és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére.
- c.) A Társaság az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

Kivételt képeznek az értékpapírok és a szerződéskötési ajánlatok, nyilatkozatok, amelyeket jellegüknél fogva fokozott biztonsággal kell kezelni. Így az értékpapírok Ügyfelek részére történő átadása személyesen, a szerződéskötési ajánlatok, nyilatkozatok megküldése pedig postai úton tértivevénnyel, vagy telefax útján történik. A telefaxon küldött vagy fogadott értesítéseket megtörténtnek kell tekinteni.

- d.) A szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.
- e.) Az írásos küldemények érkezésére a Társaság nyilvántartása az irányadó. A Társaság az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.
- f.) Az elektronikus úton érkező ajánlatok fogadásáról, és azok teljesüléseiről, valamint az összes értesítési kötelezettségéről a Társaság elektronikus úton - az értesítést kiváltó esemény bekövetkeztét követően - értesítést küld az Ügyfél részére. A Társaság az Ügyfél által előzetesen megadott elektronikus levelezési címre, mobiltelefonszámra, WebBrokeren illetve Professional Equitas Terminal Interface-en keresztül küldött értesítéseket – ellenkező bizonyításig – kézbesítettnek tekinti. A Társaság kizárja a felelősségét arra az esetre vonatkozólag, ha az általa szabályszerűen, határidőben elküldött elektronikus értesítés a Társaságon kívül álló technikai vagy egyéb okokból nem kézbesíthető, vagy a kézbesítésről és annak tartalmáról az Ügyfél nem vett tudomást, valamint minden olyan okkal kapcsolatosan, amely a Társaság értesítési kötelezettségétől független.

3.5 Írásbeliség

- a.) Mind a Társaság, mind az Ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéskötési ajánlatokat, nyilatkozatokat írásba foglalni, illetve (levélben vagy telefaxon) megerősíteni.
- b.) A telefonon vagy egyéb nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik Fél köteles azonnal jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.
- c.) Az Ügyfél minden olyan kárért felel, ami a telefon, telefax kapcsolat során előforduló tévedésből, félreértésből, hibából ered, kivéve, ha a kár a Társaság hibájából származik. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Társaság az Ügyfél külön kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesít szóbeli rendelkezést.

3.6 A tőkepiaci megbízások ellenértéke

- a.) Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során a normál postai levélköltségeket meghaladóan felmerült postaköltségek, valamint az esetleges hatósági eljárás költségei és az illetékek az Ügyfelet terhelik.
- b.) A tőkepiaci szolgáltatás ellenértékének mértékét a Kondíciós Lista, valamint az egyes szerződések tartalmazzák. Az Ügyféllel történő egyedi megállapodás alapján a tőkepiaci szolgáltatás ellenértékének mértéke a Kondíciós Listában meghatározottól abban az esetben térhet el, ha az az Ügyfélre nézve kedvezőbb..
- c.) Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelembe esett Fél késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.
- d.) Magánszemély ügyfelek esetén a Társaság a vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően gondoskodik az Ügyfél ügyleteihez kapcsolódó, jövedelmet terhelő adó levonásáról és az adóhatósághoz történő befizetéséről.
- e.) A Társaság az esetben fogad el tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízást amennyiben az Ügyfél az ajánlat adás pillanatában rendelkezik a megbízás ellenértékével és a jutalék összegével.

3.7 Visszatartási és beszámítási jog

- a.) 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 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.

- b.) A Társaság az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni a bizományosi jutalék, az értékpapír-letétkezelői díj, a külön felszámítható költségek, a késedelmi kamat és az Ügyfélnek felróható igazolt kára összegét, az Ügyfél részére történő elszámolás keretében.
- c.) A Társaságot díjkövetelése és költségei biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfél által átadott vagyontárgyak vonatkozásában.
- d.) Ügyleti biztosítékokat lásd. az Üzletszabályzat 4.6. c.) pontjában

3.8 Felelősségi szabályok

- a.) A Társaság az tőkepiaci tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek megfelelően a lehető legnagyobb gondossággal jár el. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet kötelezettségének elmulasztása által az Ügyfélnek okozott.
- b.) A Társaság nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be.
- c.) Az Ügyfél és a Társaság felel a megbízás során közölt adatok valódiságáért, továbbá az eladásra felajánlott értékpapír/áru feletti korlátlan rendelkezési jogért, az értékpapír/áru per-, igény-, és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtevesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.
- d.) 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 alakszerűségét. Amennyiben a forgatmány nem valódi, és ekként kerül az értékpapír a Társaság közreműködésével értékesítésre, a Társaság az ebből eredő kárért való felelősségét kizárja.
- e.) A Társaság a megbízások elvállalásakor nem vizsgálja az értékpapírok/árak valódiságát. Amennyiben az Ügyfél közreműködésével nem valódi értékpapírt/árut szerez, az ebből eredő károkért való felelősséget az Ügyfélre hárítja, kivéve, ha az értékpapírról/áruról nyilvánvaló, hogy nem valódi.
- f.) 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 fenti jogok nincsenek az értékpapírra rávezetve.
- g.) Amennyiben a Társaság az ügylet teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, annak magatartásáért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. A Társaság az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is jogosult a KELER Rt., a Budapesti Értéktőzsdét vagy más elismert piacot közreműködőként igénybe venni. A közreműködő igénybevétele az ügylet teljesítésének határidejét és az ügyletkötés költségeit nem módosítja.

- h.) A Társaság csak jogszerű megbízásokat teljesít, a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését visszautasítja.
- i.) A Társaság az elektronikus úton adott ajánlatokért a székhelyére beérkezés időpontjától felel.
- j.) A Társaság a jogszabályban meghatározott esetek és az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.
- k.) A Társaság kizárja felelősségét a bizományosi szerződések nemteljesítése esetére, ha bizonyítható, hogy a szerződés teljesítése:
 - a megbízó késedelme miatt nem volt teljesíthető,
 - a teljesítés olyan okokból vált lehetetlenné, melyért egyik fél sem felelős,
 - az Ügyfél a szerződésből folyó kötelezettségeit nem, vagy hibásan teljesítette.

3.9 A teljesítés helye, ideje, módja

- a.) A megbízások elfogadásának helye a Társaság székhelye, telephelye vagy a Társaság által ilyenként meghatározott hely.
- b.) Értékpapír-letét teljesítésének helye, a Társaságnak az adott tevékenységet ellátó szervezeti egységének helye.

4. ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS

4.1 Tájékoztatási kötelezettség

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően a Tpt. vonatkozó előírásainak megfelelően köteles tájékoztatni az Ügyfelet

- a befektetési eszköz árfolyamáról, illetőleg a tőzsdei termék árfolyamáról,
- az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam-alakulásáról,
- piaci helyzetéről,
- az ügyletet érintő lényeges nyilvános információkról,
- az ügylet kockázatáról,
- az ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről,
- és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a tájékoztatás megtörténtét köteles belefoglalni a szerződésbe

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató köteles az ügyfelet tájékoztatni a szerződéshez kapcsolódó díjakról, költségekről, továbbá arról, ha a szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén nem a magyar jog alkalmazását, illetve nem a magyar bíróság kizárólagos illetékességét köti ki.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a származtatott ügyletre vonatkozó szerződés megkötése előtt köteles vizsgálni azt, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából.

Határidős vagy opciós ügylethez szükséges keretszerződés Ügyféllel történő aláíratásával egyidejűleg a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató külön kockázatfeltáró nyilatkozatot köteles tenni, és annak tudomásul vételét az Ügyféllel aláíratni, vagy mást hitelt érdemlő módon igazoltatni.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a jelen pontban meghatározott tájékoztatást, valamint a kockázatfeltáró nyilatkozatot – a felek eltérő megállapodása hiányában – magyar nyelven köteles megadni, illetve megtenni.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató köteles vizsgálni az ügyfél kockázatviselő képességét. A kockázatfeltáró nyilatkozatokat a jelen üzletszabályzat melléklete tartalmazza. Az ügyfél kockázatviselő képességének vizsgálata keretében a befektetési szolgáltató illetőleg az árutőzsdei szolgáltató, az ügyféltől vagyoni helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot kérhet, továbbá követelheti:

- írásbeli nyilatkozatának alátámasztására okiratok bemutatását,
- más befektetési szolgáltatóval, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató való üzleti kapcsolatának feltárását.

A kockázatfeltáró nyilatkozatokat a jelen üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

A befektetési szolgáltatót, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatót a fentiekben foglalt tájékoztatási kötelezettség nem terheli, ha az Ügyfél intézményi befektető, illetve minden olyan Ügyfél esetén, aki elektronikus úton adja megbízását és előtte tájékoztatást telefonon vagy telefaxon, illetve írásban nem kér. ***Továbbá nem terheli tájékoztatási kötelezettség a befektetési szolgáltatót, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót, ha a szerződés korábban megkötött szerződés alapján adott eseti megbízásra irányul, olyan befektetési eszköz valamint áru-, illetőleg származtatott ügylet tekintetében, amelyre vonatkozóan az ügyfél a tájékoztatást már megkapta, vagy a tájékoztatásról az ügyfél írásban, vagy mást hitelt érdemlő módon lemond.***

4.2 Figyelmeztetési kötelezettség

- a.) Amennyiben az Ügyfél a befektetési vállalkozás részéről adott tájékoztatás ellenére olyan megbízást ad, mely célszerűtlennek, vagy szakszerűtlennek tűnik - feltéve hogy az Ügyfél által adott megbízás teljesítése a befektetési vállalkozó üzleti tevékenységének más Ügyfelek által történő megítélését hátrányosan nem érinti, s a megbízási szerződésben megadott limitár nem irreális - a befektetési vállalkozás köteles az Ügyfélélt figyelmeztetni. Abban az esetben azonban, ha az Ügyfél az utasításhoz ragaszkodik, a teljesítésből eredő károk azonnali ügyletmegkötés esetén is őt terhelik.
- b.) Elektronikus úton adott ajánlatok esetén amennyiben a limit meghaladja a tőzsde mindenkori felfüggesztési szabályainak mértékét vagy piaci ajánlat esetén a

teljesülés, ezt eredményezi a rendszerfigyelmeztető üzenetet, küld az Ügyfél részére, amit az Ügyfél felülbírálvá visszaküldhet. Amennyiben a rendszerüzenetre a Társaság nem kap választ, az ajánlat semmisnek tekintendő.

4.3 Szerződéskötési kényszer

A Társaság a Tőzsdére bevezetett értékpapírra és tőzsdei termékre vonatkozó megbízást köteles elfogadni, kivéve azt az esetet, ha a megbízás:

- a tőzsdei kötésegységet el nem érő összegű,
- ha a szerződéskötés megtagadásának van helye az **Tpt.** értelmében (Üzletszabályzat 4.4 pont.)

A tőzsdére bevezetett értékpapírra és tőzsdei termékre - az állampapír kivételével - a befektetési vállalkozás az Ügyféllel csak bizományi szerződést köthet. Az Ügyfél kifejezett kívánságára állampapírra is köteles bizományi szerződést kötni.

Egy bizományi szerződés csak egynemű eszközre vonatkozhat.

A megkötött szerződés teljesítését a Társaság akkor jogosult függőben tartani, ha a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, melynek elbírálásáról sem a szerződés, sem jelen üzletszabályzat nem rendelkezik.

4.4 A szerződéskötés megtagadása

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a szerződés megkötését megtagadja, ha

- a. a megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg,
- b. a megbízás jogszabályba, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik
- c. az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem hitelt érdemlő, vagy
- d. az Ügyfél kockázatviselő képességét nem ítéli megfelelő mértékűnek.

(A megtagadási kötelezettség az (1) bekezdés *a*) pontjában foglalt esetben akkor áll fenn, ha a befektetési szolgáltatónak, illetve az árutőzsdei szolgáltatónak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.

A szerződés megkötésének megtagadását a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató haladéktalanul, de legkésőbb egy munkanapon belül köteles a Felügyeletnek bejelenteni.

4.5 Szerződéskötés módja

4.5.1 A szerződések alakisága

A szerződést írásba kell foglalni. A Társaság megbízást Társaság által meghatározott helyen és módon vehet fel.

Elektronikus úton érkező valamennyi ajánlatot a Társaság a beérkezés pillanatától tárol és rögzít. Minden beérkező ajánlat sorszámot kap teljesüléstől függetlenül, a szerződések hó végével összesítésre kerülnek, melyről az Ügyfél írásos összefoglalót kap. A Társaság az elektronikus úton beérkező és telefonon adott megbízások tartalmát a szerződés írásba foglalásáig, illetve ennek hiányában a megbízás megadását követő naptári évtől számított **nyolc** évig tárolja.

A Társaság külön kezeli a megbízások felvétele tekintetében a természetes személyeket, illetve az egyéb befektetőket.

A Társaság természetes személyek részére ügyfélszolgálatot tart fenn, az e körből kikerülő megbízók megbízásaikat személyesen az ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéhez igazodva tehetik.

A nem természetes személy Megbízók, illetve azon természetes személyek, akik az ügyfélszolgálat nyitvatartási idejében nem tudnak személyesen megjelenni, megbízásaikat az alábbi feltételekkel adhatják le:

- a.) A **telefonon** adott megbízás esetén a megbízás elfogadásának az a feltétele, hogy egyértelműen megállapítható legyen, hogy a megbízás attól származik-e, aki ügyfélként bemutatkozott, 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 befektetési eszköz/tőzsdei termék megnevezésének, az üzlet irányának, a teljesítés határidejének, az árnak 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. Hangfelvételek hozzáféréseinek jogosultságait az 1999/7. számú Vezérigazgatói utasítás szabályozza. A számítógépes hangrögzítő kezelésével, illetve az ügyfél által adott megbízások visszaellenőrzési jogosultságával a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettes(ek) rendelkeznek.

Eseti jelleggel a vezérigazgató jogosult írásos (dokumentált) úton, egyéb munkatárs közreműködésének igénybevételére.

A Társaság biztosítja, hogy a hangfelvételhez illetéktelen személy nem fér hozzá. Irodájában előre meghatározott számú telefont működtet számítógépes

hangrögzítéssel napi 24 órás időtartamban. Az archivált felvételeket biztonságos helyen, páncélszekrényben elzárva tartja, az egyes CD lemezeken megjelölve azt az időszakot, melyen a hangfelvétel készült.

- b.) **Telefaxon** küldött ajánlat esetén az ajánlat elfogadásának visszaigazolása ugyanolyan formában történik, ahogyan az ajánlat érkezett, és úgy kell tekinteni, hogy a visszaigazolás az ajánlat elfogadását, azaz a szerződés létrejöttét jelenti. Az elfogadott ajánlatot haladéktalanul írásba kell foglalni, s a felek részéről történő aláírásig az ajánlatot és visszaigazolást a szerződés mellékleteként kell kezelni. A Társaság az Ügyfélnek szóló nyilatkozatait, értesítéseit arra a címre vagy telefaxszámra küldi, amit az Ügyfél megadott részére. Az elküldést teljesítettnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a társaság birtokában van, illetve a Társaság a kézbesítést feladójegyzékkel vagy feladóvevénnyel igazolja, illetve bizonyítja azt, hogy azt telexen, telefaxon továbbította.
- c.) **Elektronikus úton** adott ajánlatokat a Társaság a nap 24 órájában fogad el. Az ajánlatok elfogadása és visszaigazolása a Professional Equitas Terminal Interface (PETI), a WebBroker, és az SMSBroker útján történik. Minden beérkezett ajánlatot a Társaság sorszámmal lát el, függetlenül attól, hogy teljesült vagy sem. A megbízásokról a Társaság minden hónap végén összesítést készít és azt 5 napon belül postázza az Ügyfél részére, kivéve, ha az Ügyfél írásban lemondott ezen értesítésről. Valamennyi megbízás elektronikus úton azonnal visszaigazolásra kerül.

4.5.2 A szerződések hatályba lépése

Adott kereskedést megelőzően bevitt megbízást a Tőzsde mindkori kereskedésének kezdete előtt néhány perccel kerül a tőzsdei kereskedési rendszerbe. A tőzsdei kereskedés záró időpontját megelőző 10 percig adott megbízások teljesülnek az aznapi kereskedésben. Az ezen időpont után kereskedési időben megadott megbízások aznapi teljesítéséért a Társaság nem vállal felelősséget.

4.6 Szerződés módosításának, illetve megszüntetésének szabályai

a.) Módosítás

A módosítás alakszerűségére a szerződés megkötésére vonatkozó szabályok az irányadók. Az Ügyfél a bizományosi szerződéseket, mindaddig, amíg annak alapján teljesítésre nem került sor, bármikor, az üzleti órák alatt módosíthatja. Módosítás esetén a Társaság jogosult egyszeri módosítási díj felszámítására, melynek mértékét az üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista tartalmazza.

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

Az Ügyfél a szerződés teljesítését érintő fenti nyilatkozatait a Társaság részére teheti meg, s a Társaság továbbítja a módosításokat a tőzsdei alkusz részére a tőzsdei kereskedési időben. Elektronikus úton érkezett megbízásokat az ügyfél módosíthatja a Professional Equitas Terminal Interface (PETI)-n és a WebBrokeren keresztül. SMS útján adott megbízások esetén kizárólag a megbízás visszavonására nyílik lehetőség. Amennyiben a módosítás elektronikus úton nem lehetséges az Ügyfél telefonon is megteheti telefonos azonosítás teljesülése esetén.

A Társaság nem vállal felelősséget, ha a módosításról való értesítést megelőzően alkusza a bizományosi szerződést az eredeti szerződési feltételek szerint időközben teljesítette. Az ebből eredő kötelezettségeikért az Ügyfél helytállni tartozik.

Az Ügyfél adhat olyan megbízást, melyben 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 dönteni a módosításról. Ilyen esetben az Ügyfélnek az ügyletet utólagosan nincsen joga kifogásolni.

b.) A szerződés megszüntetése

Az Ügyfél és a Társaság a bizományosi szerződéseket bármikor felmondhatják azzal, hogy a Társaság felmondása esetén is köteles a Ptk. szerint meghatározott időn belül az Ügyfél érdekében eljárni. Amennyiben a konkrét szerződések a felmondási okokat tételesen nem jelölik meg, úgy a felmondásra a Ptk. általános szabályai irányadók.

Elektronikus úton érkező megbízások visszavonását az Ügyfél elektronikus úton kérheti. Amennyiben a visszavonás elektronikus úton nem lehetséges az Ügyfél telefonon is megteheti telefonos azonosítás teljesülése esetén.

Ügyfél a felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, melyeket a Társaság a bizományosi szerződés teljesítése során már elvállalt.

Felmondás nélkül szűnik meg a szerződés abban az esetben, ha

- magánszemély ügyfél esetén az Ügyfél meghal vagy cselekvőképtelenné, korlátozottan cselekvőképpé válik,
- illetve jogi személy ügyfél esetén az Ügyfél jogutód nélkül megszűnik;
- jogszabályváltozás, vis maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgytalanná válik, vagy teljesítése lehetetlenül.

c.) **A szerződés biztosítékai**

Az Ügyféllel szembeni bármely követelés biztosítékként a Társaság javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Társaságnál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű – harmadik személy javára szóló jogtól nem terhelt – vagyontárgyak állománya.

A Társaság az Ügyfél javára nyilvántartott vagyontárgyakból, 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.

Abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Társaság jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a mindenkor hatályos jogszabályok szerint úgy, ahogyan az a Társaság követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeit is figyelembe véve.

A Társaság követelései 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.

d.) **Szerződésszegés és annak következményei**

A Társaság/Ügyfél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyekre is kiterjedő hatállyal jogosult az Ügyféllel/Társasággal megkötött szerződést felmondani, ha az Ügyfél/ Társaság 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.

Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha

- az Ügyfél nem teljesíti esedékességkor az őt szerződésből, vagy az annak alapján létrejött ügyletből fakadó fizetési, vagy egyéb kötelezettségeit,
- az Ügyfél által a Társaság részére átadott információk, illetve megtett nyilatkozatok valamelyike alkalmas arra, hogy a szerződés, illetőleg az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni/pénzügyi helyzete tekintetében a Társaságot megtévessze,
- a Társaság nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely kötelezettségét és ezzel az Ügyfélnek kárt okoz.

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

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

- minden, a folyamatban lévő ügyletekből fakadó kötelezettség azonnal esedékessé válik,
- a szembenálló egynemű kötelezettségek a Ptk. szabályai szerint beszámításra kerülnek,
- 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.

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

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

Ha valamelyik szerződő fél nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő és esedékes bármely fizetési kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelembe lévő forintösszeg után a törvényes mértékű késedelmi kamat megfizetésére.

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.

Szerződésben a felek egyéb garanciák kikötésében is megállapodhatnak hibás teljesítés, illetőleg nem teljesítés esetére vonatkozólag.

Megbízási keretszerződés esetében a keretszerződés és valamennyi, annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetéképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében a fizetéképtelenné válás akkor következik be, ha a szerződő fél ellen csődeljárást, felszámolási eljárást, vagy önkormányzat esetében adósságrendezési eljárást kezdeményeztek.

5. A SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSE

A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének a helye – egyedi szerződés eltérő rendelkezésének hiányában – a 3.9 a.) b.) pontban került meghatározásra.

A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a szerződés szerű teljesítés összege a Társaság számlájára megérkezik, illetve a Társaság pénztárába befizetésre kerül, kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik.

Az Ügyfél az egyedi szerződésben meghatározott díjat, az abban meghatározott időpontban köteles a Társaság részére megfizetni.

A Társaság az Ügyfél részére nyilvántartott pénzügyi számla megterhelésével jogosult levonni az Ügyféllel szemben esedékes díj- és költségigényét 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.

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.

A Társaság a szerződő partnere járandóságát szerződéses kötelezettségei teljesítéseként és ellenkező kikötés hiányában a szerződő partner nála vezetett számláján írja jóvá.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató szerződéseiről egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza

- az ügyfél nevét,
- a szerződés tartalmát,
- a beérkezés és a teljesítés (megszűnés) időpontját és módját,
- fedezet, a letét rendelkezésre bocsátását

A befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a megbízót előnyben részesíteni; saját számlára, illetve saját számlájáról csak az azonos tartalmú bizományi megbízások teljesítésének megkísérlése után forgalmazhat.

Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az ügyfél e kötelezettsége alól a szolgáltatót felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató köteles biztosítani a saját számlás és az ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató nyilvántartásait – ha törvény másképpen nem rendelkezik – a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A nyilvántartás szabályai és számítógépes iktatási rendje miatt kizárt annak a lehetősége, hogy azonos időpontban érkezzen megbízás azonos termék vételére vagy eladására.

Amennyiben a technikai feltételek megváltozása miatt ez mégis bekövetkezne, úgy az azonos időpontban azonos termék vételre és eladására szóló megbízásokat együtt kíséri meg teljesíteni.

Ha a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a bizományi megbízásokat összevontan, illetve megbontva teljesíti, köteles biztosítani az ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely ügyfél számára hátrányos.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy tőzsdei termékre vonatkozó megbízást kizárólag tőzsdei forgalomban teljesítheti.

A tőzsdére bevezetett értékpapírra és egyéb tőzsdei termékre – az állampapír és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével – a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az ügyféllel csak bizományosi szerződést köthet.

A tőzsdei kereskedés során a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában akkor kötheti meg, ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi.

Ha befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a megbízást a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag a Megbízót illeti meg. Az ezzel ellentétes szerződéses kikötés semmis.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a megbízás teljesítése érdekében **közreműködőt** csak az Ügyfél károsodásától való megóvásához szükséges mértékben vehet igénybe.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a szerződés teljesítéséről az Ügyfelét – külön kérés esetén elektronikus úton – haladéktalanul értesíti.

6. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS MÓDJA, HATÁRIDEJE

A Társaság a tőzsdei kereskedelemben teljesített bizományosi szerződések elszámolásánál a Budapesti Értéktőzsde valamint a KELER RT. a tőzsdei forgalom elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott módon és határidőben jár el.

Tőzsdei ügylet az a szerződés, amelyet a Társaság tőzsdei kereskedési joggal rendelkező másik befektetési vállalkozással a tőzsdén - a tőzsdei szabályzat által lehetővé tett körben - tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy tőzsdei termékre vonatkozóan köt.

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.

Az elszámolás alapja az Ügyfél nevére a Társaságnál nyitott ügyfélszámlán és értékpapírszámlán történő jóváírások és terhelések megtörténte.

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 pedig 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.

Ügyféllel történő elszámolások módozatai:

- Személyesen a Társaság székhelyén:
 - o a bizományosi szerződés ügyfélpéldányának és az Ügyfél személyazonosságának igazolása mellett történik, pénztári ki- illetve befizetéses, vagy átutalási megbízás megadásával
- Elektronikus úton adott megbízások elszámolása:
 - o amennyiben Ügyfél nem nyilatkozik ellenkezőleg, a bizományosi szerződések hó végi összesítése postázásra kerül, ennek díját a mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza. Amennyiben 15 napon belül az Ügyfél panasszal nem él a szerződés elszámoltnak tekinthető.
 - o pénzügyi teljesítések feltétele folyamatos fedezet rendelkezésre állása, amely fedezet átutalási megbízásokkal teljesíthető.

A Társaság az elszámolás keretében érvényesíti a bizományosi szerződésben megállapított díjait és költségeit.

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. AZ ÜGYFELET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KOCKÁZATOK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a tőkepiacon megbízása alapján végrehajtandó üzletek kockázata nem zárható ki, csak korlátozható, melyért a Társaság, mint befektetési vállalkozás a rá vonatkozó szabályok, valamint az ügyletek teljesítésének háttérét biztosító szabályzatok betartásával és betartatásával felel.

Az egyes megbízási szerződések megkötésekor a társaság a jogszabályoknak megfelelően tájékoztatja Ügyfelét a konkrét ügyletek megkötésével felmerülő esetleges kockázatokról, s részletesen szabályozza szerződéseiben azon Ügyféli kötelezettségeket, melyek biztosítják, hogy az Ügyfél, illetve rajta keresztül az egész tőkepiac érdekei ne sérüljenek.

Ezért a társaság Ügyfeleitől elvárja, hogy a megbízások során tartózkodjanak minden olyan magatartástól, mely 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.

Az Ügyfél bármely elektronikus kereskedési módot választ, köteles megismerni azokat valamint a Társaság Kockázatfeltáró nyilatkozatait, és az aláírásával azokat elfogadni.

- WebBrokeren és Professional Equitas Terminal Interface (PETI) kliensprogramon történő kereskedés esetén: „Kockázatfeltáró nyilatkozat az Internetes tőzsdei kereskedéshez”
- SMSBroker szolgáltatáson keresztül történő kereskedés esetén: „Kockázatfeltáró nyilatkozat a mobiltelefonok elektronikus üzeneteivel történő kereskedéshez”

8. AZ ÜGYFÉL ÉRTEŚÍTÉSE

8.1 Értesítés bizományosi szerződések teljesítésétől

A Társaság a bizományosi szerződések teljesítéséről Ügyfelét a teljesítés napján, a jelen Üzletszabályzat 3.1.c. pontjában meghatározottak szerint, vagy telefonon/telefaxon, illetve SMS-ben értesíti. Amennyiben az Ügyféllel való kapcsolattartás ily módon nem lehetséges, úgy az Ügyfélnek kell érdeklődnie a Társaságnál naponta a tőzsdézárást követő fél órán belül. Az értesítésben – amennyiben a felek között létrejött konkrét szerződés egyéb adatok közlését nem írja elő – a Társaság közli a teljesítés adatait. Minden értesítési költségeit a Kondíciós Lista tartalmazza.

8.2 Értesítés a felek tartós jogviszonyában

Amennyiben a Társaság a 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.

Kötelező az Ügyfél értesítése a szerződésben meghatározott módon és időben

- a.) a Gt. és az Tpt. alapján a kibocsátó által közzétett hirdetményekről,
- b.) a közgyűlési határozatokról,
- c.) a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedésekről és azok következményeiről.

A tájékoztatásnak ki kell terjednie a kibocsátóval kapcsolatban a Társaság tudomására jutott minden, az Ügyfél, mint részvényes jogainak gyakorlását befolyásoló információra, a Társaság birtokába került okiratok tartalmára, mely okiratokat a Társaság az Ügyfél kérésére bármikor kiadni is köteles.

9. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI TEVÉKENYSÉG ÉS A MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE

Az értékpapír letétként történő elhelyezéséről a kibocsátó vagy az értékpapír tulajdonosa dönthet.

Letétkezelő értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a letétkezelő 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 letétkezelő a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevőnek.

Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a letétkezelő elkülönítve köteles kezelni.

A letétkezelő a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve köteles nyilvántartani és kezelni. A letétkezelő 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.

A letétben levő értékpapírok felett a letevő, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni. A letétkezelő a letétben lévő értékpapírokat az értékpapír fennállása alatt kizárólag a letevő rendelkezése alapján jogosult felhasználni.

A letétkezelő az ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja.

9.1 A Társaság értéktára az iroda jól elhatárolt és riasztóval felszerelt helyisége, ahol megvalósítható a Társaság saját, illetve az Ügyfelek által letétbe helyezett értékpapírok és pénzeszközök tárolása.

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.

Az értékpapír-letétkezelői tevékenység körében a Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok időleges megőrzését és letéti őrzéséhez kapcsolódó kezelését vállalja.

- 9.2 A Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírok esetében külön megbízás alapján vállalja esedékes kamat, osztalék és törlesztő-részlet beszedését. Osztalék, illetve hozamfizetéskor az értéktár feladata a kibocsátó által a Társaság számlájára utalt osztalék Ügyfelek szerinti elosztása és kifizetése.
- 9.3 Az értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyv kitöltésével és tételes ellenőrzésével történik.

Az értéktár feladatköréhez tartozik:

- a.) az értékpapírok nyilvántartása
- b.) az értékpapírok ki- illetve beszállítása a KELER Rt. 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

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 papírok listáján

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 céges aláírását

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

- 9.4 A megőrzésre átadott értékpapírokat a Társaság 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.

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.

A nyilvántartásnak tartalmaznia kell:

Az értékpapír:

- nevét
- címletét
- darabszámát
- sorszámát
- a tulajdonos azonosítóját
- az átvétel dátumát

Az Ügyfél által beszállított értékpapírok csak abban az esetben kerülnek beszállításra a Keler Rt. -hez, ha erre az Ügyfél utasítást ad, vagy ha az értékpapírok eladásra kerültek, így beszállítási kötelezettség tárgyát képezik.

A transzferek és zárolási kérelmek teljesítésének feltételei:

- a.) az Ügyfél írásos nyilatkozata
- b.) az érintett értékpapír adatai /neve, címlete, darabszáma/
- c.) a kérelem jogosságának ellenőrzése
- d.) zárolás esetén a szükséges nyomtatvány kitöltése
- e.) transzfer esetén a fogadó cég neve

9.5 Az Ügyfél jogosult a letéti kezelésre vonatkozó megbízást azonnali hatállyal, a Társaság pedig 15 napos határidővel felmondani. A megbízás megszűnése esetén az Ügyfél köteles az értékpapírokat átvenni. Amennyiben a megbízás lejáratát követő 1 hónapon belül az értékpapírokat nem veszi át, a Társaság 1 hónapos 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 elküldi. A díj az őrzés tényleges időtartamára jár.

9.6 Az Ügyfél kérésére a társaság letéti igazolást ad a nála letétbe elhelyezett értékpapírokról.

9.7 Az értékpapír-letéti megbízás ellenértéke

- a.) 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.
- b.) A letétkezelési díj a megbízás lejártakor, illetve minden naptári év végén esedékes.
- c.) 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.
- d.) Nem díjköteles az értékpapír pénztári átvétele és kiadása.
- e.) Az értékpapír kiszállítási díj a díj felmerülésekor esedékes.

- f.) Abban az esetben, ha a Társaság az Ügyfél utasítására az értékpapír hozamának (osztalék, kamat, prémium stb.) beszedését elvégzi, egyszeri inkasszálsági 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 ÉS ÁRUTÓZSDEI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG KOCKÁZATAINAK KEZELÉSE

A kereskedési könyv

A befektetési szolgáltató a tőkeszükségletének meghatározása érdekében a befektetési 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 Rt. 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 befektetési eszközök, áruk pozíciói és az ezekkel kapcsolatos kockázatvállalások nyilvántartására kereskedési könyvet köteles vezetni.

11. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÜGYFÉLSZÁMLAVEZETÉS

11.1 Értékpapírszámla

- 11.1.1 Az értékpapír-tulajdonos részére értékpapírszámlát a befektetési szolgáltató vezet, a befektetési szolgáltató tulajdonában álló értékpapírról értékpapírszámlát az elszámolóház vezet.
- 11.1.2 Az értékpapírszámla, értékpapírszámla szerződéssel jön létre. Az értékpapírszámla-szerződésben a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfelei tulajdonában álló, a nála megnyitott értékpapírszámlán 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 (ld. 3-as pont) értesíti.
- 11.1.3 Az értékpapír-számla tartalmazza
- a számla számát és elnevezését,
 - az Ügyfél nevét (cégét), lakcímét (székhelyét),
 - az értékpapírt kódját (ISIN-azonosító), megnevezését és mennyiségét,
 - az értékpapír zárolására való utalást.

- 11.1.4 Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám (számcsoporth), jelige, vagy bármely más a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás.
- 11.1.5 Az értékpapír-számlán végrehajtott műveletről a Társaság a művelet napján számlakivonatot állít ki és azt a jelen üzletszabályzatban meghatározott módon Ügyfele számára elérhetővé teszi, továbbá az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul tájékoztatást ad.

A számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve képviselője jogosult.

11.2 Zárolt értékpapír - alszámla

- 11.2.1 A Társaság zárolt értékpapír-alszámlán zárolja az értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírt, ha azt jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terheli, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.
- 11.2.2 A zárolás során megjelöli a zárolás jogcímét - így különösen az óvadékok, 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.
- 11.2.3 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.
- 11.2.4 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.
- 11.2.5 Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a számlavezető haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.

Az értékpapírszámla megszűnése

Az értékpapírszámlát a tulajdonos bármikor határidő nélkül felmondhatja, a felmondás – a számla kimerülése kivételével – azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.

A Társaság a szerződést 30 napi felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó 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 felmondás csak írásban érvényes. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem befolyásolja.

11.3 Ügyfélszámla

- 11.3.1 Az értékpapírszámla nyitásával egyidejűleg a Társaság ügyfélszámlát nyit. Az ügyfélszámla az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, az árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségeken alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál.
- 11.3.2 A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti a számlatulajdonost terhelő kifizetést.
A Társaság az ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt letéti számlán köteles elhelyezni.
- 11.3.3 Az ügyfélszámlán kezelt pénzösszeg óvadékkul szolgál a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek teljesítésére.

A Társaság – mint számlavezető – az értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat minden nap 9 órától 14 óráig fogadja be. Még a tárgynapon 14 óráig teljesíti az elfogadott ill. a beérkezett megbízásokat. A 14 óráig befogadott megbízásokat a Társaság a számlatulajdonos megbízásokon feltüntetett időpontban, ennek hiányában legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre.

Azonos értékpapírszámla-vezetőnél vezetett értékpapírszámlák közötti jóváírás, terhelés esetén az értékpapírszámla-vezető ugyanazon nappal köteles az értékpapírszámlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani.

Az értékpapírszámla megszűnése esetén a számlavezető a számla állományát a számlatulajdonos által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján utalja át a számlatulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára.

Az ügyfélszámláról kizárólag befektetési szolgáltatás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatás igénybevételével összefüggően a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett bankszámlára történhet átutalás.

Ha a törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

Az átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül is benyújtható. A Társasággal történő megállapodás alapján az átutalás értéknap feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.

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.

Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Társaság pénztáránál történő

- készpénzbefizetéssel vagy
- készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzkifizetéssel teljesíthető.

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.

12. AZ EQUITAS BROKER RT. ELEKTRONIKUS KERESKEDÉSÉNEK SZABÁLYAI

12.1 Számlanyitás

- 1.) Az Ügyfél személyes adategyeztetés után nyithat Ügyfélszámlát és Értékpapírszámlát.
- 2.) A számlanyitás az ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetéséről szóló szerződés és az Elektronikus kereskedéshez kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozatok egyidejű aláírásával, valamint – amennyiben Ügyfél ehhez előzetesen hozzájárulását adja – az Ügyfelet igazoló dokumentumok másolatával történhet.
- 3.) Az elektronikus kereskedéshez az Ügyfél a számlanyitással egyidejűleg, illetve meglévő számla esetén a Kockázatfeltáró Nyilatkozat aláírásával egyidejűleg felhasználói nevet kap, belépési jelszavát pedig maga az Ügyfél gépeli be a rendszerbe.

A jelszót csak az Ügyfél ismerheti, azt semmilyen körülmények között nem hozhatja sem a Társaság, sem harmadik személy tudomására semmilyen látható módon - papíron vagy elektronikus adathordozón - nem rögzítheti. A jelszó illetéktelen kézbe kerüléséért és az ebből eredő károkért felelősséget az Equitas Broker Rt. nem vállal.

- 4.) A szolgáltatást csak érvényes rendszerbe való belépési adatokkal lehet igénybe venni.
- 5.) Az elektronikus úton kereskedni szándékozó a számlanyitással az Equitas Broker Rt. ügyfelévé vált.

12.2 Megbízás

A Professional Equitas Terminal Interface (PETI), a WebBroker és az SMSBroker rendszer lehetővé teszi a Társaság szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó megbízások elektronikus úton történő megadását. Az Ügyfél megbízását elektronikus

úton, a nap 24 órájában megadhatja. A szolgáltatások az elektronikus rendszerekben az Ügyfél azonosítása után bármikor elérhetők.

12.3 Pénzbefizetés, bejövő utalás, befelé irányuló értékpapírtranszfer

- 1.) Az Ügyfél kereskedésének megkezdéséhez számláján fedezetet kell biztosítania. Ez történhet készpénz befizetéssel az Equitas Broker Rt. Ügyfélszolgálati Irodájában, vagy átutalással illetve transzferrel az Equitas Broker Rt. KELER Rt.-nél vezetett 63-as számú értékpapír- és 14400018-10980611-10060012 pénzzámlájára.
- 2.) Az Ügyfél számlájára beérkezett fedezet terhére a feldolgozást követő napon adhat megbízást. Amennyiben a fedezetképzés készpénz befizetésével történik, a feldolgozást követően az Ügyfél kereskedési időben azonnal adhat megbízást.

12.4 Pénz kifizetés, kimenő utalás, kifelé irányuló értékpapírtranszfer

Az Ügyfél pénz kifizetésére, illetve értékpapír eltranszferálására vonatkozó megbízást kizárólag az Üzletszabályzatnak megfelelően adhat. Kimenő utalási megbízás a kereskedési rendszerben is adható, ebben az esetben az előzetesen megadott saját névre szóló bankszámlaszám, összeg, értéknap és megjegyzés adható meg elektronikus úton. Az elektronikusan indított kimenő utalási megbízások fogadása a kereskedési rendszeren keresztül azonnal visszaigazolásra kerül. Ezt követően 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 megtörténteig a kimenő utalási kérelem nem kerül teljesítésre. A pénz kifizetés, kimenő utalás illetőleg értékpapír eltranszferálása a KELER Rt. mindenkori elszámolási szabályai szerint történik.

12.5 Kereskedési idő

- 1.) Az elektronikus kereskedési idő megegyezik a tőzsde mindenkori kereskedési idejével.
- 2.) A kereskedelmi rendszerekben az Ügyfél a nap 24 órájában beviheti megbízásait. Adott kereskedést megelőzően bevitt 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 adott megbízások tőzsdei rendszerbe történő bevitelért a Társaság felelősséget vállal. 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.

12.6 Ajánlatok érvényessége

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

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

12.7 Ajánlatok típusa

- 1.) Az elektronikus kereskedési rendszerekben adott ajánlatok kizárólag RÉSZ típusú, limitáras és piaci ajánlatok adhatók meg: A RÉSZ típusú ajánlat az érvényességi ideje alatt nem csak egyben, hanem részletekben is teljesíthető.
- 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.
- 3.) 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.

12.8 Ajánlatok továbbítása a tőzsdei rendszerbe

A kereskedés bezárta után (este, éjjel vagy kora délelőtt) adott megbízások a következő kereskedési nap ajánlat beviteli idejének kezdetétől számított, maximum 10 percenként kerül a tőzsdei kereskedési rendszer ajánlati könyvébe. Az ezt követően, kereskedési idő alatt érkezett megbízásokat legkésőbb 5 percen belül továbbítja a Társaság a tőzsdei rendszerbe.

12.9 Ajánlatok módosítása

- 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”.

2.) Az Ügyfél megbízását kereskedési időn kívül, és 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.

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

12.10 Visszaigazolás

Az Ügyfél megbízásának teljesülését legkésőbb 10 percen belül visszaigazolja a Társaság, a Professional Equitas Terminal Interface (PETI) és a WebBroker rendszeren keresztül, illetve az Ügyfél által megadott e-mail címre. További értesítési csatorna - SMS üzenet küldése az Ügyfél által megadott GSM rendszerű mobiltelefonra - is rendelkezésre áll külön díjazás ellenében, melyet a mindenkori kondíciós lista tartalmaz. A megbízási díj végleges levonása a tőzsdezárást követően kerül megállapításra, tekintettel a daytrade ügyletekből adódó díjszabás különbözőségére. A Társaság minden hónap végén összesítést készít és azt 5 napon belül postázza az Ügyfél részére, kivéve, ha az Ügyfél írásban lemondott ezen értesítésről. Ezen értesítő kézhezvételétől számított 15 napon belül az Ügyfél panasszal élhet, a határidő leteltével az összesítő elfogadottnak tekintendő.

12.11 Kezelési költség

Az elektronikus úton adott megbízások után az Equitas Broker Rt. mindenkori kondíciós listájában megadott elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó kezelési költségekkel terheli meg az Ügyfél számláját.

12.12 Elszámolás

Az elektronikus úton közölt számlaadatok tájékoztató jellegűek. Az ügyfelekkel történő elszámolás a hó végén kiállított összesítő tartalmazza, melyet a Társaság postai úton küldi ki a hónap zárását követő napon. A fent említett irat az alapja a Társaság, és az Ügyfelek közötti havi rendszerességű elszámolásnak. Az Ügyfél akár minden kötésről kaphat írásos szerződést, külön díjazás ellenében.

12.13 Jelszó elvesztése

1.) A 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.

- 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.
- 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. Kiegészítő 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.
- 4.) Új belépési kódot az Ügyfél a Társaság Ügyfélszolgálati Irodájában, személyesen, vagy telefonon, telefonos jelszavának segítségével igényelhet. A Társaság ekkor megváltoztatja Ügyfél belépési jelszavát, majd ezt tudatja vele. Az új kódot az Ügyfélnek az első bejelentkezés során kötelezően meg kell változtatnia.
- 5.) A rendszer a belépést 5 sikertelen kísérlet után letiltja. Az Ügyfél személyének kielégítő azonosítása után telefonon is kérheti, hogy kereskedési jogát a Társaság állítsa vissza.

12.14 Hálózati hiba, hálózati torlódás

- 1.) Hálózati hiba esetén, vagy ha a szolgáltatás valamely okból nem érhető el, úgy az Ügyfélnek lehetősége van a megbízásokat telefonon is megadni. Ilyen esetben kizárólag a 889-2666-as Ügyfélszolgálati számon tudják fogadni megbízását a Társaság ügyintézői.
- 2.) A hálózat hibáiért illetőleg amennyiben a szolgáltatás bármely okból az Ügyfél által nem elérhető a Társaság a keletkezett veszteségekért nem vállal felelősséget.
- 3.) Telefonon megadott megbízásoknál, az Ügyfél azonosítása a személyi adatok véletlenszerű lekérdezésével, és a telefonos jelszó egyeztetésével történik.

12.15 Árfolyam információ

A rendszer a kereskedési lehetőség mellett a különböző információs csomagokat nyújt, külön díjazás ellenében.

13. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

- 13.1 Amennyiben valamely, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, a Társaság eleget tesz az adójogszabályokban meghatározott, kifizetőre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat. A legfontosabb és legáltalánosabb előírásokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.) és az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) tartalmazza.

Az értékpapírból, a Kft. üzletrészből származó jövedelem adóját a Társaság, mint kifizető vonja le és fizeti be az adóhatóság részére. Az adó mértékét és az eljárás rendjét a mindenkor a hatályos Art. és Szja. törvény alapján állapítja meg.

- 13.2 A jövedelem lehet árfolyamnyereség, kamat vagy osztalék.
- 13.3 Árfolyamnyereség az értékpapír, illetve a Kft-ben lévő üzletrész elidegenítéséért kapott ellenértéknek az értékpapír, illetve üzletrész megszerzésére fordított, és hozzá kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét (értékét) meghaladó része.
- 13.4 Az értékpapír, a Kft. üzletrész elidegenítéséből származó jövedelem után az adót a kifizető a kifizetés (elidegenítés), illetőleg a jóváírás napján állapítja meg és vonja le.
- 13.5 A Tpt. szerinti tőzsdén kötött tőzsdei ügylet keretében megszerzett bevétel, valamint a Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozásáról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény hatálybalépésének napjától az Európai Unió bármely más tagállamában működő, a Tpt. szerint elismert (szabályozott) piacnak minősülő tőzsdén kötött ügylet keretében megszerzett bevétel kamanak minősül.

Az árut átruházó magánszemély által a tőzsdei ügylet révén megszerzett bevétel adókötelezettségére az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, ha a tőzsdei ügylet (részügylet) áruval történő teljesítéssel szűnik meg.

- 13.6 A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél kérésére - a közreműködésével megszerzett - tőkeszámlán nem nyilvántartható - értékpapírok vonatkozásában is kiállítja ügyfelei részére az árfolyamnyereség vagy az árfolyamveszteség elszámolásához szükséges igazolást, melyen igazolja a közreműködésével megvásárolt és értékesített értékpapírok beszerzési és eladási árát. Az igazolás alapjául a Társaság számítógépes adatbázisa és nyilvántartása szolgál. Esetleges vita, vagy hiányos igazolás esetén az Ügyfél a jegyzés elfogadásáról szóló visszaigazolás vagy a tőzsdei adásvétel elszámolásának bemutatására köteles.
- 13.7 A kifizetői adó-megállapítás időpontja a nem tőzsdén forgalmazott értékpapírok esetében ezentúl a kifizetés időpontja. Ha nincs kifizető, az értékpapír átruházásának a napjára állapítja meg az adózó a jövedelmet. A nem tőzsdén forgalmazott értékpapírok árfolyamnyereségének adója jelenleg 20 százalék.
- 13.8 A Társaság vállalja, hogy az üzletfél kérésére a közreműködésével megszerzett értékpapírok vonatkozásában is kiállítja ügyfelei részére az árfolyamnyereség miatt szükséges igazolást, melyen igazolja a közreműködésével megvásárolt értékpapírok beszerzési árát. Az igazolás alapjául a Társaság számítógépes adatbázisa és nyilvántartása szolgál. Esetleges vita, vagy hiányos igazolás esetén az ügyfél a jegyzés elfogadásáról szóló visszaigazolás vagy a tőzsdei adásvétel elszámolásának bemutatására köteles.
- 13.9 A magánszemély osztalékból származó bevételének egésze jövedelem. Osztaléknak minősül: a társas vállalkozás magánszemély tagja (részvényese, alapítója), tulajdonosa részesedése, ideértve az adózott eredményből a kamatozó részvény utáni kamatot is. A magánszemélynek osztalék címén kifizetett összegből 20 százalék az adó mértéke. A

Társaság az adó, illetve adóelőleg levonásakor mindenkor a hatályos Szja. törvény adótételei figyelembevételével jár el.

13.10 A kifizető az adót a kifizetés időpontjában megállapítja, valamint az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározottak szerint bevallja és megfizeti.

A magánszemély adóbevallásában az adóévi árfolyamnyereségből származó jövedelem megállapításánál érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe.

13.11 A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél kérésére a közreműködésével megszerzett értékpapírok vonatkozásában is kiállítja ügyfelei részére az árfolyamnyereség vagy az árfolyamvesztés elszámolásához szükséges igazolást, melyen igazolja a közreműködésével megvásárolt és értékesített értékpapírok beszerzési és eladási árát.

A Társaság az adót az ügyféllel való tényleges elszámoláskor úgy vonja le, hogy az ügyfelet megillető bruttó eladási árból bevételezi az árfolyamnyereség adóját. A tárgyhónapban adóként befizetett összegeket a tárgyhót követő hónap 10. napjáig összesítve fizeti be az APEH számlájára az Art. Rendelkezései szerint, és a tárgyévet követő év március 30. napjáig adószámoként szolgáltat adatot az APEH részére az egyes adószámokra kifizetett árfolyamnyereségről és osztalékról, valamint ezek adójáról.

13.12 Amennyiben az Ügyfél az adószámát a Társasággal hitelt érdemlően nem közli, úgy a Társaság az értékpapírügyletekből származó jövedelméből nem a tőkejövedelme adózására vonatkozó különös szabályok szerint vonja le és fizeti be az adót, hanem az Szja. törvény szerinti összevont adóalapba tartozó egyéb jövedelem jogcímén történő kifizetést terhelő adóelőleggel csökkentett összegben teljesíti az ügyfél részére.

14. TŐKESZÁMLA

Az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2003. évi XCI törvény 38. §-a értelmében az adóhitel megszűnésével összefüggésben megszűnt a tőkeszámla jogintézménye is. Ennek következtében a korábban kötött tőkeszámla szerződések is okafogyottá váltak, így azok 2004. január 1-től érvénytelenek. A tőkeszámla megszűnte 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.

15. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

15.1 Társaság az Ügyfél érdekében történő eljárás során csak abban az esetben veheti igénybe harmadik személy közreműködését, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten hozzájárul, vagy ez a megbízás teljesítése érdekében szükséges. Társaság az igénybe vett személyért akként felel, mintha az ügyet saját maga látta volna el, kivéve, ha az Ügyfél maga jelöli ki azt a harmadik személyt, akinek a közreműködésével kell a megbízást teljesíteni.

Ebben az esetben Társaság mentesül a felelősség alól, ha a megbízási szerződés teljesítése során a harmadik személyt a megbízás teljesítésével összefüggésben megfelelő utasításokkal ellátta, de a harmadik személy utasításait nem vagy nem megfelelő módon vette figyelembe és a kár ennek tudható be. Közreműködő csak a törvény által előírt feltételekkel rendelkező gazdasági társaság lehet.

- 15.2 Ha Társaság közreműködőként ügynököt vesz igénybe, az ügynök a forgalmazási tevékenység körébe jogosult az értékpapírokra vonatkozó bizományi szerződések megkötésére. A bizományi szerződés teljesítéseként létrehozandó adás - vételi szerződéseket a Társaság köti meg.
- 15.3 A Társaság által közreműködőként igénybe vett - a jelen pont szerint működő ügynökök felsorolását, címét és az üzletkötésre feljogosított alkalmazottak nevét a szabályzat melléklete tartalmazza.
- 15.4 Az ügynök 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 vele ügynöki szerződéses kapcsolatban álló befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató nevét, valamint biztosítani, hogy a befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatát megtekinthessék.
- 15.5 Jelen pillanatban a Társaság nem vesz igénybe ügynököt és egyéb közreműködőt sem alkalmaz. Amennyiben a Társaság engedélyezési eljárást kezdeményez ügynök igénybevételére, erről a Társaság üzletszabályzatában tovább rendelkezik

16. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ, ILLETŐLEG ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA

16.1 A felügyeleti engedély visszavonása,

A Társaság Felügyeleti engedély alapján látja el befektetési szolgáltatási, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatói tevékenységét.

Az engedélyt a Felügyelet visszavonja különösen, ha

- a.) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok megfelelő határidőn belül nem pótolhatók,
- b.) a Társaság az engedélyezett tevékenységét 6 hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
- c.) az engedélyezett tevékenység folytatásával a Társaság felhagy,

- d.) *a befektetési vállalkozás nem vitatott tartozását az esedékességet követő 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 Befektetővédelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően, vagy súlyosan megszegi:
- a Társaság a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
 - az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg.

16.2 Állomány-átruházás

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 szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató 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.

A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges.

Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Az állomány átruházása során az átruházó befektetési szolgáltató, 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 szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési szolgáltatónak, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatót 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 szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató legalább 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 szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

- Az átvevő befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az ügyfél átadónál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatóhoz, illetőleg árutőzsdei szolgáltatóhoz kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

Az átruházó befektetési szolgáltatót, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

16.3 A felügyeleti engedély felfüggesztése

A Társaság engedélyét a Felügyelet határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok megfelelő határidőn belül pótolhatók.

16.4 A befektetési szolgáltató, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató engedélyének korlátozása

A felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt Felügyeleti biztos útján korlátozhatja, amennyiben a Társaság

- a.) olyan helyzetbe kerül, melyben 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.

A Felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság vezető állású személyei a Társaság képviseletét, cégjegyzését csak a Felügyeleti biztos ellenjegyzésével gyakorolhatják, ilyen tekintetben az engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenység korlátozott.

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

- 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;
- teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

17. AZ EGYES TEVÉKENYSÉGEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI

A Társaság a befektetési szolgáltatás és kiegészítő befektetési szolgáltatások, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység keretében az alábbi ügyletfajtákat kötheti:

17.1 Azonnali ügylet

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

Az ilyen szerződés alapjául szolgáló bizományosi szerződésnek tartalmaznia kell

- a termék nevét
- fajtáját, típusát
- az üzlet irányát
- 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 százaléka,
 - részvény, befektetési jegy, külföldi értékpapír és letéti igazolás esetén forintban kifejezett érték
- a megbízás érvényességének határidejét
- a megbízás díját

Az ügyletek esetében súlyos szerződésszegésnek minősül:

- ha az ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valós adatokat eltitkol
- ha az ügyfél hitelt érdemlően az értékpapírról tulajdonjogát nem igazolja
- ha az ügyfél számláján nem áll megfelelő fedezet, illetve fedezetképzési kötelezettségeit felszólításra nem teljesíti
- ha az ügyfél a fedezet mértékét indokolatlanul lecsökkenti
- ha az ügyfél biztosíték adásának illetve kiegészítésének adott időben nem tesz eleget vagy felrőhatóan késedelembe esik.

17.1.1 Fedezeti ellenőrzés

A megbízását akkor fogadja el a rendszer, ha az Ügyfél fedezet rendelkezésre áll az Ügyfél számláján. Megbízás megadásakor a rendszer a következő módon ellenőrzi fedezetének meglétét:

- Napon túli illetve daytrade típusú ajánlatok esetében:
 - 1) Vételi megbízás megadásánál az ajánlatot a rendszer akkor fogadja el, ha az Ügyfél rendelkezik legalább limitáras ajánlat esetén a megadott limitár és darabszám szorzatának 100%-val+a kondíciós listában szereplő normál jutalék százalékos összegével. Piaci ajánlat esetén a legalább az adott értékpapír az ajánlatadás napjára vonatkozó felfüggesztési limitjének és a darabszám

szorzatának 100%-val + a kondíciós listában szereplő jutalék százalékos összegével kell rendelkeznie az Ügyfélnek. A napon belül ellenoldali ajánlattal lezárt pozíciók jutalékszintjét a rendszer a mindenkorai tőzsdei kereskedési idő vége után legkésőbb 2 órával átállítja a kondíciós listában szereplő daytrade jutaléokra, és a különbözetet jóváírja 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:

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

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

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

17.2 Opciós ügylet

Ha a tulajdonos az értékpapírra vagy tőzsdei termékre másnak vételi jogot enged, a jogosult a vételi jog tárgyát egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja (*vételi opció*).

Amennyiben a megbízás vételi jog vételére szól, a bizományosi szerződés csak akkor lép hatályba, ha opciót vásárolni szándékozó Ügyfél az opció limitárát a Társaság részére befizette. Ha a vételi opció abban nyilvánul meg, hogy a Társaság az Ügyfél

részére valamilyen tőzsdei termék tekintetében vételi jogot vásároljon, úgy a szerződésnek tartalmaznia kell a tőzsdei kereskedési szabályzattal konform módon

- az opció időtartamát,
- a maximális opciós díjat,
- az opció lehívásának módját,
- az opciós jog érvényesítéséhez szükséges nyilatkozatokat,
- valamint az Ügyfelet terhelő letéti követelmények teljesítésének időpontját és módját,
- azt a kitélt, hogy a határidők elmulasztása, vagy a letétbe-helyezési kötelezettség elmulasztása jogvesztéssel jár, s ebben az esetben az Ügyfél a már kifizetett opciós díjat elveszti.

Az opció lehívásának elmaradása nem mentesíti az Ügyfelet a Társaságot megillető bizományosi díj megfizetése alól.

Amennyiben a vételi jog annak biztosítására szolgál, hogy az Ügyfél a tulajdonát képező értékpapírokat, tőzsdei terméket az opció gyakorlására nyitva álló határidőben bármikor egyoldalú nyilatkozattal eladhassa, úgy a fentiekben túl a bizományosi szerződésben kell rendelkezni arról, hogy ezt a jogát csak akkor gyakorolhatja, ha a jog érvényesítésével egyidejűleg az eladásra kínált értékpapírokat a Társaságnál letétbe helyezi, vagy a bizományosi szerződésben - az ügylet kockázatához és az Ügyfél kockázatviselő képességéhez igazodó - esetileg megállapított fedezetet biztosítja.

Az opciós díj meghatározásának módját mindenkor a BÉT tőzsdei kereskedésre vonatkozó szabályzata állapítja meg.

Az opció lehívása az a nap, amelyen 11 óráig a lehívás a Társaság központjába beérkezik.

Annak a személynek, aki a tulajdonossal szemben az értékpapírra vagy tőzsdei termékre vételi kötelezettséget vállal, a tulajdonos az értékpapírt vagy tőzsdei terméket egyoldalú nyilatkozattal eladhatja (*eladási opció*).

Az opciót eladni szándékozó Ügyfél esetén a bizományosi szerződésnek a fentiekhez hasonló módon tartalmaznia kell az opciós jog biztosításáért kikötött minimális opciós díjat, a szerződés pedig csak akkor lép hatályba, ha

- eladási opció eladása, azaz vételi kötelezettség vállalása esetén az Ügyfél a bizományosi szerződésbe foglalt limitár fedezetét a Társaság részére befizette
- vételi opció eladása, azaz eladási kötelezettség vállalása esetén pedig az eladási kötelezettség szerinti értékpapír mennyiséget fedezetként a Társaságnál letétbe - helyezte.

A Társaságnál lehetőség van arra, hogy megvásárolt opciós joggal is lehessen kereskedni, s ezen opciós jogot lehessen eladni vagy venni. A bizományosi szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy az opciós jog feletti rendelkezési jogot igazoló okiratot az Ügyfél a Társaságnál olyan üres forgatmányt tartalmazó nyilatkozattal

letétbe helyezze, mely felhatalmazza a Társaságot, hogy a jog értékesítése folytán helyébe lépő Ügyfél részére az okiratokat átruházza.

Az ügyletek esetében súlyos szerződésszegésnek minősül:

- ha az ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valós adatokat eltitkol,
- ha az ügyfél hitelt érdemlően az értékpapírról tulajdonjogát nem igazolja,
- ha az ügyfél számláján nem áll megfelelő fedezet, illetve fedezetképzési kötelezettségeit felszólításra nem teljesíti,
- ha az ügyfél a fedezet mértékét indokolatlanul lecsökkenti,
- ha az ügyfél biztosíték adásának illetve kiegészítésének adott időben nem tesz eleget vagy felróhatóan késedelembe esik.

17.3 Szabványosított határidős ügylet

A tőzsdére bevezetett kontraktusokra vonatkozó megbízást a Társaság köteles elfogadni, a saját számlás ajánlatokat csak a tőzsdei forgalomban teljesítheti.

A Megbízó és a Társaság a Megbízó első megbízását megelőzően Bizományosi Keretszerződést köt egymással. E szerződésben szabályozzák a letétképzési, árkülönbözet-finanszírozási, jutalék-feltételeket, s minden, ezen Üzletszabályzatban nem szereplő kérdést.

A keretszerződés mellékleteit képező "Kockázatteltáró Nyilatkozatot" és "Nyilatkozat devizabelföldi/devizakülföldi státuszról"-t, amelyben a Megbízó arról nyilatkozik, hogy devizabelföldinek minősül, a Társaság köteles minden Megbízóval megismertetni, a megbízó azt köteles aláírni.

A Keretszerződés megkötését követően a megbízás rövidített szerződés keretében adható, hivatkozva a korábban megkötött Keretszerződésre.

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

- Vételi megbízás,
- Eladási megbízás.

Az instrumentumok lejárata a KELER Rt. Elszámolóházi Leirata alapján kerül meghatározásra.

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

A Megbízó a Társasággal kötött bizományosi szerződés vonatkozásában köteles a pénzügyi biztosítékot óvadékként megfizetni. A biztosíték mértékét egyrészt a Társaság részére a KELER Rt. állapítja meg, mint alapt biztosíték, melyet a Társaság jogosult a Megbízó felé módosítani és áthárítani, valamint a Társaság a KELER Rt. által megállapított mindenkori alapt biztosíték mértékén felül az árfolyamváltozás biztosítékaként árkülönbözet-biztosíték megfizetésére kötelezi a Megbízót, amely árkülönbözet-biztosíték mértékét a Társaság mindenkori Kondíciós Listája tartalmazza.

Az alapbiztosíték és az árkülönbözet-biztosíték Megbízó általi megfizetését nevezzük fedezetképzési kötelezettségnek, pénzügyi biztosítéknak.

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

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

Amennyiben az elszámolóárak változása miatt a Megbízónak pótlólagos árkülönbözet-befizetési kötelezettsége keletkezik a Társasággal szemben, és e kötelezettség meghaladja a Megbízó által árkülönbözet finanszírozás céljából befizetett összeg a Társaság mindenkoros kondíciós listájában meghatározott minimális fedezettségi szintjét, a Társaság azonnal kényszerlikvidálhatja a Megbízó nyitott pozíciójának azon részét, amellyel a fedezettségi szint ismét eléri a Társaság által megkövetelt teljes fedezettségi szintet (nem a minimum szintet).

A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei a Megbízót terhelik.

Azon tőzsdei szabványosított határidős ügyletekre, amelyek kereskedésében a Magyar Nemzeti Bank devizahatósági engedélye alapján külföldiek is részt vehetnek a tőzsdetag csak az alábbi szabályok, betartásával fogadhat el megbízást.

A megbízás felvételének feltétele, hogy a megbízó büntetőjogi felelősségének tudatában írásban nyilatkozik (vagy ilyen tartalmú szerződést ír alá) "belföldi" vagy "külföldi" minőségéről, továbbá tudomásul veszi a megbízások teljesítésére vonatkozó korlátozást, illetve az erre vonatkozó szabályokat, és kijelenti, hogy az engedélyezett nyitott kötésállományt több tőzsdetag részére adott megbízás esetén is betartja.

Aki a nyilatkozat aláírását megtagadja, annak a megbízása nem fogadható el. A "belföldi", illetve "külföldi" minőség tartalmát a deviza törvény állapítja meg.

Külföldi megbízótól csak devizahatósági engedélyben meghatározott tőzsdei kontraktusokra lehet megbízást elfogadni a deviza jogszabályokban, az engedélyben és a tőzsdei szabályzatokban megállapított feltételek szerint.

A devizahatóság jogosult a devizahatósági engedélyben meghatározott feltételek betartását a tőzsdetag nyilvántartásaiban is ellenőrizni, és azok megsértése esetén hatósági eljárást kezdeményezni.

A tőzsdetag a megbízás megadása előtt és azok változása esetén tájékoztatja a megbízót azon korlátozások tényleges fennállásáról és mértékéről, amelyek a megbízással érintett kontraktusra vonatkoznak.

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

A Társaság rendelkezése alapján a KELER Rt. 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 a nélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon és időben kell teljesíteni.

Az ilyen szerződés alapjául szolgáló bizományosi szerződésnek tartalmaznia kell

- a termék nevét
- fajtáját, típusát
- az alaptermék nevét, típusát
- az üzlet irányát
- az adásvétel mennyiségét
- a kontraktus egységet alaptermékben
- a limitárat
- a megbízás érvényességének határidejét
- a megbízás díját

Az ügyletek esetében súlyos szerződésszegésnek minősül:

- ha az ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valós adatokat eltitkol
- ha az ügyfél számláján nem áll megfelelő fedezet, illetve fedezetképzési kötelezettségeit felszólításra nem teljesíti
- ha az ügyfél a fedezet mértékét indokolatlanul lecsökkenti
- ha az ügyfél biztosíték adásának illetve kiegészítésének adott időben nem tesz eleget vagy felróhatóan késedelembe esik.

17.3.1 Fedezeti ellenőrzés

A megbízását akkor fogadja el a rendszer, ha az ügyfélfedezet rendelkezésre áll az Ügyfél számláján. Megbízás megadásakor a rendszer a következő módon ellenőrzi fedezetének meglétét:

A Bizományos csak normál típusú ajánlatot fogad el, a megbízási formák között a daytrade a szabványosított határidős ügyletek esetében csak a jutalék mértékét tekintve értelmezhető.

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.

17.4 Határidős ügylet

A felek megállapodhatnak abban, hogy a tőzsdén kívül vállalt kötelezettségeiket előre meghatározott későbbi időpontban teljesítik. Ebben az esetben az ügyletből eredő kötelezettség teljesítése, szemben a tőzsdei ügylet teljesítésével - nem az Elszámolóház útján történik, hanem a bizományosi szerződés alapján kötött adásvételi szerződésben foglaltak szerint.

A szerződésnek tartalmaznia kell az azonnali ügyletekre vonatkozó szerződési feltételeket azzal, hogy meg kell határozni a teljesítés idejét, módját, a letétképzési feltételeket, valamint a megbízási szerződés alapján megkötött adásvételi szerződés visszaigazolásának módját.

Az ügyletek esetében súlyos szerződésszegésnek minősül:

- ha az ügyfél valótlan adatot szolgáltat, valós adatokat eltitkol,
- ha az ügyfél hitelt érdemlően az értékpapírról tulajdonjogát nem igazolja,
- ha az ügyfél számláján nem áll megfelelő fedezet, illetve fedezetképzési kötelezettségeit felszólításra nem teljesíti,
- ha az ügyfél a fedezet mértékét indokolatlanul lecsökkenti,
- ha az ügyfél biztosíték adásának illetve kiegészítésének adott időben nem tesz eleget vagy felróhatóan késedelembe esik.

17.5 Nyugdíj-előtakarékossági számlák

Az Equitas az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő tranzakcióktól elkülönített, nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlát, nyugdíj-előtakarékossági letéti számlát, valamint nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát (a továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági számlák) nyit és vezet.

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

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

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

A nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződés szabályozza az Ügyfél Equitasnál vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájának, a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlájának, valamint a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlájának szerződéses feltételeit.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződés tartalmazza:

- az Ügyfél nevét, lakcímét, azonosító adatait,
- a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla, a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla számát,
- a nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitásának, vezetésének, kezelésének és megszűnésének szabályait.

17.5.1 Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla

Az Equitas az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán elhelyezett pénzt a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámláját az Equitas az Ügyfél által adott megbízások teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlavezetéshez kapcsolódó, az Equitas Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla, vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

Az Equitas az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

17.5.2 A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla

Az Equitas az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

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

17.5.3 A nyugdíj-előtakarékosági letéti számla

Az Equitas az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán elhelyezett nyomdai úton előállított értékpapírokat a nyugdíj-előtakarékosági számlák

vezetésére vonatkozó keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.

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

17.5.4 A megbízások kezelése

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

Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződés alapján jogosult arra, hogy megbízást adjon az Equitasnak eseti tranzakcióra irányuló szerződés aláírásával a nyugdíj-előtakarékosági számláival kapcsolatosan, kivéve, ha az eseti szerződés aláírásához egyéb szerződéses jogviszony létesítése is szükséges az Ügyfél és az Equitas között, különös tekintettel az elektronikus úton adott megbízásokra.

Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.

17.5.5 A nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnése

A nyugdíj-előtakarékosági számlák bármelyik fél részéről kizárólag írásban mondhatók fel.

Az Ügyfél az Equitasnál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlák csak együttesen mondhatók fel a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó keretszerződésben meghatározott lehetőségek alkalmazásával.

17.5.6 A nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatos díjak és költségek

Az Equitas a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetéséért, kezeléséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét az Equitas Kondíciós Listájában határozza meg.

A nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az Ügyfél a Equitas Kondíciós Listájában meghatározott díjak és költségek mértékéig a nyugdíj-előtakarékosági pénzsámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakkal és költségekkel az Equitas megterheli elsősorban az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzsámláját, másodsorban az Ügyfélnek az Equitasnál vezetett bármely számláját.

18. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

18.1 Üzleti titok

A Tpt. 368. § (1) törvény alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81. § (2) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni, azaz:

„(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.”

A befektetési szolgáltató, a tőzsde és az elszámolóház tulajdonosa, az e szervezetekben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint e szervezetek alkalmazottja köteles e szervezetek működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró Felügyelettel, Országos Betétbiztosítási Alappal, Befektetővédelmi Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, Tőzsdével és az elszámolási tevékenységet végző szervezettel, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal és nemzetbiztonsági szolgálattal szemben.

18.2 Értékpapír-titok

Értékpapír-titok minden olyan, az egyes ügyfélről, a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési szolgáltatóval, árutőzsdei szolgáltatóval, befektetési alapkezelővel, kockázati tőkealap-kezelővel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Az értékpapír-titokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) befektetési szolgáltatótól, árutőzsdei szolgáltatótól, befektetési alapkezelőtől, kockázati tőkealap-kezelőtől, tőzsdétől, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől szolgáltatást vesz igénybe.

Értékpapír-titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a.) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír-titok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- b.) a Tpt az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- c.) a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző

szervezet, illetőleg a központi értéktár érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) kábítószer-kereskedelemmel,
 - b) terrorizmussal,
 - c) illegális fegyverkereskedelemmel,
 - d) pénzmosással,
 - e) szervezett bűnözéssel
 - f) *bennfentes kereskedelemmel,*
 - g) *piacbefolyásolással*
- áll összefüggésben.

Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a.) a feladatkörében eljáró Felügyelettel, Adó és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal, Befektetővédelmi Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, Országos Betétbiztosítási Alappal, a tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, és a központi értéktárral, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, valamint az Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) .
- b.) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c.) csődeljárás, felszámolási eljárás, helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongyámhatósággal, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- d.) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- e.) a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- f.) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g.) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h.) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal

szemben, e szerveknek a befektetési szolgáltatóhoz, az árutőzsdei szolgáltatóhoz, a befektetési alapkezelőhöz, a kockázati tőkealap-kezelőhöz, a tőzsdéhez, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezethez és a központi értéktárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha

- a.) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési szolgáltatótól, az árutőzsdei szolgáltatótól, a befektetési alapkezelőtől, a kockázati tőkealap-kezelőtől, a tőzsdétől, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, illetőleg a központi értéktártól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot,
- b.) a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, amennyiben az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot,
- c.) a befektetési szolgáltató az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltató adatot.

A fentiek mellett az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési szolgáltatótól, az árutőzsdei szolgáltatótól, a befektetési alapkezelőtől, a kockázati tőkealap-kezelőtől, a tőzsdétől, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, a központi értéktártól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot.

A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, valamint a központi értéktár számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapírtitokhoz jutni.

A Felügyelet jogszabály felhatalmazása alapján értékpapírtitokhoz való hozzájutásra feljogosított nyomozóhatóságnak értékpapírtitkot tartalmazó dokumentumot adhat át.

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Befektetővédelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás esetén, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított.

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár az általa foganatosított korlátozó intézkedésekről

a) az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó

intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok;

b) az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok

alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a Pénzügyminisztériumot.

A Pénzügyminisztérium jogosult a jogszabály felhatalmazása alapján tudomására jutott adatokat:

a) az Európai Unió tagállamainak és intézményeinek továbbítani,

b) kölcsönös ellenőrzés céljából öt évig megőrizni, és

c) statisztikai adatszolgáltatás céljából - személyazonosításra alkalmatlan módon - felhasználni.

Befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és központi értéktár jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a fent megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapír-titok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

A vonatkozó jogszabály értelmében adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.

A Társaság a birtokába jutott üzleti vagy értékpapír-titkot köteles - a törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapír-titok körébe tarozó tény, információ, megoldás vagy adat, a törvény általi mentesítést kivéve - az ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Nem jelenti az értékpapír-titok sérelmét

a.) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;

b.) az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

c.) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás,

- d.) a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetőleg a központi értéktár által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóiintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e.) a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetőleg a központi értéktár – a tevékenységükhöz szükséges mértékben és körben történő – adattovábbítása, ide nem értve a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató és a befektetési szolgáltató egymás között történő adattovábbítását,
- f.) a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő által a külföldi befektetési szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az ügyfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve biztosítottak a külföldi félnél, valamint az annak székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- g.) a külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges és a külföldi felügyeleti hatóság és a felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza a külföldi felügyeleti hatóság által aláírt titoktartási záradék szükségességét,
- h.) a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési szolgáltatóban, az árutőzsdei szolgáltatóban, a befektetési alapkezelőben, a tőzsdében, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetben, befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek (társaságnak), az üzletág átvételét tervező társaságnak, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- i.) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- j.) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési szolgáltatókról, az árutőzsdei szolgáltatókról, a befektetési alapkezelőkről, a kockázati tőkealap-kezelőkről, a tőzsdéről, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetről és a központi értéktárról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal,

- a pénz- és tőkepiaci folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium részére,
- k.) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző gazdasági társaság részére,
- l.) az összevont alapú felügyelet, a kiegészítő felügyelet kapcsolódó rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás
- m.) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indokolási részének közzététele,
- n.) a bennfentes kereskedelemmel és a piacbefolyással kapcsolatos bejelentési kötelezettségek közzététele.

18.3 Az ügyfél értesítésének módja az értékpapír-titok kiadásáról

A Társaság az Ügyfelet az értékpapír-titok kiadásáról a titok kiadásával egyidejűleg tájékoztatni köteles, kivéve azt az esetet, ha az értékpapír-titok kiadására

- a.) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatóság, ügyészség
- b.) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv
- c.) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat írásbeli megkeresésére került sor, vagy
- d.) a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére a befektetési szolgáltató az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról szolgált adatot, feltéve, hogy adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla
 - kábítószer-kereskedelemmel,
 - terrorizmussal,
 - illegális fegyverkereskedelemmel,
 - pénzmosással,
 - szervezett bűnözésseláll összefüggésben.

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.

19. A BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK, IDEÉRTVE A BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP ÁLTAL BIZTOSÍTOTT KÖVETELÉSEKSEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

Az ügyész pert indíthat a kibocsátó és a befektetési szolgáltató, illetőleg a bennfentes személy ellen a félrevezető tájékoztatással forgalomba hozott értékpapírra vonatkozó vagy a bennfentes kereskedelemmel létrejött szerződés érvénytelenségének megállapítása iránt. Az érvénytelenség megállapítása esetén a bíróság ítéletének hatálya a félrevezető tájékoztatással vagy a bennfentes kereskedelemmel érintett valamennyi szerződésre kiterjed.

A Társaság az ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. Köteles biztosítani, hogy az ügyfél tulajdonában lévő befektetési eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

A Társaság az ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni.

A Társaság az ügyfeleit megillető befektetési eszközöket, tőzsdei termékeket saját befektetési eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve köteles kezelni.

Az ügyfelet megillető, az előző bekezdések szerinti követelések a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

A társaság biztosított tevékenység végzésére jogosító engedéllyel kizárólag a Befektetővédelmi Alap (továbbiakban: Alap) tagjaként rendelkezhet.

Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került, és a befektető nevéen nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés).

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

Az Alapból történő kifizetés

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, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A felsorolás 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.

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.

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 fizetőeszközében áll fenn.

Az Alap-kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

Ha az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot 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.

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.

Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőre előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjeszthető elő.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektető 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 a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.

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.

A Tpt. 217.§ (2) bekezdésében meghatározott kártalanítási összeghatár 2004.december 31-ig egymillió forint, 2005. január 1-jétől 2007.december 31-ig pedig kettőmillió forint.

20. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ, ILLETŐLEG AZ ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ ÉS AZ ÜGYFELE KÖZÖTTI JOGVITÁK PERES ELJÁRÁS ELŐTTI RENDEZÉSÉNEK MÓDJA

A Felek a jogvitáikat békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érdekeltek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.

Az Ügyfél bárminemű problémáját kilenc napos határidőn belül írásban jelezheti a vezérigazgatónak. Aki kezdeményezi az ügy kivizsgálását és tizenöt napos határidő után döntéséről határozatot hoz, melyről értesíti az Ügyfelet.

Felek alávetik magukat a Budapesti Értéktőzsde és Árutőzsde *Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság* kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata szerint jár el.

21. A PÉNZ-ÉS TŐKEPIACI ÁLLANDÓ VÁLASZTOTTBÍRÓSÁGI ELJÁRÁS LEHETSÉGES ESETEI, ILLETVE AZ EZZEL KAPCSOLATOS RÉSZLETES SZABÁLYOK

A felek a jogvitáikat békés úton kísérik meg rendezni.

A tőzsdei ügyekkel, azok megkötésére irányuló megbízásokkal, a tőzsde alapszabályával és szabályzatainak alkalmazásával kapcsolatban a tőzsde, a tőzsdetagok, az alkuszok és megbízók között keletkező jogvitákban a tőzsdei *Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság* jár el.

A tőzsde alapító okiratában a tőzsde mellett működő *Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróságot* hozhat létre.

A tőzsdei **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** hatáskörére, eljárására a Vbt. Rendelkezéseit a következő bekezdésekben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni:

A Tőzsdei **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** eljárásának van helye:

- a) az **Tpt.** Hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával, befektetési szolgáltatással,
- b) tőzsdei ügylettel,
- c) a befektetési szolgáltató és ügyfele között befektetési eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával,
- d) a tőzsde alapszabályával és szabályzatával,
- e) az elszámolóház alapszabályával, üzletszabályzatával és szabályzatával kapcsolatos jogvitában, ha a felek a választottbírósági eljárást szerződésben kikötötték és az eljárás tárgyáról szabadon, rendelkezhetnek.

Fentiek értelmében bármely vita eldöntésére, amely jelen üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat a Budapesti Értéktőzsde és Árutőzsde **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** kizárólagos döntésének azzal, hogy a **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** saját Eljárási Szabályzata szerint jár el.

A **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** hatáskörének megalapozásául jelen üzletszabályzati rendelkezés a befektető és a befektetési szolgáltatót nyújtó között létrejövő, befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha a befektetési szolgáltatást igénybe vevő a szerződés megkötésekor a Választottbíróság kizárólagos döntésének való alávetést írásban kifejezetten kizárja.

A tőzsdei **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** ítéletének és végzésével jóváhagyott egyezségnek a végrehajtása a bírósági végrehajtásról szóló szabályok alapján történik.

22. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

22.1 A Társaság jogosult jelen szabályzat alapján bizományosként a vonatkozó jogszabályok keretei között önmagával szerződni.

22.2 Jelen szabályzat Melléklete tartalmazza azokat a szerződéses mintákat, amelyeket a Társaság a megbízási szerződések megkötése során alkalmaz.

Amennyiben jelen szabályzat alapján kötött szerződésekkel összefüggésben az Ügyfél és Társaság közötti jogi, elszámolási vagy egyéb vita keletkezik, úgy alávetik magukat a Tőzsde mellett működő **Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság** eljárásának és döntésének.

23. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A jelen módosított szabályzat hatályba lépésének napja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogerős értékpapír-forgalmazási engedélyének napja.

Ezen módosított üzletszabályzat hatályba lépéséig a legutolsó felügyeleti határozat van érvényben.

Virág Ferenc
vezérigazgató

Budapest, 2006. április 20.

24. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

A befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató által alkalmazott szerződésminták

- Bizományosi szerződés azonnali vételre
- Bizományosi szerződés azonnali eladásra
- Bizományosi szerződés vételi opció vételére
- Bizományosi szerződés eladási opció vételére
- Bizományosi szerződés vételi opció eladására
- Bizományosi szerződés eladási opció eladására
- Kockázatfeltáró nyilatkozat az SMSBroker szolgáltatás segítségével történő, mobiltelefonon keresztül bonyolított tőzsdei kereskedéshez
- Kockázatfeltáró nyilatkozat az elektronikus tőzsdei kereskedéshez
- Kockázatfeltáró nyilatkozat szabványosított határidős ügyletekhez
- Azonosítási adatlap (jogi személy, jogi személyiséggel rendelkező szervezet és egyéni vállalkozó)
- Azonosítási adatlap (természetes személy)
- Bizományosi keretszerződés szabványosított határidős ügyletekre
- Nyilatkozat devizabelföldi/devizakülföldi státuszról
- Bizományosi szerződés határidős kontraktusokról
- Az Equitas Broker Rt. kondíciós listája
- Az üzleti órák megjelölése
- Adás-Vételi Szerződés
- Letéti Szerződés
- Nagybefektetői Kereskedelmi Keretszerződés
- Ügyfélszámla és Értékpapírszámla Szerződés
- Daytradeszerződés
- Elektronikus kereskedelmi szerződés
- 1999/7. sz. Vezérigazgatói belső utasítás
- Nyilatkozat (számlaértésítőről)
- Nagybefektetői napi megbízás
- Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó keretszerződés