

**A CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

ÜZLETSZABÁLYZATA

A jelen üzletszabályzat hatályba lépésének napja:

2014.04.17.

Az Üzletszabályzat módosításai és jóváhagyásuk, illetve hatálybalépésük időpontjai

A Társaság üzletszabályzatát és annak módosításait (módosított üzletszabályzatát) az Állami Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet (ÁÉF)

– a 70047/91 ÁÉF. számú,

majd pedig annak jogutódja, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

– 71.007/1998. számú, 1998. június 03-i keltű,

– III./71.007-3/2000. számú, 2000. december 20-i keltű,

– III./71.007-6/2002. számú, 2002. május 15-i keltű,

– III/71.007-8/2004. számú, 2004. június 29-i keltű,

– E-III-1034/2005. számú, 2005. október 11-i keltű

– E-III-133/2006. számú, 2006. február 27-i keltű,

– E- III-650/2006 számú, 2006. július 18-i keltű,

– E-III-1053/2006 számú, 2006. december 05-i keltű,

– E.-III.-297/2007. számú, 2007. április 11-i keltű,

– E.- III./1014/2007. számú, 2007. október 12-i keltű, és az

– E-III/76/2008. számú, 2008. január 28.-i keltű határozatával hagyta jóvá (amely utóbbi módosítás 2008. január 30-ától lépett hatályba).

Az előbbieket követően a MNB (korábban PSZÁF) jóváhagyása nélkül, csak a Társaság Igazgatóságának jóváhagyásával került sor az üzletszabályzat módosításaira.

Az egyes módosítások (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt üzletszabályzatok) az alább megjelölt napokon léptek hatályba:

– 2008. február 01.

– 2008. március 25.

– 2008. július 10.

– 2009. november 23.

– 2010. január 12.

– 2010. február 02.

– 2010. október 20.

– 2011. január 01.

– 2011. március 01.

– 2012. január 01.

– 2012. május 07.

– 2013. január 02.

– 2013. március 01.

– 2013. augusztus 16.

– 2013. december 06.

– 2014. február 12.

– 2014. április 17.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	5
1.	ÁLTALÁNOS ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	5
1.1	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK (főbb cégeadatok, engedélyek, tevékenységek).....	5
1.2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	8
Az üzletszabályzatban használt fogalmak, rövidítések, valamint, a Társaságnál rendszeresített számlaszerveződések (keretszerződések) és egyéb szerződések elnevezései, fő tartalmuk és összefüggéseik.....		8
2.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA	14
3.	A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTREJÖTTE; A TÁRSASÁG RÉSZÉRŐL A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSÁNAK ESETEI	14
4.	ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS; KÉPVISELŐK.....	15
5.	EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS.....	18
6.	KÉZBESÍTÉS	25
7.	ÍRÁSBELISÉG	26
8.	AZ ÉRTÉKPAPÍR-PIACI MEGBÍZÁSOK ELLENÉRTÉKE	28
9.	VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG, ÓVADÉK.....	29
10.	FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	30
11.	A TITOKTARTÁS.....	32
12.	A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA	36
13.	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK	38
14.	A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FELVÉTELE.....	39
15.	KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	39
II.	KÜLÖNÖS RÉSZ	40
1.	KERETSZERZŐDÉSEK, MINT KOMPLEX SZOLGÁLTATÁSI – ÉS SZÁMLASZERZŐDÉSEK, EZEKEN ALAPULÓ ÖSSZEVONT SZÁMLÁK, VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉSEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSEK	40
1.1.	KERETSZERZŐDÉSEK, MINT KOMPLEX SZOLGÁLTATÁSI ÉS SZÁMLASZERZŐDÉSEK, VALAMINT EZEKEN ALAPULÓ ÖSSZEVONT SZÁMLÁK.....	40
1.1.1.	EGYEDI ÉRTÉKPAPÍR-NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT EGYEDI ÉRTÉKPAPÍR- NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA)	41

1.1.2. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA).....	41
1.1.3. HATÁRIDŐS, OPCÍÓS ÉS DEVIZA SPOT BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA.....	42
1.1.4. HATÁRIDŐS BANKKÖZI DEVIZAÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA.....	44
1.1.5. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA.....	45
1.1.6. LOMBARD ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT LOMBARD ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA).....	46
1.1.7. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA.....	48
1.2. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS.....	51
1.2.1. D-Net TŐZSDETERMINÁL SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS.....	51
1.3. KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSEK.....	52
1.3.1. KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS (D-Net).....	52
1.3.2. DAY-TRADE KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS.....	52
1.3.3. BIZTOSÍTÉKI MEGÁLLAPODÁS.....	53
1.4. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VEZETETT ÖSSZEVONT SZÁMLÁK KERETÉBE TARTOZÓ EGYES SZÁMLÁK (NYILVÁNTARTÁSOK).....	54
1.4.1. ÜGYFÉLSZÁMLÁK (összevont számlákhoz tartozó pénzszámlák).....	54
1.4.2. ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTI SZÁMLÁK (összevont számlákhoz tartozó, fizikai értékpapírokról vezetett nyilvántartások).....	55
1.4.3. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA (összevont befektetési számlához tartozó, dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló számla).....	57
1.4.4. POZÍCIÓVEZETÉSI SZÁMLA [határidős, opciós és deviza spot befektetési számlához, valamint határidős devizaügyletekre vonatkozó számlához (együttesen: derivatív számlákhoz), mint összevont befektetési számlákhoz tartozó pozícióvezetési számla], rövidített elnevezés szerint: pozíciószámla].....	59
1.5. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁKRÓL SZÓLÓ KERETSZERZŐDÉS ALAPJÁN VEZETETT ÖSSZEVONT SZÁMLA KERETÉBE TARTOZÓ NYUGDÍJ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA, NYUGDÍJ LETÉTI SZÁMLA ÉS NYUGDÍJ PÉNZSZÁMLA.....	59
1.5.1. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlára (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámlára) vonatkozó speciális rendelkezések.....	60
1.5.2. A nyugdíj-előtakarékossági letéti számlára (a továbbiakban: nyugdíj letéti számlára) vonatkozó speciális rendelkezések.....	60
1.5.3. A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára (a továbbiakban: nyugdíj pénzszámlára) vonatkozó speciális rendelkezések.....	60
1.6. A KERETSZERZŐDÉSEKKEL ÉS A SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS EGYÉB ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	61
1.6.1. Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számláról, mint összevont számláról és az azzal kapcsolatos letéti szolgáltatásokról történő rendelkezések.....	61

1.6.2. Az 1.6.1. pontbeli összevont számlán kívüli összes többi összevont számláról és az azokkal kapcsolatos befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról történő rendelkezések	61
1.6.3. A rendelkezési joggal kapcsolatos egyéb kikötések.....	62
1.7. KERETSZERZŐDÉS HATÁLYA, MEGSZŰNÉSE, ILLETVE MEGSZŰNTETÉSE FELMONDÁSSAL ÉS ENNEK FOLYTÁN AZ ÖSSZEVONT SZÁMLA MEGSZŰNÉSE	62
2. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VÉGZETT ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK	67
2.1. A LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	67
2.2. AZ ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE	70
3. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VÉGZETT BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG (BIZOMÁNYI MEGBÍZÁSOK).....	70
3.1. A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE SZÓLÓ BIZOMÁNYI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	70
3.2. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FEDEZETELLENŐRZÉSE, ELFOGADÁSA	75
3.3. A MEGBÍZÁS HATÁLYA, VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA	77
3.4. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE.....	78
3.5. A TELJESÍTÉS ELSZÁMOLÁSA.....	79
3.6. AZ ÉRTÉKPAPÍR BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG KERETÉBEN ADHATÓ, TŐZSDÉN TELJESÍTHETŐ AZONNALI ADÁSVÉTELI MEGBÍZÁSOK FAJTÁI.....	80
3.7. AZ ÉRTÉKPAPÍR BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG KERETÉBEN ADHATÓ TŐZSDÉN KÍVÜL TELJESÍTHETŐ (OTC) ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI MEGBÍZÁSOK ÉS ÉRTÉKPAPÍR JEGYZÉSI MEGBÍZÁSOK	81
3.8. BIZOMÁNYI SZERZŐDÉSEK PÉNZÜGYI- ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FEDEZETE	81
3.8.1. Azonnali ügyletek fedezetének biztosítása.....	81
3.8.1.1. Azonnali tőzsdei- és tőzsdén kívüli ügyletek fedezete biztosításának általános szabályai	81
3.8.1.2. Day-trade, azaz egy tőzsdenapon belüli üzletkötések fedezete biztosításának speciális szabályai, és a day-trade ügyletekkel kapcsolatos halasztott fizetés engedélyezése	82
3.8.1.3. Egyéb halasztott fedezetbiztosítás, halasztott fizetés engedélyezése	85
3.8.2. Határidős, opciós és deviza spot ügyletek fedezetének biztosítása	85
4. RÉSZVÉNYKÖNYV VEZETÉSI TEVÉKENYSÉG EGYEDI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN	88
5. FÜGGŐ ÜGYNÖKI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS.....	88
6. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALÁVAL KAPCSOLATOS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL.....	89
7. TANÁCSADÁSI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS vállalati átalakulással és/vagy egyéb szervezeti, tőkeszerkezeti, üzleti fejlesztésekkel kapcsolatban	89

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	89
1. A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA	89
1/A. „KISZERVEZETT” TEVÉKENYSÉG.....	89
2. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP.....	89
3. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	92
4. SZÁMLAKEZELŐ, SZÁMLAKEZELŐ VÁLTÁS.....	93
5. JOGVITÁK.....	93

Az üzletszabályzat mellékletei:

- Szerződésminták és formanyomtatványok (az üzletszabályzat egészétől elválaszthatatlan, azzal együttesen értelmezendő Általános Szerződési Feltételek)
 - Kiszervezett tevékenységi körök, és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
 - Közvetítők jegyzéke (ügynöklista)
 - A Társaság végrehajtási politikája (az ügyfélmegbízások teljesítési helyei, „a legjobb végrehajtásai”partnerkockázat, a partnerek minősítése)
 - A Társaság összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása (érdekkonfliktusok megelőzése, kezelése)
 - Panaszkezelési szabályzat
 - Díjjegyzék
 - A Társaság üzleti órái
-

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. ÁLTALÁNOS ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1.1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK (főbb cégadatok, engedélyek, tevékenységek)

1.1.1. A Társaság főbb adatai, elérhetőségei:

Az Üzletszabályzat a **CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság**. (rövidített neve: CODEX Tőzsdeügynökség Zrt., székhelye: 1117 Budapest, XI. ker. Infopark sétány 3. B. ép. I. em.) – a továbbiakban: a Társaság – és az Ügyfelei közötti értékpapír ügyletek általános feltételeit tartalmazza.

A Társaság egyéb főbb azonosító adatai:

- cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043421
- adószám: 11043223-2-43

elérhetőségei:

- telefon: +36-1/815-6500
- Fax: +36-1/320-0340
- e-mail: info@ertektar.hu
- internetes honlapcímei: www.ertektar.hu, www.tozsdesztrada.hu ügyfélszolgálati központi irodájának címe: 1117 Budapest, XI. ker. Infopark sétány 3. B. épület I. emelet,
- ügyfélszolgálati egyéb irodái: az üzletszabályzathoz mellékelt ügynöklistában felsorolt ügynökei ott feltüntetett ügyfélfogadó irodáinak címei,

kapcsolattartás nyelve: magyar, angol,

szerződés-kötés nyelve: magyar

1.1.2. Felügyeleti szerv, elérhetősége, tevékenységi engedélyek:

A Társaság befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységét engedélyező hatóság:

- eredetileg az Állami Értékpapír Felügyelet (ÁÉF) volt, amely hatóság a 70047/91. és 40.058/95.ÁÉF sz. határozatával adott tevékenységi engedélyt a Társaság számára; majd az ÁÉF jogutódjaként
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) – a továbbiakban: Felügyelet – a PSZÁF/III./71.007-4/2002. számú (2002. március 14-i keltű), E-III-650/2006. számú (2006. július 18-ai keltű), E-III/76/2008. számú (2008. január 21-i keltű) és E-I-141/2008. számú (2008. február 13-i keltű) határozataival engedélyezte a Társaság alábbiakban megjelölt tevékenységeit.
- Magyar Nemzeti Bank (MNB) a továbbiakban: Felügyelet az MNB a jogalkotó 2013. szeptember 16.-i döntésével 2013. október 01.-től látja el a felügyeleti teendőket.
 - A Felügyelet székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., a Pénzügyi Felügyeletet ellátó szervezeti egység címe: 1013 Budapest, I. ker. Krisztina krt. 39.;
 - egyéb elérhetőségei: levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf.:777, tel: (36-1) 489-9100, Fax: (36-1) 489-9102, honlapcíme: www.felugyelet.mnb.hu
- A Társaság a tevékenységét
 - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt., illetve Törvény) és
 - a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tőkepiaci törvény, illetve: Tpt.) alapján végzi

A Felügyelet még a Tpt. alapján adta ki a Társaság tevékenységi engedélyeit. 2007. december 1-jével a befektetési vállalkozások (így a CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. is) és az általuk végzett, illetve végezhető befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások kikerültek a 2007. december 1-jén jelentős mértékben módosult Tpt. hatálya alól, és a Bszt. hatálya alá kerültek, de az ügyfeleiknek nyújtott (a Bszt. által szabályozott) szolgáltatásaik során természetesen továbbra is alkalmazniuk kell (a Tpt. által szabályozott) pénzügyi (befektetési) eszközökkel, kereskedéssel kapcsolatban a Tpt. szabályait.

1.1.3. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél és a Társaság. Ügyfél az a személy (jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy magánszemély), aki a Társaságtól a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat vesz igénybe.

1.1.4. Az Üzletszabályzat rendelkezései a Felek között létrejövő, a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység körébe tartozó szolgáltatásokra, üzleti kapcsolatokra vonatkoznak.

1.1.5. A Társaság a Bszt. 5. §-ában meghatározott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek közül az alábbiakban megjelölt tevékenységek végzésére jogosult, melyeket számára a Felügyelet még a korábbi (2007. 12. 01. előtt hatályban volt) Tpt. alapján engedélyezett; [e Bszt. szerinti alábbi tevékenység-meghatározásoknak megfelelő tevékenységek az engedélyekben még a korábbi Tpt. alábbiakban hivatkozott rendelkezései szerinti tevékenységeknek feleltek meg]:

- 5. § (1) bekezdés a) pont: megbízás felvétele és továbbítása [Tpt. 81. § (1) a)]
- 5. § (1) bekezdés b) pont: megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Tpt. 81. § (1) a)]
- 5. § (1) bekezdés c) pont: számlaszámlás kereskedés [Tpt. 81. § (1) b)]
- 5. § (1) bekezdés e) pont: befektetési tanácsadás [Tpt. 81. § (2) f.)]
- 5. § (1) bekezdés g) pont: pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül [Tpt. 81. § (1) f)]
- 5. § (2) bekezdés a) pont: a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Tpt. 81. § (2) a.) és g.)]
- 5. § (2) bekezdés b) pont: a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése [Tpt. 81. § (2) b) és g) és h)]
- 5. § (2) bekezdés d) pont: a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Tpt. 81. § (2) d)]
- 5. § (2) bekezdés g) pont: jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás [Tpt. 81. § (1) f)]
- 111-116. §: közvetítői tevékenység [Tpt. 81. § (1) e)]

1.1.6. A Társaság a fenti 1.1.5. pont szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeit a Bszt. 6. § a)-k) pontjai szerinti alábbi pénzügyi eszközökre vonatkozóan végezheti

„6. § Pénzügyi eszköz

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhöz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,

- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai szállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbségre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EKrendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet. „

1.1.7. A Társaság az 1.1.5. pont szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységein kívül, kizárólag az alábbi – a Bszt. alább megjelölt rendelkezési szerinti tevékenységeknek megfelelő – egyéb tevékenységek végzésére jogosult [amelyek engedélyezésére még a korábbi – 2007.12.01. előtt hatályban volt – Tpt. és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alábbiakban hivatkozott rendelkezései szerint került sor]:

- Bszt. 8. § (5) bekezdés b) pont: részvénykönyvvezetést [a korábbi Tpt. 88. § (1) c) pontja alapján],
Bszt. 8. § (5) bekezdés d) pont: „a Hpt. szerint kiadott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére jogosító tevékenységi engedéllyel Hpt. szerinti ügynöki tevékenységet”, – vagyis a Hpt. 3.§ (1) h) pontja szerinti tevékenységet [a korábbi Tpt. 88.§ (1) e) pontja alapján] végezhet, [a korábbi Tpt. 88. § (1) bekezdése alapján].

1.1.8. A Társaság és az Ügyfél közötti, a fenti pontok hatálya alá tartozó tevékenységekkel összefüggésben létrejövő jogviszonyok tartalmát szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak a jogviszonyok tartalmát alkotó mindazon kérdésekben, amelyekről az adott ügyletre vonatkozó szerződés kifejezetten nem rendelkezik.

1.1.9. A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki.

1.2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Az üzletszabályzatban használt fogalmak, rövidítések, valamint, a Társaságnál rendszeresített számlaszerződések (keretszerződések) és egyéb szerződések elnevezései, fő tartalmuk és összefüggéseik.

- a.) Üzletszabályzat:** a Társaság üzletszabályzata és annak elválaszthatatlan mellékletét képező szerződésminták képezik együttesen a Társaság általános szerződési feltételeit. Ahol jogszabály vagy az Ügyféllel már megkötött szerződés általános szerződési feltételeket említ, az alatt a hatályos üzletszabályzat (az elválaszthatatlan mellékleteivel együtt) értendő.
- b.) Felügyelet:** Magyar Nemzeti Bank
- c.) Tőkepiaci törvény vagy Tpt.:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
Bszt.: A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
Pmt.: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban röviden: pénzmosás elleni törvény, ill. Pmt.)
NYESZ Tv.: a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény
Szja.Tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- d.) EU, EGT :**
- EGT-állam [a Bszt. 4.§. (1) bek.13. pontja szerint]: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.
 - a Tpt. és annak felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában az „Európai Unió”, illetve az „Európai Unió tagállama” vagy „tagállam” kifejezés alatt az Európai Gazdasági Térséget, illetve az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államot is érteni kell [Tpt. 5.§. (3) bekezdése].
- e.) szabályozott piac:**[a Tpt. 5.§ (1) bek.114. pontja és az 5.§. (3) bekezdése, valamint a Bszt. 4.§. (2) bek.59. pontja szerint]:
az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:
- piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
 - megkülönböztetés mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy a szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
 - a székhely szerinti ország hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
 - rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
 - szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.
- [Ahol az üzletszabályzat és annak mellékletét képező keretszerződés, egyéb szerződés tőzsdéről ír, az alatt egyéb szabályozott piac is értendő.]
- f.) BÉT:** Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaság
- g.) KELER Zrt.:** Központi Elszámlolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.

h.) Származtatott (derivatív) és ügyletek:

- származtatott ügylet [Bsz. 4.§ (2) bek.61. pontja szerint]: olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi.

(A származtatott ügyletek, más néven **derivatív ügyletek** pl: a Bsz. 6.§ d)-k) pontjaiban megjelölt – és az Üzletszabályzat I./1.6. pontjában is felsorolt – értékpapírhoz, devizához ide nem értve a deviza konverziót és a deviza spot ügyletet stb. meghatározott alaptermékekhez kapcsolódó opciós, határidős és egyéb származtatott ügyletek.) A deviza spot ügylet az EMIR jelentések vonatkozásában derivatív ügyletnek minősül (648/2012/EU)

i.) Utalás más jogszabályokban, szabályzatokban meghatározott fogalmakra, szabályokra:

A Társaság a Bsz. hatálya alá tartozó szolgáltatásai során alkalmazza a Bsz-t-ben, a Tpt-ben és egyéb vonatkozó jogszabályokban, a BÉT és egyéb szabályozott piac, továbbá az EGT-tagállamokon kívüli államok (különösen az USA és más OECD tagállamok) tőzsdéi és tőzsdén kívüli szabályozott piacai, valamint a KELER Zrt. és egyéb elszámolóházi tevékenységet végző szervezet (röviden: elszámolóház) és központi értéktár szabályzataiban, leirataiban és kondíciós listáiban foglalt szabályokat, és mindezekben meghatározott fogalmak változatlanul és azonosan alkalmazandók és értelmezendők a Társaság üzletszabályzatával és szerződéseivel kapcsolatban is.

j.) A Társaság szerződéses rendszere

[utalva a következő k-o/ pontokban megjelölt megfelelő szerződés-típusokra]

Társaságunknál szerződésen, illetve szerződéskötésen az üzletszabályzatban meghatározott (és annak mellékletét képező mintáknak megfelelő) keretszerződések **[l.]** és keretszerződéseket kiegészítő szerződések **[m.]** megkötését, valamint a keretszerződések alapján egyszerűsített formában (megbízási jegyekkel) kötendő eseti bizományi szerződések **[o.]** megkötését (eseti megbízások felvételét), illetve egyszerűsített formában (kötjegyekkel) megkötendő eseti saját számlás adásvételi szerződések megkötését, továbbá egyes egyedi szerződések **[p.]** megkötését értjük.

A Társaságunknál kialakított szerződéses rendszer alapján meghatározott pénzügyi eszközökre (értékpapírra vagy más pénzügyi eszközre), illetve az adott pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletre szóló eseti megbízásokat csak olyan Ügyfél adhat, aki előbb a Társasággal olyan komplex keretszerződést (bizományi szerződést és egyben számlaszerződést) **[k-l.]** – a továbbiakban: keretszerződést – kötött, amely az adott pénzügyi eszközre, illetve ügyletre szóló eseti megbízások adását, elfogadását, teljesítését és elszámolását lehető teszi. (A keretszerződésektől eltérőek az egyedi megbízási szerződés-formáink **[o.]**, így pl. a részvénykönyv-vezetésre szóló megbízási szerződés.)

k.) Összevont számlák és azok keretén belül vezetett számlák (nyilvántartások)

- **Egyedi értékpapír-nyilvántartási számla:** az Ügyfél számára vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: értékpapír-letéti számla (egyedi letét tárgyát képező nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartására) és ügylétszámla (pénzforgalmi számla)
- **Általános értékpapír-befektetési számla** (rövidebb elnevezése szerint: befektetési számla): az Ügyfél számára vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: értékpapír-letéti számla (gyűjtő letét tárgyát képező nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartására), értékpapírszámla (dematerializált értékpapírok nyilvántartására) és ügylétszámla

- **Nyugdíj-előtakarékosági számlák (röviden: NYESZ-R. befektetési számla):** az Ügyfél számára – a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény alapján – vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: nyugdíj- előtakarékosági értékpapírszámla (röviden: nyugdíj értékpapírszámla) dematerializált értékpapírok nyilvántartására, nyugdíj-előtakarékosági letéti számla (röviden: nyugdíj letéti számla) gyűjtő letét tárgyát képező nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartására és nyugdíj-előtakarossági pénzszámla (röviden: nyugdíj pénzszámla).
- **Határidős, opciós és deviza spot befektetési számla (röviden: Határidős befektetési számla):** az Ügyfél számára vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: értékpapírszámla (dematerializált értékpapíroknyilvántartására), ügyfélszámla, valamint tőzsdei szabványosított határidős és opciós (továbbiakban együttesen: derivatív) és deviza spot ügyletekkel kapcsolatos pozícióvezetési számla (röviden: pozíciószámla).
- **Határidős bankközi deviza befektetési számla:** az Ügyfél számára vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: értékpapírszámla (dematerializált állampapírok nyilvántartására), ügyfélszámla és határidős pozícióvezetési számla (röviden: pozíciószámla).
- **Lombard értékpapír-befektetési számla** (röviden: Lombardszámla): az Ügyfél számára vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: értékpapír-letéti számla (gyűjtő letét tárgyát képező nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartására), értékpapírszámla (dematerializált értékpapírok nyilvántartására), ügyfélszámla és lombard hitelfedezet-nyilvántartó számla (röviden: Lombard hitelfedezeti nyilvántartás)
- **Tartós befektetési számla (röviden: TBSZ befektetési számla),** egyben az Szja. Tv. szerinti „lekötési nyilvántartás”): az Ügyfél számára vezetett olyan összetett (összevont) számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: értékpapír-letéti számla (gyűjtő letét tárgyát képező nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartására), értékpapírszámla (dematerializált állampapírok nyilvántartására), ügyfélszámla valamint tőzsdei szabványosított határidős és opciós és deviza spot ügyletekkel kapcsolatos pozícióvezetési számla (röviden: pozíciószámla).

1.) Keretszerződések:

Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződés: amely egyben számlaszerződés (Egyedi értékpapír-nyilvántartási számla, mint összevont számla megnyitására, vezetésére) és értékpapír-letéti keretszerződés.

Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés: amely egyben számlaszerződés (Általános értékpapír-befektetési számla, mint összevont számla megnyitására, vezetésére) és értékpapír-letéti keretszerződés és bizományi keretszerződés.

Nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés: amely egyben számlaszerződés (Nyugdíj-előtakarékosági számlák, mint összevont számla megnyitására, vezetésére) és értékpapír-letéti keretszerződés és bizományi keretszerződés

Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlaszerződés: amely egyben számlaszerződés (Határidős, opciós deviza spot befektetési számla, mint összevont számla megnyitására, vezetésére) és bizományi keretszerződés.

Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számlaszerződés: amely egyben számlaszerződés (Határidős bankközi deviza-befektetési számla, mint összevont számla megnyitására, vezetésére) és bizományi keretszerződés

Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződés (röviden: Lombard Keretszerződés): amely egyben számlaszerződés (Lombard értékpapír-befektetési számla – röviden: Lombardszámla, – mint összevont számla megnyitására és vezetésére) és értékpapír-letéti keretszerződés és bizományi keretszerződés.

Tartós Befektetési Szerződés (keretszerződés, rövidített néven: TBSZ): amely egyben számlaszerződés (Tartós befektetési számla, mint összetett számla megnyitására és vezetésére) és értékpapír-letéti keretszerződés és bizományi keretszerződés.

D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási keretszerződés (röviden: D-Net keretszerződés): amelynek tárgya az ügyfelek számára a számláikkal kapcsolatos elektronikus többlétszolgáltatások és információ-szolgáltatás előfeltételeinek biztosítása. [A D-Net keretszerződés nem önálló szerződés, csakis „befektetési számlá(k)ra” vonatkozó keretszerződés(ek)hez, mint alapszerződés(ek)hez kapcsolódhat.]

m.) Keretszerződéseket kiegészítő szerződések:

Day-trade kiegészítő szerződés: nem önálló szerződés, csakis Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés(ek)hez, mint keretszerződés(ek)hez, vagyis alapszerződés(ek)hez kapcsolódhat]

Kiegészítő Megállapodás: (befektetési számlaszerződések, mint keretszerződések, és a D-Net tőzsdeterminállal kapcsolatos keretszerződés kiegészítésére köthető kiegészítő szerződés)

Biztosítéki Megállapodás: [a Lombard Keretszerződés mellékletül kötendő kiegészítő szerződés, az értékpapír-vásárlási lombardhitel óvadéki fedezetbiztosításáról (változó értékpapír- és pénzbefektetési állomány mindenkor fedezeti értékének megállapításáról, és óvadék címén történő zárolásáról és kezeléséről)]

n.) A fenti 1.2/l. pontbeli keretszerződések és 1.2/m. pontbeli kiegészítő szerződések közül az alábbiakban megjelölteknek az egyidejű fennállása szükséges (kötelező, illetve ajánlott) az alábbiak szerint:

D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási Keretszerződés és Kiegészítő Megállapodás megkötése és fenntartása szükséges [annak érdekében, hogy az Ügyfél az adott keretszerződése szerinti számlája fedezeti szintjéről, illetőleg az adott számlán nyilvántartott lombard ügyletek, határidős és opciós (derivatív) ügyletek, deviza spot, day-trade ügyletek fedezetéről, teljesüléséről, a nyitott pozíciókkal kapcsolatos kötelezettségekről rendszeresen, bármikor tájékozódhasson]:

- a Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződéshez (ennek mellékletül Biztosítéki Megállapodás is kötendő);
- a Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlaszerződéshez,
- a Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számlaszerződéshez,
- a Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződéshez,
- a Tartós Befektetési Szerződéshez (csak, ha határidős/opciós ügyleti megbízásokat akar adni)
- a Day-trade kiegészítő szerződéshez,

úgy, hogy az Üzletszabályzat 2009. november 23-i módosítása (hatályba lépése) után kötött szerződésekhez **kötelező**, a korábbiakhoz pedig **ajánlott**.

o.) Eseti szerződések

Eseti bizományi szerződés (a Társaság engedélyezett bizományosi tevékenysége körében): az Ügyfél által adott, a Társaság által elfogadott eseti, meghatározott pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vagy értékpapír-jegyzésére vagy banki deviza konverzióra szóló bizományi megbízások lehetnek. Ezen eseti megbízások közül az azonnali értékpapír-adásvételi megbízások tőzsdén kívüli (OTC) teljesítésre vagy azonnali tőzsdei teljesítésre szólóak lehetnek, a tőzsdei szabványosított határidős (futures) és opciós ügyletekre vonatkozó megbízások tőzsdei teljesítésre szólóak lehetnek, a nem tőzsdei határidős (forward) és opciós, továbbá a deviza spot ügyletekre, valamint a határidős bankközi

devizaügyletekre szóló megbízások pedig tőzsdén kívüli teljesítésre szólóak lehetnek. Az eseti banki deviza konverzióra szóló eseti bizományi megbízás alapján a Társaság, mint bizományos (az üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politikájában megjelölt) valamely bank útján hajtatja végre (teljesíteti) az ügyfél ilyen megbízását.

A fentebb (az I. pontban) megjelölt valamely keretszerződés, mint bizományi keretszerződés alapján kötött valamennyi **eseti bizományi szerződés** egyszerűsített formátumú szerződés, általában (írásban vagy telefonon adott megbízás esetén) a megfelelő – az üzletszabályzat mellékletét képező – „megbízási jegyen” írásban is rögzítésre kerül, de minden esetben (akár írásban, akár telefonon, akár D-Net terminál útján adott eseti megbízásról van szó) elektronikusan nyilvántartott megbízási jegyen is rögzítésre kerül ezen eseti szerződés.

Eseti adásvételi szerződés (a Társaság „saját számlás” kereskedelmi tevékenysége körében): A fentebb (az I. pontban) megjelölt valamely keretszerződés, mint bizományi keretszerződés alapján a Társaság és az Ügyfél között főszabályként a fenti eseti bizományi szerződések jönnek létre, de a Társaság az Ügyfél megbízását saját számlás ügyletként is teljesítheti az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan.

A Társaság az Ügyféllel történő eseti megállapodása alapján, „saját számlás ügyletként” saját készletére az Ügyféltől megvásárolhat, illetőleg saját készletéből az Ügyfélnek eladhat értékpapírokat (különösen, de nem kizárólagosan állampapírokat és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott értékpapírokat ill. befektetési jegyeket). Ilyen **eseti adásvételi szerződés** rögzítésére – a bizományi keretszerződéshez kapcsolódó – az üzletszabályzat mellékletét képező „kötjegy”, mint egyszerűsített formátumú adásvételi szerződés szolgál.

p.) Egyedi megbízási szerződések:

- Részvénykönyv-vezetési megbízási szerződés
- Ügynöki megbízási szerződés
- Értékpapír forgalomba hozatalával kapcsolatos befektetési szolgáltatási megbízási szerződés
- Tanácsadási megbízási szerződés vállalati átalakulással és/vagy egyéb szervezeti, tőkeszerkezeti, üzleti fejlesztésekkel kapcsolatban

q.) Értesítési módok (tartós adathordozók, illetve levél), és ezek rangsora

Az Ügyfél az adott keretszerződése (és esetlegesen ahhoz kapcsolódó kiegészítő szerződés) mellékletét képező adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon, valamint Internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szóló, avagy egyéb írásos nyilatkozatban (a továbbiakban általában és együttesen: Adatlapon/írásos nyilatkozatban) adja meg egy vagy több elérhetőségét. Olyan esetben, ha a keretszerződése kiegészítésére a Társasággal D-Net Keretszerződést és D-Net Kiegészítő Megállapodást is köt, azokban kifejezetten vállalja, hogy a keretszerződés alapján vezetett számlájával, eseti megbízásaival kapcsolatos információkat, értesítéseket D-Net terminálja útján is fogadja, lehívja. Olyan esetben pedig, ha Adatlapon/írásos nyilatkozatban elérhetőségei között e-mail címet is megadott és/vagy a Társasággal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta és/vagy közölte, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, a Társaság azt úgy tekinti, hogy az Ügyfél rendszeresen fogadja, lehívja a Társaságtól érkező e-mail üzeneteket, és tájékozódik a Társaság honlapján közzétett hirdetményeikről.

1. A Társaság a Bszt. 42.§-ában és 67. §-ában meghatározottak szerint írásban vagy más tartós adathordozón küld az Ügyfélnek a fenti I./1.2./o. pontbeli eseti szerződések (megbízások) végrehajtásáról szóló értesítéseket, a Díjjegyzékében meghatározott költség/díj felszámításával.

Ha az Ügyfél Adatlapon/írásos nyilatkozatban több elérhetőségét is megadja, rendelkezhet úgy is (közülük csak egyet megjelölve), hogy kizárólagosan csak a megjelölt módon kéri értesítését az eseti megbízásai végrehajtásáról.

Amennyiben az Ügyfél írásban többféle elérhetőségét is megadta, de valamelyiknek a kizárólagosságáról írásban, kifejezetten nem rendelkezett, ilyen esetre azok közül a Társaság az Ügyfél részére az alábbiakban meghatározott sorrend (rangsor) szerint kiválasztott értesítési módon küld értesítést az eseti megbízások végrehajtásáról (mindaddig, amíg az Ügyfél írásban, kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik):

- elsősorban: D-Net termináljára (elektronikus összeköttetés útján) eljuttatott (az Ügyfél által lehívható) elektronikus üzenettel (a továbbiakban: **D-Net**),
- másodsorban: megadott számú mobiltelefonjára küldött szöveges üzenettel (**SMS**),
- harmadsorban: megadott elektronikus levelezési címére küldött **e-mail** üzenettel,
- negyedsorban: megadott levelezési/értesítési címére postai úton küldött **levél** útján.

2. Az értesítési mód előbbieket szerinti meghatározása, sorrendje – ha az Ügyfél írásban, kifejezetten másként nem rendelkezik – általában irányadó az egyéb (az eseti megbízások végrehajtásáról küldött értesítéseken kívüli) értesítésekre is, egyrészt azzal az eltéréssel, hogy az alábbi nevesített ügyekben az SMS-t kizárják az értesítési módok közül, másrészt az alábbiakban részletesen meghatározott eltérésekkel.

- A Társaság **elektronikus úton** – (elsősorban) **D-Net** útján vagy (másodsorban) **e-mail** útján – küldi meg az Ügyfélnek az éves és havi számlakivonatokat, és ez utóbbi havi számlakivonatokkal együtt az Üzletszabályzat, illetve díjjegyzék módosításáról-kozzétételről szóló értesítéseket is, valamint a havi megbízási díjszámlákat, – a továbbiakban együttesen: számlakivonatokat, üzletszabályzat-díjjegyzék módosítási-kozzételési értesítéseket, megbízási díjszámlákat (ha az Ügyfélnek az adott keretszerződésével kapcsolatban van D-Net összeköttetése, és/vagy elérhetőségei között e-mail címet is közölt, és írásban nem rendelkezett eltérően).
- Az Ügyfél – az előbbi elektronikus értesítési módtól eltérően – Adatlapon/írásos nyilatkozatban kikötheti vagy egyébként írásban (bármikor) kérheti, hogy a Társaság (a továbbiakban) a számlakivonatokat, Üzletszabályzat-díjjegyzék módosítási-kozzételési értesítéseket, megbízási díjszámlákat papírra kinyomtatott formában, azaz papír alapú iratként postázza részére.
- A Társaság az általa számítógéppel kiállított minden egyes számlakivonatot és megbízási díjszámlát archivál, és annak kiállításától (keltétől) számított törvényes (a számlák megőrzésére vonatkozó mindenkorai jogszabályi előírások szerinti) archiválási idő lejártáig megőrzi. E miatt nincs akadálya annak, hogy a Társaság az Ügyfél befektetési számlájával kapcsolatban kiállított (aktuálisan a tárgyhót, illetve a tárgyévet követő hónap első felében elkészített, archivált) számlakivonatot és/vagy megbízási díjszámlát az Ügyfél írásbeli kérelmére eredeti (az elektronikus úton elküldötttel azonos sorszámú, adattartalmú, keltű) papír alapú iratként (is) postázza az Ügyfélnek (ha az Ügyfél befektetési számláján van fedezet a hatályos díjjegyzék szerinti postázási költségre, fedezet hiányában, illetőleg a befektetési számla megszűnése utáni ilyen kérelem teljesítésének pedig előfeltétele az, hogy az Ügyfél e költséget előbb megfizesse).
- A Társaság **levélben** (kinyomtatva) küldi meg az Ügyfélnek
 - a Társaság részéről a keretszerződés, kiegészítő szerződés vagy egyedi szerződés írásos felmondását,
 - az üzletszabályzat I./5.18. és III./3. pont szerinti írásos, rendkívüli értesítéseket.
- A Társaság a www.ertektar.hu internetes honlapján teszi közzé üzletszabályzatát, hirdetményeit, előzetes és általános tájékoztatóit. Az Ügyfél a keretszerződés mellékletét képező írásos nyilatkozatban közli, hogy a Társaság www.ertektar.hu internetes honlapján közzétett és ügyfélfogadó helyiségeiben is kifüggesztett Előzetes tájékoztatásról szóló hirdetményéről, egyéb hirdetményeiről és azok mindenkorai módosításairól Internet útján kíván-e tájékozódni (rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik-e).

- A Társaság a fentiek szerinti értesítésekért az adott értesítési módra a Díjjegyzékben meghatározott költséget (díjat) számítja fel az Ügyfélnek.

2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA

- 2.1. A Társaság gondoskodik arról, hogy az Ügyfelek megismerhessék az üzletszabályzatot még a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt.
- 2.2. Az üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, az az Ügyfelek és képviselőik számára a Társaság ügyfélfogadó helyiségében és a Társaság www.ertektar.hu honlapján hozzáférhető.
- 2.3. A Társaság jogosult az üzletszabályzat egyoldalú módosítására. A Társaság üzletszabályzatának módosítása a Társaság által megállapított és közzétett hatálybalépése napjától hatályos.

Az Ügyfeleket a Társaság az üzletszabályzat módosításáról az alábbiak szerint tájékoztatja:

- a módosított üzletszabályzatot a Társaság ügyfélfogadó helyiségeiben kifüggeszti, és a Társaság www.ertektar.hu honlapján közzéteszi, és az Ügyfél kérésére annak költségeinek viselése mellett (másolási díj, postaköltség) a Társaság arról másolatot küld, illetve ad; továbbá
- a fentiekről (közzétételről, kifüggesztésről és másolat-kérési lehetőségről) és a módosított üzletszabályzat hatálybalépése napjáról a Társaság a hatálybalépést követő havi számlakivonathoz mellékelte értesítésben is tájékoztatja az Ügyfeleket.

Az Üzletszabályzat változásai vonatkoznak a hatályban lévő keretszerződések végrehajtására is. Az Üzletszabályzat-módosítás hatályba lépése előtt az Ügyfél által adott és a Társaság által elfogadott eseti bizományi és letéti megbízások, egyéb rendelkezések teljesítésére még az adott eseti megbízás, rendelkezés elfogadásakor hatályos üzletszabályzati rendelkezések irányadók.

Miután a Társaság az üzletszabályzata módosításáról és annak hatályba lépéséről a fentebb részletesen meghatározott kifüggesztés, közzététel és értesítések útján tájékoztatja a vele tartós üzleti kapcsolatban álló Ügyfeleket, az Ügyfélnek a módosított üzletszabályzat hatálybalépése napját követő 15 napos határidő áll rendelkezésére a változások tartalmáról tájékozódni és írásban nyilatkozni, hogy a megváltozott tartalommal nem kívánja fenntartani üzleti kapcsolatát a Társasággal. Ez esetben a Felek a korábban hatályban volt üzletszabályzat szerint számolnak el egymással. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt a Társasággal fennálló keretszerződést nem mondja fel, a Társaság úgy tekinti, hogy az Ügyfél a megváltozott üzletszabályzatot elfogadta. Egyebekben a számlaszerződések (és egyéb keretszerződések és kiegészítő szerződések) felmondására vonatkozóan az üzletszabályzatban előírt kikötések alkalmazandók.

3. A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTREJÖTTE; A TÁRSASÁG RÉSZÉRŐL A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSÁNAK ESETEI

- 3.1. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses jogviszony az üzletszabályzatban meghatározott valamely számlaszerződés, mint keretszerződés vagy a I/1.2/p. pontbeli valamely egyedi szerződés (részvénykönyv-vezetési szerződés, stb.) kölcsönös aláírásával jön létre; a keretszerződések alapján megkötendő valamennyi eseti szerződés (eseti bizományi szerződés vagy eseti letéti szerződés) pedig az Ügyfél által tett egyértelmű szóbeli vagy írásbeli ajánlatnak (megbízásnak) a Társaság általi elfogadásával jön létre. Az üzletszabályzat meghatározza azokat az eseteket, amikor valamely keretszerződéshez rövidített formátumú,

írásban vagy szóban tett és elfogadott megbízás vagy egyéb rendelkezés kapcsolódik (megbízási jegy, határidős és opciós megbízási jegy, kötjegy), azokat a Társaság az üzletszabályzatnak való tartalmi megfelelés mellett megváltoztathatja.

A Társaság a szerződéskötés előtt köteles eleget tenni a Bszt. X., XI. és XIII. fejezeteiben meghatározott előzetes tájékoztatási és tájékozódási kötelezettségeinek

- 3.2. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha
- a.) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
 - b.) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
 - c.) a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
 - d.) a 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - e.) a 44. § (1) bekezdése szerinti alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását, az ügyfél számára.
- 3.3. A megtagadási kötelezettség a 3.2./a. pontban foglalt esetben akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról – vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető, – hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.
- 3.4. A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a 3.2./a. pont alapján megtagadta.
- 3.5. A Társaság megtagadhatja továbbá a szerződéskötést, ha az Ügyfél
- a.) a Társasággal való korábbi kapcsolatában szerződésszegő módon járt el, vagy tartozása áll fenn a Társasággal szemben, vagy kifejezetten kárt okozott a Társaságnak anyagi vagy erkölcsi vonatkozásban,
 - b.) a Társasággal olyan lezáratlan szerződéses kapcsolatban áll, amelynek teljesítését vagy amelynek alapján a Társaság anyagi érdekeinek érvényesítését az adott üzletkötés vagy megbízás veszélyezteti.

4. ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS; KÉPVISELŐK

- 4.1. A piaci kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság köteles meggyőződni az Ügyfél személyazonosságáról, az Ügyfél képviseletében eljáró személyek személyazonosságáról, képviseleti jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy a megbízások teljesítése előtt kéri a képviseleti jog és a személyazonosság megfelelő igazolását az alábbiak szerint.
- 4.2. Az Ügyfél azonosítása során a Társaság megköveteli az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását:
- Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:
- személyazonosító igazolvány ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza), vagy
 - kártya formátumú vezetői engedély ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy
 - útlevelel ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány;
 - 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.

- Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén: fényképes azonosító okmány (útlevél, személyi azonosító igazolvány – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély) ÉS a magyarországi tartózkodási hely (igazolás, vagy bemondás alapján).

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az előzőekben megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően - az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (amelynek igazolása a CODEX általi on-line cégnyilvántartásból való lekérdezésével és az ügyfél általi aláírással is történhet), vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént vagy a nyilvántartásba vételt egyéb módon igazolja; adószámmal rendelkezik;
2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
3. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely hitelesített magyar nyelvű fordítással együtt fogadható el.

- 4.3. A társaság az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:
 - a) természetes személy
 1. családi és utónevét (születés kori nevét),
 3. születési helyét, születési idejét,
 4. állampolgárságát,
 5. anyja születés kori családi és utónevét,
 6. lakcímét,
 7. az azonosító okmánya(i) típusát és számát.

Külföldi természetes személy esetében az 1-7. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.

- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet
 1. nevét, rövidített nevét,
 2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelepének címét,
 3. főtevékenységét,
 4. cégjegyzékszámát vagy jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
 5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság az eredeti okiratot megvizsgálta és rendelkezik az ügyfél azonosításához szükséges, a fentiekben meghatározott adatokat tartalmazó okirat Ügyfél által aláírt másolatával.

- 4.4. Amennyiben az ügyleti megbízást az Ügyfél harmadik személy javára kívánja bonyolítani, úgy az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani.

- 4.5. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonekezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).
- 4.6. A Társaság jogosult jelentős mennyiségű azonosító adat esetén az adatok számítógépes adathordozón történő átvételére, az adatok nyomtatott formában történő átvétele mellett.
- 4.7. Külföldinek minősülő Ügyfél esetén a Társaság jogosult bekérni az Ügyfél nyilvántartására jogosult szerv által adott igazolást, vagy az Ügyfél hatályos létesítő okiratát. A külföldi székhelyű szervezet képviselőjében eljáró személy azonosítására a természetes személyre vonatkozó rendelkezések az irányadóak.
- 4.8. A Társaság jogosult elfogadni a Magyar Köztársaság területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban a 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1.§ (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel
- a) pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató;
 - b) befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó;
 - c) biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytató;
 - d) árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató;
 - e) nemzetközi postautalvány-felvétel és -kézbesítést folytató; valamint
 - f) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő
- szolgáltatók - kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.
- A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult a Társaság rendelkezésére bocsátani.
- Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 18.§ (6) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelnie és a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket kell alkalmazni, valamint felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.
- Amennyiben a harmadik országban működő szolgáltató teljesíti a fent megjelölt követelményeket, akkor a Társaság erről tájékoztatja a Felügyeletet.
- A Társaság ügynöke által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni az ügynök tevékenységére, mintha maga a Társaság járna el.
- 4.9. Ha az Ügyfél a személyazonosságát illetőleg a képviselőként eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy a személyazonosságát nem igazolja, a Társaság a szerződés megkötését megtagadja.
- 4.10. A Társaság a jogszabály által előírt ún. aláírás-kartonon rögzíti az Ügyfél számlái felett rendelkezésre jogosultak aláírását.

- 4.11. Bármelyik Fél jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.
- 4.12. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.
- 4.13. Az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket a Társaság befektetési szolgáltatói tevékenységet ellátó szervezeti egységének vezetője vagy a Társaságnak a mellékletben meghatározott megbízottja, illetőleg annak képviselője ilyenként bemutat és amely személyek neve a Társaság ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében kifüggesztett névjegyzékben szerepel.

5. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS

- 5.1. A Társaság és az Ügyfél - amennyiben jogszabály, a jelen Üzletszabályzat, illetve a felek között létrejött egyedi szerződés másként nem rendelkezik - a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, az ügylettel összefüggésben egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra (ide nem értve az árváltozásokat, illetve árfolyamváltozásokat), tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást minden, az ügylet szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli azzal, hogy az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy rendszeresen (a szokásos nagyobb árfolyamváltozások esetén pedig naponta többször is) figyelemmel kíséri a mindenkori CODEX-hirdetményeket és személyesen (telefonon), illetve D-Net terminálja útján tájékozódik, információt kér a Társaságtól. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél részére személyesen (telefonon), és/vagy honlapján (www.ertektar.hu), és/vagy vendor, azaz erre szakosodott tőzsdei adatszolgáltató útján az Ügyfél kezdeményezésére/kérésére tájékoztatást nyújt. A Társaság a Bszt. X. és XI. fejezetének (különösen a 43. §-ának), valamint a XIII. fejezetének megfelelő tartalmú – a leendő ügyfelekkel történő szerződéskötések, és a meglévő ügyfelekkel kötendő új szerződések előtt közzétett – Előzetes tájékoztatásról szóló hirdetmény elnevezésű írásos tájékoztató anyagot közöl a Bszt. 42. §-ában meghatározott módon, írásban vagy egyéb tartós adathordozón.

Az Előzetes tájékoztatásról szóló hirdetmény különösen a következőkről ad részletes tájékoztatást:

- a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- Társaság működésének és tevékenységének szabályairól,
- az ügyfél (a keretszerződés megkötésével Ügyféllé váló szerződéses partner) tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz (értékpapír, stb.) és pénzeszköz (pénz, pénzkövetelés) kezelésének szabályairól,
- a szerződésben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról,
- a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról (ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát),
- a megbízás teljesítésével kapcsolatos végrehajtási helyszínekről és legjobb végrehajtás elveiről (a „Végrehajtási politika” elnevezésű szabályzatunkban meghatározottak szerint a Társaság végrehajtási helyszíneiről, elveiről valamint a partnerkockázatról ill. a partnerek besorolásáról ill. minősítéséről)
- a szerződéskötéshez valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó (az Ügyfelet terhelő) költségekről, díjakról,
- az ügyfélminősítéssel, az alkalmassági teszttel és a megfelelési teszttel kapcsolatos szabályokról.

Az Előzetes tájékoztatásról szóló hirdetményt a Társaság az Interneten, a www.ertektar.hu elnevezésű honlapján teszi közzé, és kinyomtatott formában valamennyi ügyfélfogadó helyiségében kifüggesztve is közzéteszi.

A Társaság az ügyfeleitől (leendő ügyfelektől) írásos nyilatkozatot kér arról, hogy Internet hozzáféréssel rendelkeznek-e, vagy a Társasággal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választják-e.

- 5.2. A Társaság – amellet, hogy az Előzetes tájékoztatási hirdetményében is részletesen ismerteti a Bszt. XI. fejezetének 47-51. §-ai szerinti ügyfél-minősítési szabályait és az egyes kategóriákba történő besorolás, valamint az átsorolások szabályait – a leendő ügyféllel a szerződés megkötése előtt szóban, szerződés megkötésével egyidejűleg írásban is közli, hogy a három lehetséges ügyfél-kategória („lakossági ügyfél”, „szakmai ügyfél”, „elfogadható partner”) közül melyik kategóriába (csoportba) sorolta be és tartja nyilván a Társaság. A Társaság főszabályként az ügyfelet lakossági ügyfélként sorolja be, melyről az ügyfelet a keretszerződésbe foglaltan írásban is tájékoztatja. Fentiekén túlmenően írásban vagy más tartós adathordozón külön tájékoztatást a társaság csak akkor ad ügyfeleinek, ha azok besorolása eltér a lakossági ügyfél besorolástól. A Társaság a keretszerződésben ill. a besorolási értesítésben is felhívja az ügyfél figyelmét az általános jelleggel, illetőleg csak meghatározott pénzügyi eszközök, ügyletek vonatkozásában kérhető átsorolásokra, ezek jelentőségére, illetve következményeire.
- 5.3. A Társaság az ügyfeleitől (és leendő ügyfeleitől) a szerződés megkötése előtt írásos nyilatkozatot kér, vagyis a Bszt. 44. és 45. §-ai szerint az ott meghatározott, úgynevezett „alkalmassági/megfelelőségi teszt”-et tölttet ki, melynek révén a Társaság
- meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon (Bszt. 44. § (1) bekezdés a) pont), és
 - a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon (Bszt. 44. § (1) bekezdés b) pont),
 - megvizsgálja azt az időszakot, amelyen belül az ügyfél (leendő ügyfél) tartani kívánja a befektetéseit (Bszt. 44. § (3) bekezdés a) pont),
 - megvizsgálja az ügyfél (leendő ügyfél) kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét (Bszt. 44. § (3) bekezdés b) pont),
 - megvizsgálja a befektetéssel elérni kívánt célt (Bszt. 44. § (3) bekezdés c) pont),
 - megvizsgálja az ügyfél (leendő ügyfél) rendszeres jövedelmének összegét és forrását (Bszt. 44. § (4) bekezdés a) pont),
 - megvizsgálja az ügyfél (leendő ügyfél) birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára (Bszt. 44. § (4) bekezdés b) pont),
 - megvizsgálja az ügyfelet (leendő ügyfelet) terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását (Bszt. 44. § (4) bekezdés c) pont),
 - feltárja az ügyfél (leendő ügyfél) által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket (Bszt. 44. § (5) bekezdés a) pont és Bszt. 45. § (2) bekezdés a) pont),
 - vizsgálja az ügyfél (leendő ügyfél) pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét, gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg (Bszt. 44. § (5) bekezdés b) pont és Bszt. 45. § (2) bekezdés b) pont),
 - vizsgálja az ügyfél (leendő ügyfél) iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását (Bszt. 44. § (5) bekezdés c) pont és Bszt. 45. § (2) bekezdés c) pont).

- 5.4. A Társaság a szerződés megkötését megelőzően szóban és az Előzetes tájékoztatásról szóló hirdetménye, és esetleges egyéb írásbeli információk összeállítását átadásával vagy megfelelő írásban vagy tartós adathordozón történő közlés útján tájékoztatja az Ügyfelet (leendő ügyfelet) a fenti 5.2. pontban megjelölt és a Bszt. X-XI. és XIII. fejezetében előírt adatokról, információkról a Bszt. X-XI. fejezeteiben (különösen 40-43. §-ban) és XIII. fejezetében részletesen meghatározott módon és adattartalommal. A Társaság nem felel az Ügyfélnek a kötelező tájékoztatás alapján hozott üzleti döntései következményeiért.
- 5.5. A Társaság a fentiek szerint az alkalmassági/megfelelési teszt kitöltése útján tájékozik az Ügyfélnek (leendő ügyfélnek) a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól. Határidős és opciós ügyletek esetében a Társaság az Ügyféltől (leendő ügyféltől) kockázat feltáró nyilatkozat aláírását is kéri.
- 5.6. A keretszerződések és kiegészítő szerződések, valamint egyes egyedi szerződések mellékletét képező adatlapon, továbbá a minden esetben kitöltendő kérdőív („alkalmassági/megfelelési teszt”) kitöltése-aláírása-átadása útján tett írásos nyilatkozatokban, valamint Internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szóló, avagy egyéb írásos nyilatkozatban (a továbbiakban általában és együttesen: Adatlapon/írással nyilatkozatban) az Ügyfél (leendő ügyfél) köteles a valóságnak megfelelő adatokat és információkat közölni a Társasággal. Az Ügyfél az általa korábban közölt adatok, információk változását is köteles haladéktalanul közölni a Társasággal (a telefonon – a Társaság hangrögzítő telefonvonalán – közölt adatváltozást késlekedés nélkül, írásban is közölnie kell). Valótlan adatközlése vagy adatváltozása megfelelő módon és időben történő közlése elmulasztása következményeit és kockázatait az Ügyfélnek viselnie kell, azokért a Társaság nem tehető felelőssé.
- 5.7. Ha az Ügyfél (leendő ügyfél) a kérdőív kitöltését megtagadja, vagy a szükséges információkat nem adja meg, illetve amennyiben a Társaság a megadott információkat elégtelennek tartja, úgy az Ügyfél (leendő ügyfél) által igénybe venni kívánt szolgáltatástól függően a Társaság a Bszt. 46. §-ában, illetve 54. § (1) bekezdésének d) és e) pontjában foglaltaknak megfelelően jár el, azaz a Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha
- a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó tesztkérdések kapcsán a szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdése szerinti tesztkérdések eredménye nem teszi lehetővé, hogy az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatást nyújtson az ügyfél (leendő ügyfél) számára.

Abban az esetben, ha az ügyfél (leendő ügyfél) befektetési tanácsadási szolgáltatást nem igényel, azonban a Társaság a Bszt. 45. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott információ alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az ügyfél (leendő ügyfél) számára, erre a Társaság felhívja az ügyfél (leendő ügyfél) figyelmét éppúgy, mint abban az esetben, ha az ügyfél (leendő ügyfél) a Bszt. 45. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott információt nem adja meg vagy a megadott információt a Társaság elégtelennek tartja. Utóbbi esetben a Társaság felhívja az ügyfél (leendő ügyfél) figyelmét arra, hogy a megadott információk alapján a Társaság nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

- 5.8. A Társaság a Bszt. 48. §-a szerint „szakmai ügyfél”-nek minősített Ügyfeivel, továbbá azokkal a „lakossági ügyfelei”-vel kapcsolatban, akiket illetve amelyeket a Bszt. 49. §-a szerint – kérésükre, külön írásos megállapodás alapján – „szakmai ügyfélle” minősített (a külön megállapodásban megjelölt pénzügyi eszközök és ügyletek vonatkozásában), valamint a Bszt. 48. §-ban felsorolt „szakmai ügyfelek” közül a Bszt. 51. §-ban megjelölt „elfogadható partnerek” közé tartozó ügyfélként besorolt Ügyfeivel kapcsolatban a „lakossági ügyfelek”-hez képest lényegesen kevesebb előzetes tájékoztatásra és előzetes tájékozódásra köteles a Bszt. X., XI. és XIII. fejezeteiben [különösen 44. §. (7)-(8) bekezdéseiben, 45. §. (5)-(6) bekezdéseiben, 49. §-ban és 51. §. (2)-(5) bekezdéseiben] meghatározott szabályok szerint.
- 5.9. A Társaság az Ügyféltől (leendő ügyféltől) az általa szolgáltatott adatok, információk valóságának alátámasztására szolgáló igazolások, dokumentumok bemutatását (és másolatban adatlaphoz/írásos nyilatkozathoz csatolását) kérheti. A Társaság továbbá a Bszt. 45.§-a szerinti tesztkérdésekkel kapcsolatban kérheti az Ügyféltől (leendő ügyféltől) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát és a nyilatkozat alátámasztására szolgáló okirat bemutatását, valamint Ügyfél (leendő ügyfél) más befektetési vállalkozással való üzleti kapcsolata feltárását.
- 5.10. A Társaság az Ügyfél Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlájáról évente a tárgyévét követő hónap első felében esedékesen és az Ügyfél esetleges számlaszerződésbeli kikötése szerinti rövidebb időszak(ok)ra vonatkozóan (utóbbi esetben költségtérítés ellenében) az adott elszámolási időszakot követő hónap első felében esedékesen, egyéb írásbeli kérelme szerinti napra vagy más időszakra vonatkozóan pedig soron kívül, legfeljebb három munkanapon belül esedékesen számlakivonatot küld az Ügyfélnek.

A Társaság az Ügyfél Egyedi értékpapír nyilvántartási számláján kívüli egyéb befektetési számlájáról (a továbbiakban: befektetési számlájáról) az értesítésre 1.2.q) pontja szerinti szabályok szerint módon évente és – egyéb szerződéses kikötés hiányában – havonta is, a tárgyévét, illetve a tárgyhót követő hónap első felében esedékesen, egyéb írásbeli kérelme esetén az ezzel járó esetleges költségek megtérítése mellett a kérelem szerinti napra vagy más időszakra vonatkozóan pedig soron kívül, legfeljebb három munkanapon belül esedékesen számlakivonatot küld az Ügyfélnek.

A számlakivonat tartalmazza az adott összevont számlán nyilvántartott adott elszámolási időszakbeli összes tranzakciót, jóváírást, terhelést, valamint az adott számlához tartozó ügyfélszámla és értékpapír-letéti számla egyenlegeit, továbbá befektetési számla esetén a dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámla egyenlegét, derivatív és deviza spot ügyletekkel kapcsolatos befektetési számla esetén a pozíció vezetési számla egyenlegét is. A befektetési számla adott időszakra vonatkozó számlakivonata részletes – írásban vagy más tartós adathordozón közölt – visszaigazolást tartalmaz az adott időszakbeli valamennyi eseti megbízás elfogadásának – illetve esetleges visszavonás, módosítás elfogadásának – és teljesülésének napjáról és adatairól.

Az Ügyfél olyan esetben, ha valamely, a Társaságtól várt értesítést – különösen a tárgyévi vagy tárgyhavi vagy egyéb időszakra vonatkozóan általa kért számlakivonatot – a fenti értesítési határidőn belül nem kapta meg, a fenti értesítési határidő lejártától számított 15 napon belül köteles erről értesíteni a Társaságot.

Amennyiben az Ügyfél az értesítésben (tárgyhavi számlakivonatban feltüntetett tranzakciók vagy műveletek bármelyikét vitatja, ezt haladéktalanul, de legfeljebb az értesítés (számlakivonat) kézhezvételétől számított három munkanapon belül köteles ezt a Társaságnak írásban bejelenteni.

Ha az Ügyfél a számlakivonatból vagy egyébként a Társaságnál történő eljárása során úgy látja, hogy az általa telefonon adott megbízást, egyéb rendelkezést tévesen vagy bármilyen más okból nem megfelelően teljesítette a Társaság, ezzel kapcsolatos reklamációját, igényét haladéktalanul, de legkésőbb a telefonos megbízásról készített hangfelvételnek az I/7.3/a. pontja szerinti 90 napos megőrzési határidején belül kell írásban bejelentenie a Társasághoz, mert későbbi igénybejelentése esetén viselnie kell a felvétel letörléséből, mint bizonyíték megsemmisüléséből eredő kockázatot, terhet. Az Ügyfél 90 napon túli igénybejelentése esetén a Társaság ügyintézője által a telefonon történt megbízás alapján a megbízás elfogadásakor számítógépes nyilvántartásba felvett és egyidejűleg „megbízási jegy”-en vagy „határidős megbízási jegy”-en vagy „opciós megbízási jegy”-en vagy „határidős bankközi deviza ügyleti megbízási jegy”-en, a továbbiakban általában és együttesen „megbízási jegyen” (mint az eseti megbízási szerződés egyszerűsített formanyomtatványán) írásba foglalt (rögzített) – és a havi számlakivonatban, mint írásos visszaigazolásban részletesen feltüntetett – adatokat köteles elfogadni az Ügyfél is és a Társaság is a megbízás valóságos tartalmának bizonyítékául.

- 5.11. Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a fenti 5.11. pontbeli határidőn belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 5.12. A Társaság a Pmt. előírásai szerinti esetekben (pénzmosás, ill. terrorizmus finanszírozása gyanúja, hatósági bejelentési kötelezettsége esetén) felfüggeszti a megbízás teljesítését úgy, hogy a felfüggesztés Pmt. szerinti okáról a Társaság nem tájékoztathatja az Ügyfelet, mert a Pmt. szerint tilos a Társaság részéről az Ügyfél tájékoztatása a hatósági bejelentésről és annak okáról (mint felfüggesztési okról).
- 5.13. A Társaság az Ügyfelet – az Üzletszabályzat II. Különös részében írt vagy a Felek által kötött szerződésben foglalt eltérő rendelkezések hiányában – bármely összevont számlája esetén legalább évente, befektetési számla esetén havonta is írásban vagy más tartós adathordozón elküldött számlakivonatban tájékoztatja a Társaság által rögzített tranzakcióról, a megbízásai teljesítéséről, az adott számlához tartozó ügyfélszámla és értékpapír-letéti számla egyenlegeiről, továbbá befektetési számla esetén a dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámla egyenlegéről, valamint pozícióvezetési számla egyenlegéről is (a Bszt. 69. §-a szerinti adattartalommal).

A Társaság a végrehajtott eseti megbízást követően írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtását követő kereskedési napon (ha pedig a megbízást a Társaság harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon) tájékoztatást ad (értesítést küld) – a Bszt. 67. §-ában meghatározott adattartalommal – az eseti megbízás végrehajtásáról az Ügyfélnek (kivéve, ha ugyanazt az információt a lakossági ügyfél a közreműködött harmadik személytől is haladéktalanul megkapja).

Az eseti megbízások végrehajtásáról szóló eseti értesítések, valamint a számlakivonatok elküldési módjáról (értesítési módról) a felek a keretszerződésben állapodnak meg, illetve az Ügyfél a keretszerződés mellékletét képező adatlapon vagy kiegészítő adatlapon vagy egyéb írásos nyilatkozatban választja ki a számára megfelelő értesítési módot, ha pedig az Ügyfél több értesítési módját, elérhetőségét is megadta, de azok valamelyikének kizárólagosságáról nem rendelkezett – részére a Társaság az I/1.2./q. pontban meghatározott sorrend (rangsor) szerinti értesítési módon küldi el az eseti értesítéseket, illetve a számlakivonatokat.

Az eseti megbízás végrehajtásáról küldött eseti tájékoztatások (üzenetek), valamint a számlakivonatok megküldésének költségét – az adott értesítési módra meghatározott költséget/díjat – a mindenkori Díjjegyzék tartalmazza.

- 5.14. A Társaság a fentiekén kívül az Ügyfél megkeresésére külön is (soron kívül) tájékoztatja az Ügyfelet megbízásainak teljesítéséről és a Társaság által vezetett számláinak egyenlegéről. Az ilyen soron kívüli tájékoztatás költségét, melyet az Ügyfél köteles viselni, a mindenkori Díjjegyzék tartalmazza.
- 5.15. A Társaság valamennyi érintett Ügyfelét köteles értesíteni az alábbi rendkívüli esetekről: A Társaság tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes felfüggesztéséről, korlátozásáról, engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, ha a felfüggesztés, korlátozás vagy engedély-visszavonás közvetlenül érinti az ügyfelet.

Ha a Társaság az engedélyezett tevékenysége folytatásával fel kíván hagyni, és ilyen esetben kérésére a Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Bszt. 31. § (1) bekezdésének e) pontja alapján visszavonja, amennyiben a Bszt. 31. § (2) bekezdésében írt feltételek fennállnak.

A fenti rendkívüli esetekről a Társaság késlekedés nélkül, de legkésőbb a vonatkozó felügyeleti, tőzsdei határozat közlésétől (Társaság általi kézhez vételétől) számított 15 naptári napon belül, vagy ha a vonatkozó határozat az Ügyfelek értesítésére egyéb határidőt ír elő, az előírt határidő betartásával köteles értesíteni Ügyfelet. Amennyiben a Társaság tőzsdei kereskedési joga a Felügyelet, a tőzsde részéről felfüggesztésre kerül, a Társaság a már megkötött tőzsdei szerződések teljesítéséhez közreműködőt köteles igénybe venni. Az igénybevett közreműködőért a Társaság úgy felel, mintha saját maga járna el.

Állomány-átruházásról szóló rendkívüli értesítéssel kapcsolatban a Társaságnak be kell tartania a III/3. pont szerinti előírásokat.

- 5.16. Az Ügyfél olyan esetben, ha a Társasághoz bejelenti, hogy valamely korábbi eseti bizományi megbízását vagy egyéb rendelkezését vissza kívánja vonni vagy módosítani kívánja, köteles a visszavonás, illetve a módosítás iránti kérelme bejelentése után a Társaság ügyintézőjével egyeztetett lehető legrövidebb időn belül, de legkésőbb a következő nap ½ 9 órájáig a Társaságtól tájékoztatást kérni arról, hogy részben vagy egészében még időben érkezettnek bizonyult-e a visszavonási, illetve módosítási kérelme, avagy elkésett, mert a korábbi megbízása, rendelkezése már részben vagy egészében teljesült. (Természetesen nem áll fenn az előbbi tájékoztatói kötelezettsége, ha mindezen kérdésekre már a visszavonási, illetve módosítási kérelme bejelentésekor biztos választ kapott.)
- 5.17. A Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlaszerződéssel, Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számlaszerződéssel, Tartós Befektetési Szerződéssel, Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződéssel (az előbbi számlaszerződések, mint keretszerződések bármelyikével), és/vagy Day-trade kiegészítő szerződéssel rendelkező Ügyfél – köteles figyelemmel kísérni és ellenőrizni a határidős és opciós és deviza spot (jelen pontokban a továbbiakban: derivatív) vagy lombard vagy day-trade ügyletekkel érintett befektetési számlája mindenkori megfelelő fedezettségét és köteles fedezethiány esetén haladéktalanul, de legkésőbb az alábbi I/5.18. pontban megjelölt, illetőleg a vonatkozó keretszerződésben vagy kiegészítő szerződésben kikötött határidőn belül gondoskodni a fedezet pótlásáról, kiegészítéséről.

Ennek érdekében köteles naponta rendszeresen (általában valamennyi kereskedési napon $\frac{1}{2}$ 9 óráig és a kereskedési idő vége előtt is legalább 15 perccel előbb, a szokásosnál nagyobb tőzsdei árváltozások esetén pedig naponta többször is) személyesen vagy telefonon, illetőleg D-Net terminálja útján tájékozódni, információt kérni, ellenőrzi a lombard, a day-trade, a derivatív és a deviza spot ügyletekre szóló eseti megbízásai teljesülését, nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeit, és az érintett befektetési számlája egyenlegét, fedezettségét és köteles figyelemmel kísérni a Társaság által a deviza spot, a derivatív, a lombard és a day-trade ügyletekkel kapcsolatban a www.ertektar.hu honlapján közzétett hirdetményeket (CODEX-hirdetményeket), valamint lehívni a D-Net termináljáról a Társaság által közölt értesítéseket.

A Társaság nem tehető felelőssé olyan esetben, ha az Ügyfél anyagi hátrányt szenved amiatt, hogy a Társaságtól bármely szükséges információt nem szerzett be a lombard, a day-trade, a deviza spot és a derivatív eseti megbízásai teljesüléséről, a nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeiről, az érintett befektetési számlája megfelelő fedezettségéről, illetve fedezethiány esetén a határidőre történő megfelelő fedezetpótlási kötelezettségéről (ideértve a II/3.8.1.2-II/3.8.1.3. pontbeli halasztott fedezetbiztosítás vagy halasztott pénzügyi teljesítés engedélyezése iránti kérelme esetén az arról való tájékozódását, hogy a Társaság az ilyen engedély iránti kérelmét elfogadta-e vagy elutasította-e, és engedélyezés esetén is mindaddig, amíg maradéktalanul nem teljesített).

- 5.18. Fedezetpótlási határidők az adott kereskedési napon (T-nap), illetőleg az azt követő első kereskedési napon (T+1 napon) történő teljesítéssel a következők:
- 5.18.1. Day-trade ügyletek esetén a fedezet, illetve pótlólagos fedezet biztosítása
- főszabályként T-napon a kereskedési idő zárását megelőző 15 perccel előbb esedékes;
 - ha pedig a szükséges fedezet biztosításáról T-napon az Ügyfél az előbbi határidőn belül nem gondoskodott és az utolsó 15 percben a Társaság általi kényszerlikvidálás útján sem kerül sor a teljes fedezet biztosítására, az Ügyfél legkésőbb T+1 napon $\frac{1}{2}$ 9 óráig köteles a fedezet biztosítására.
- 5.18.2. Derivatív ügyletek esetén a fedezet, illetve pótlólagos fedezet biztosítása azonnal, de legkésőbb T+1 napon belföldön $\frac{1}{2}$ 9 óráig, egyébként a tőzsdenyitást megelőző 30 perccel előbb esedékes.
- 5.18.3. Lombard ügyletek esetén a fedezet, illetve a pótlólagos fedezet biztosítása
- a.) főszabályként legkésőbb T+1 napon $\frac{1}{2}$ 9 óráig esedékes;
 - b.) olyan kivételes, illetve rendkívüli esetben, ha a CODEX a Biztosítéki Megállapodás 16. pontja szerinti adott CODEX-hirdetményben
 - kivételesen a lombardszámlával és lombardhitellel rendelkező valamennyi ügyfelét arra kötelezi, hogy már a T-napi kereskedési idő zárását megelőző 15 perccel előbb szüntessék meg a fedezethiányt, az Ügyfélnek e határidőig kell gondoskodnia a szükséges pótlólagos fedezet biztosításáról,
 - ha pedig rendkívüli intézkedésként az adott CODEX-hirdetmény valamennyi érintett ügyfél lombardszámlájával kapcsolatban a hiány azonnali megszüntetését rendeli el úgy, hogy a CODEX-hirdetmény közzétételekor a CODEX azonnal intézkedik a Lombard Keretszerződés 2.2./b. pontjában meghatározott módon, vagyis átvezetés/kényszerlikvidálás útján valamennyi ügyfele lombardszámláján keletkezett fedezethiányok megszüntetése iránt (és a CODEX-hirdetmény erről csak tájékoztatja az ügyfeleket), azonban az Ügyfél lombardszámláján a CODEX által végrehajtott átvezetés/kényszerlikvidálás után is fedezethiány áll fenn, az Ügyfél köteles a hiányt haladéktalanul, de legkésőbb T+1 napi $\frac{1}{2}$ 9 óráig megszüntetni.

5.19. Az Ügyfél a számlaszerződése(i), mint keretszerződés(ek) elválaszthatatlan mellékletét képező adatlapon és aláírási kartonon határozza meg, hogy a Társaság az értesítéseket (különösen a számlakivonatokat) hova és mi módon küldje meg részére, illetve közölje vele, ha pedig valamelyik keretszerződésével kapcsolatban eltérő kikötései vannak, azokat az adott keretszerződés vonatkozásában kiegészítő adatlapon, illetve kiegészítő aláírási kartonon és/vagy az Internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szóló vagy egyéb írásos nyilatkozatában határozza meg. (I./5.13 és az I./1.2.q pontok, valamint az adott keretszerződés előírásainak fgyelembevételével.)

Az Ügyfél által a Társasággal kötött valamennyi számlaszerződéshez (keretszerződésekhez) tartozó egyetlen (törzs) adatlapon és aláírási kartonon szereplő rendelkezések, adatok és aláírás-minták alkalmazandók az egyes keretszerződésekre, valamint az azokhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatási keretszerződésekre és/vagy egyéb kiegészítő szerződésekre is, kivéve, ha az Ügyfél azok bármelyikére vonatkozóan kiegészítő adatlapon, illetve aláírási kartonon eltérően rendelkezett.

Az egyedi megbízási szerződésekhez (részvénykönyv-vezetési, ügynöki, vállalati átalakításokkal vagy egyéb fejlesztésekkel kapcsolatos tanácsadási megbízási szerződésekhez) mellékletként ugyanolyan adatlap és aláírási karton tartozik, mint a számlaszerződésekhez.

6. KÉZBESÍTÉS

Mindazokban az esetekben, amikor a Társaság és az Ügyfél úgy állapodtak meg az adott szerződésben, illetve (a szerződéshez tartozó adatlapon vagy kiegészítő adatlapon vagy egyéb írásos nyilatkozatban) az Ügyfél azt kérte, hogy részére a Társaság írásban (levélben vagy faxon) küldjön meg iratokat, értesítéseket, a Társaság a levelek (postai küldemények) címezésével, postázási módjával, illetve elküldése igazolásával, valamint a fax-üzenetek elküldésének igazolásával kapcsolatban a következő szabályok szerint köteles eljárni:

6.1. A Társaság az Ügyfélnek szóló írásos szerződéses ajánlatokat, egyéb írásos nyilatkozatokat/értesítéseket és okmányokat (a továbbiakban: iratokat) arra a címre (értesítési címre) küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert lakcímére, illetve székhelye címére küldi az iratokat. Olyan esetben, ha az Ügyfél lakcíme, illetve székhelye mellett értesítési címet is megadott, de ez utóbbi címről a Társaság a küldeményét bármi okból kézbesítetlenül visszakarta, a Társaság a küldeményt megkísérli az Ügyfél lakcímére, illetve székhelyére elküldeni kivéve, ha az Ügyfél kizárólag az általa megadott értesítési címre kérte a Társaságtól az értesítéseket, vagy egyébként írásban kifejezetten kizárta, hogy az igazolt lakcímére, illetve székhelyére küldjön értesítéseket a Társaság.

6.2. A Társaság az Ügyfélnek szóló iratokat nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az irat telefax által igazolt ("OK") példánya a Társaság birtokában van vagy pedig ha az elküldést posta által leigazolt (szignált) feladójegyzék, postakönyv vagy feladóvevény igazolja. Ez a szabály nem vonatkozik az értékpapírokra, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Társaság által telefax útján küldött értesítéseket megtörténtnek kell tekinteni. Ha a Társaság az iratot nem postai úton, hanem egyéb kézbesítő útján kézbesíti, illetve közvetlenül átadja az Ügyfélnek, az átvétel időpontját (napját) az iraton vagy iratkísérő jegyzéken kell igazoltatni.

Postai küldemények esetén:

- tértivevénnyel kell küldeni felmondást, ha a Társaság felmondja az Ügyféllel kötött valamely keretszerződését vagy egyedi megbízási szerződését;
- ajánlottan kell küldeni az I./5.18. és III/3. pont szerinti rendkívüli értesítéseket, tartalmazó leveleket.

Csakis olyan esetben, ha a Társaság az Ügyfél I./5.16. pont szerinti választása alapján (vagy egyébként az I./1.2./q. pont előírásai szerinti esetben) levélben (papír alapú iratként) postázza az Ügyfélnek a számlakivonatot, az üzletszabályzat-díjjegyzék módosításáról-közzétételéről szóló értesítést, a megbízási díjszámlát és/vagy az eseti megbízás végrehajtásáról szóló eseti értesítést,

- azokat a leveleket, amelyekben a Társaság csak számlakivonatot és megbízási díjszámlát, illetőleg csak eseti megbízás végrehajtásáról szóló eseti értesítést küld, nem köteles ajánlott küldeményként postára adni (azokat elegendő egyszerű levélként feladni),
- azonban a Társaság ajánlott küldeményként köteles postára adni az üzletszabályzat és/vagy annak mellékletét képező díjjegyzék módosításáról-közzétételéről szóló értesítést is tartalmazó leveleket.

- 6.3. A szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta. Szokásos postai időnek általában a levél postára adását követő öt munkanap értendő. Tértivevényes küldemények esetén a küldemény átvétele napjának a tértivevényen feltüntetett kézbesítési időpont, vagy amennyiben a tértivevény az Ügyfél által megadott címről (címváltozás előzetes, írásbeli bejelentése esetén a bejelentett új címről) „nem kereste”, „elköltözött”, „címezett ismeretlen” vagy „nem vette át” jelzéssel érkezik vissza, úgy a postára adástól számított 5. napon tekintendő közöltnek. Amennyiben a tértivevény és a postai küldemény az Ügyfél által megadott címről „nem kereste” vagy „nem vette át” jelzéssel érkezik vissza, úgy a Társaság a küldeményt ajánlott küldeményként ismételtelen postára adja.
- 6.4. A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére kell küldeni.
- 6.5. Az írásos küldemények érkezéséről a Társaság nyilvántartást vezet. A Társaság az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.

7. ÍRÁSBELISÉG

- 7.1. Mind a Társaság, mind az Ügyfél köteles - eltérő megállapodás vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A telefax írásbeli formának minősül.

Írásbeli formában adott megbízásoknak, közölt üzeneteknek minősülnek (így tekintendők a Társaságnál) továbbá az Üzletszabályzat II/1.2.1. pontja és melléklete szerinti Terminál Keretszerződésben és azzal összefüggő, az Üzletszabályzat II/1.3.1. pontja és melléklete szerinti Kiegészítő Megállapodásban együttesen és részletesen meghatározott D-Net Terminál (számítógépes összeköttetés) útján adott megbízások és üzenetek közül:

- az Ügyfél által adott ügyleti és egyéb tranzakciós megbízások (ideértve az átvezetések és a kiutalások teljesítéséhez szükséges bankszámlaszámok Ügyfél általi rögzítését), valamint
- a Társaság által az Ügyféllel (annak elektronikus postafiókjában elhelyezve) közölt üzenetek is.

Azonban a Terminál Keretszerződés és/vagy a Kiegészítő Megállapodás közös megegyezéssel megszüntetése, felmondása, módosítása (ideértve a Terminál szolgáltatás keretébe bevont valamely befektetési számla későbbi kivonását is a Terminál szolgáltatás hatálya alól) csak hagyományos írásos formában (levélben, faxon, vagy a Társaság ügyfélszolgálati helyiségében aláírt irattal) érvényesek.

(Ha az Ügyfél valamely Terminál szolgáltatást amiatt tilt le, mert attól tart, hogy valamely titkos azonosító adata illetéktelen személy tudomására jutott, ha a letiltást telefonon közli a Társasággal, az ideiglenesen felfüggeszti az Ügyfél számára nyújtott, letiltani kért Terminál szolgáltatást, de az Ügyfélnek haladéktalanul, hagyományos módon aláírt és megküldött írásos nyilatkozatával is közölnie kell a letiltást a Társasággal.)

- 7.2. A Társaság telefonon is elfogad megbízást, kivéve fizikai értékpapír transzferjére vagy dematerializált értékpapír átutalására (a továbbiakban együttesen: értékpapír transzferre) és *pénzátutalásra szóló rendelkezést, melyekre csak írásos rendelkezést fogad el. (*A Társaság telefonon csak olyan pénzátutalásra vonatkozó rendelkezést fogad el, ha az Ügyfél a befektetési számlaszerződése mellékletét képező adatlapon általa megadott – ott feltüntetett – a társaságnál vezetett ügyfélszámlá(k)ra vagy egyéb bankszámláá(k)ra történő átutalásról rendelkezik telefonon.). A Ügyfél akár D Net terminálon akár telefonon, más tulajdonában lévő ügyfélszámlára ill. bankszámlára készpénzátutalást kizárólag befektetésből származó készpénzállományra kezdeményezhet. Értékpapír fizikai kiadásának előkészítését, illetve értékpapírok letétbe helyezése esetén az átvétel előkészítését az Ügyfél telefonon is kérheti, azonban az értékpapírok átadás-átvétele kölcsönösen aláírt írásos jegyzék alapján történik.

Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél vagy a számlaszerződés mellékletét képező adatlapon feltüntetett, igazolt képviselője telefonon ad eseti megbízást vagy egyéb, telefon útján is megtehető rendelkezést, azt csak a Társaság által megadott telefonszámú vezetékes telefonvonalai útján közölheti. Mindenekelőtt közölnie kell a számlatulajdonos nevét (ha pedig képviselő, az esetben a saját nevét és képviselői jogcímét is) és számlaszámát, valamint a számlaszerződés mellékletét képező adatlapon a számlatulajdonos Ügyfél által megadott jelszót is közölnie kell.

Az előbbieken túlmenően a Társaság ügyintézője az Ügyfél, illetve képviselője egyéb azonosító adatainak és a számla egyéb forgalmi adatainak közlését is igényelheti a telefonos megbízás, illetve rendelkezés elfogadásának előfeltételeként, ha ezt a telefonáló Ügyfél, illetve képviselője megfelelő azonosítása érdekében vagy jelentős megbízás esetén szükségesnek tartja.

7.3 A TÁRSASÁG ÁLTAL KÉSZÍTETT HANGFELVÉTEL

Az Ügyfél tudomásul veszi, egyben hozzájárulását adja ahhoz, hogy az Ügyféllel és/vagy képviselőjével telefonon folytatott megbeszélésről a Társaság hangfelvételt készítsen és azt a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint megőrizze, illetve azt célhoz kötötten – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával – felhasználja.

- a.) A Társaság jogosult az Ügyféllel vagy képviselőjével telefonon folytatott megbeszélésről hangfelvételt készíteni. A befektetési számlán való szóbeli (telefonon történt) rendelkezéssel kapcsolatos vita esetén a Társaság jogosult bizonyítékként a hangfelvételt felhasználni az Ügyféllel folytatott egyeztetésnél felügyeleti vizsgálat, vagy panasz eljárás során, illetve bírósági eljárás során.

A hangfelvételt a Társaság 90 napig megőrzi, amellettt hogy valamennyi telefonon érkezett megbízást a megbízás elfogadásakor számítógépes nyilvántartásba rögzíti és egyidejűleg „megbízási jegy”-en (mint az eseti megbízási szerződés egyszerűsített formanyomtatványán) is írásba foglalja, és az I./5.16. pont, illetve az I./1.2/q pont szerinti értesítési módon (levélben vagy más tartós adathordozón)

– egyrészt esetenként tájékoztatja a Társaság az Ügyfelet valamennyi eseti megbízás, így a telefonon érkezett eseti megbízás végrehajtásának adatairól,

– másrészt a havi számlakivonatban, mint részletes visszaigazolásban is közli a Társaság az Ügyféllel az adott összevont számlán nyilvántartott tárgyhavi összes tranzakciót, jóváírást, terhelést, a tárgyhavi valamennyi eseti megbízás elfogadásának – illetve esetleges visszavonása, módosítása elfogadásának – és teljesülésének napját és adatait.

A havi számlakivonaton és az eseti teljesítési üzeneteken túlmenően az Ügyfél által bármely meghatározott napra, illetőleg időszakra vagy ügyletre vonatkozóan külön kért számlakivonatban vagy tájékoztató üzenetben, mint írásban vagy tartós adathordozó útján eszközölt visszaigazolásban közli a Társaság az Ügyféllel a kért időszakbeli tranzakciókkal és megbízásokkal kapcsolatos adatokat.

- b.) Amennyiben az Ügyfél az a) pontbeli 90 napos megőrzési határidőn belül reklamálja (vitatja) valamely telefonon adott rendelkezése, illetve telefonon folytatott megbeszélése megtörténtét vagy tartalmát, ilyen esetben a vitás megbeszéléstről készült hangfelvételt legalább a tárgyév végéig és azt követően a tárgyév utolsó napjától számított 6 naptári évig (a továbbiakban: 6 évig) köteles megőrizni a Társaság.

Az alábbi események valamelyikének bekövetkezésére tekintettel azonban az alábbiak szerinti, 6 évnél rövidebb (de legalább a panasz-szabályzat szerinti egy évig), illetőleg 6 évnél hosszabb ideig áll fenn a Társaság hangfelvétel-megőrzési kötelezettsége:

- rövidebb ideig kell megőrizni a hangfelvételt, ha a vita a Felek írásos egyezségével előbb lezárul, illetőleg jogerős bírósági határozat esetén azzal, hogy az előbbi esetben legalább az egyezség megkötéséig, az utóbbi esetben pedig legalább a határozat kézhezvételéig (de akár egyezség, akár bírósági határozat esetén, legalább a hangfelvétel készítésétől számított egy évig) tart az őrzési kötelezettség;

- hosszabb ideig kell azonban megőrizni a hangfelvételt, ha a vitás ügyben az őrzés 6 éve alatt peres vagy egyéb hatósági eljárás kezdődik, de nem zárul le ugyanezen 6 éves őrzési határidő lejártáig, ilyen esetben a hangfelvételt az eljárást lezáró jogerős határozat kézhezvételéig kell megőrizni.

- c.) A hangfelvételt az Ügyfél (illetve képviselője, illetőleg a hangfelvétellel kapcsolatban közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással igazolt meghatalmazottja) személyazonosságának (illetve képviseleti jogosultságának) igazolása után a megőrzési idő alatt meghallgathatja a Társaság illetékes vezetője és ügyintézője jelenlétében, egyeztetett időpontban az értékpapír-titokra vonatkozó rendelkezések betartásával.

8. AZ ÉRTÉKPAPÍR-PIACI MEGBÍZÁSOK ELLENÉRTÉKE

- 8.1. Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során, a teljesítéssel rendszerint együtt nem járó költségek, így különösen a postaköltségek, az esetleges hatósági eljárás költségei, az illetékek az Ügyfelet terhelik.
- 8.2. Az értékpapír-piaci szolgáltatások ellenértékének mértékét az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjjegyzék, valamint az egyedi szerződések tartalmazzák.
- 8.3. Az egyes szerződésekben kikötött díjak a szerződés fennállása alatt a Díjjegyzék módosításával, vagy a szerződésben rögzített módon változhatnak. Keretszerződés esetén a Díjjegyzék változása a Díjjegyzék-módosításban meghatározott időpontban lép hatályba.

Az Ügyfeleket a Társaság a Díjjegyzék módosításáról annak hatálybalépését (bevezetését) legalább 8 nappal megelőzően a Társaság www.ertektar.hu honlapján megjelentetett hirdetmény útján értesíti és ezen túlmenően a Díjjegyzék módosítás bevezetése előtt küldött, szokásos havi számlakivonathoz mellékelt értesítésben is tájékoztatja az Ügyfeleket a Társaság által elhatározott díjjegyzék-módosítás hatálybalépésének napjáról, továbbá arról, hogy az Üzletszabályzat mellékletét képező módosított díjjegyzék a Társaság ügyfélfogadó helyiségeiben kifüggesztésre és a Társaság www.ertektar.hu honlapján közzétételre került, megtekinthető és az Ügyfél kérésére a Társaság arról másolatot küld, illetve ad.

A Társaság jogosult a megbízások Díjjegyzékben meghatározott díjait azonnali hatállyal a jövőre nézve módosítani abban az esetben, ha a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár, a Felügyelet, a Befektető-védelmi Alap vagy a Magyar Nemzeti Bank a Társaság szolgáltatásait érintő vonatkozó díjtételeit általánosan, egyoldalúan módosítja, valamint abban az esetben, ha jogszabály vagy hatósági rendelkezés alapján a Társaság szolgáltatásait érintő bármely díj, adó bevezetésre, illetve a Társaság tevékenységét érintő jelenlegi díjak, adók mértéke módosításra kerül. Amennyiben ilyen díjak, adók bevezetésére jogszabály vagy hatósági rendelkezés által visszamenőleges hatállyal kerül sor, vagy az adók, díjak kivetésének alapját a jogszabály vagy hatósági rendelkezés hatálybalépését is megelőző időszakban az Ügyfelek érdekében végrehajtott megbízások képezik, úgy a Társaság a Díjjegyzékben meghatározott díjait azzal azonos hatállyal jogosult módosítani.

- 8.4. Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelembe esett fél a Ptk. szerinti késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 8.5. Az értékpapírból származó bevétel (jövedelem), kamat, illetve osztalék, árfolyamnyereség kifizetése, képződése esetén a Társaság, mint az adójogszabályok szerint kifizetőnek minősülő szervezet a hatályos jogszabályok előírásainak megfelelően gondoskodik az általa kötelezően levonandó adók (SZJA forrásadó és esetleges adóelőleg vagy egyéb „hozzájárulás”) levonásáról és annak az adóhatósághoz történő megfizetéséről.

9. VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG, ÓVADÉK

- 9.1. A Társaság az értékpapír vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az értékpapír eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége), továbbá az értékpapír letét őrzési, értékpapír-letétkezelői szerződés megszűnése esetén az őrizetbe került értékpapírok átadását a díj, jutalék, a külön felszámítható költségei, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá bármely egyéb követelése illetve esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani.
- 9.2. A Társaság az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult - de nem köteles - levonni a bizományosi díjak, az értékpapír-letétkezelési díjak, a külön felszámítható költségek és a késedelmi kamat összegét, valamint az Ügyféllel szembeni bármely, a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban felmerülő egyéb követelése és az Ügyfélnek felróható, a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban felmerülő esetleges kára összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során.
- 9.3. A Ügyfélnek a Társaságnál vezetett ügyfélszámláján, értékpapír-számláján, illetve a Társaságnál az Ügyfél által letéti őrzési vagy letétkezelési szerződés keretében elhelyezett vagy egyébként a Társaság birtokában lévő valamennyi pénze és értékpapírja az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló bármely nyilvántartott tartozása biztosítékaul szolgál óvadék jogcímén.

A Társaság jogosult az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló lejárt tartozását az Ügyfélnek az általa vezetett számláin nyilvántartott, illetve a Társaság birtokában lévő eszközei terhére közvetlenül kielégíteni. A Társaság a kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett, egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelés összege erejéig - megszerezheti az Ügyfél számláin nyilvántartott pénzeszközök ill. pénzügyi eszközök tulajdonjogát.

- 9.4. Az Ügyfél nem jogosult a Társasággal szembeni semmilyen követelését a Társasággal kötött szerződés(ek), kiegészítő szerződés(ek), illetve egyedi megbízások alapján fizetendő bármilyen összegbe beszámítani.

10. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

- 10.1. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése ill., az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az Ügyfél érdekeivel összhangban, az adott körülmények legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el.

A Társaság az Ügyfél bizományosi megbízásainak teljesítése érdekében a befektetési szolgáltatótól elvárható gondossággal kiválasztott üzleti partnerrel, (a továbbiakban: Üzleti partner) köt szerződést. A Társaság a Ptk. 6:282 (2) bekezdése alapján nem felel az Ügyfél megbízása alapján a Társasággal szerződött Üzleti partner szerződéses kötelezettségei teljesítéséért. Az ügyletek végrehajtásával kapcsolatos szabályokat, valamint a Társaság által teljesített megbízások végrehajtási helyszínét és az Üzleti partnerek megnevezését, az Üzleti partnerek minősítését és az azok igénybevételével járó partnerkockázatot az Üzletszabályzat és annak mellékletét képező Végrehajtási politika tartalmazza. Az Ügyfél a szerződéskötéssel a Társaság által kiválasztott Üzleti partnereket és azok minősítését és a partnerkockázatot elfogadja, azok ellen kifogást nem emel. A Társaság köteles az Üzleti partnerek megnevezését, illetve annak esetleges változását a Végrehajtási politikában közzétenni, az Ügyfél pedig a szerződéskötést követően köteles a Végrehajtási politika változásait figyelemmel kísérni és az Üzleti partnerek személyével ill. személyének esetleges változásával kapcsolatos esetleges kifogását a Társasággal írásban haladéktalanul közölni. Az Ügyfél Üzleti Partnerrel való szerződéskötéssel kapcsolatos írásbeli kifogása esetén a Társaság - a kifogásról való tudomásszerzését követően – az Ügyfél által kifogásolt Üzleti Partnerrel a kifogást benyújtó Ügyfél bizományosi megbízásai teljesítése során nem köt szerződést. Ebben az esetben az Ügyfél ezen bizományosi megbízásait a Társaság nem tudja teljesíteni ill. egyes megbízások teljesítése lehetetlenné válhat.

- 10.2. A Társaság nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, illetve időleges vagy végleges visszavonása, illetve késedelmes megadása folytán a Társaság hibáján kívül következik be.
- 10.3. Az Ügyfél felel a megbízás során közölt adatok valóságáért, továbbá az Ügyfél által eladásra felajánlott értékpapír korlátolatlan rendelkezési jogáért, az értékpapír teljességéért, per-, igény- és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli. A Társaság nem felel az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése esetén bekövetkező károkért. A Társaság jelen Üzletszabályzatban meghatározott bármely szolgáltatása igénybevételével, illetve bármely szerződéssel, megbízásával, egyéb rendelkezésével kapcsolatban az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül különösen, ha az Ügyfél

- negatív számlaegyenlegét határidőben nem egyenlíti ki, valamint biztosítékkifizetési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget;
 - valamely, a Társaságot megillető díj, vagy egyéb pénzkövetelést határidőre nem fizet meg;
 - értékpapír teljesítési kötelezettségének határidőre nem vagy hibásan tesz eleget;
 - valamely, az ügylet teljesítése szempontjából lényeges körülményt elhallgat.
- 10.4. A Társaság az erre vonatkozó, a kibocsátótól származó adatok hiányában nem vizsgálja az értékpapírok valóságát, eredetiségét, továbbá az aláírások eredetiségét és hitelességét, és nem felel az ezek megsértéséből eredő kárért.
- 10.5. Az Ügyfél köteles, a D-Net elektronikus kereskedési rendszer igénybevételét megelőzően a közvetlen piaci elérés (Direkt Market Access, röviden DMA) szolgáltatás nyújtására vonatkozó a jogszabályban, illetve a Budapesti Értéktőzsde Zrt. „A tőzsde kereskedési rendszereihez történő technikai csatlakozásról” szóló szabályzata 7. fejezetében foglalt rendelkezéseket megismerni, annak rendelkezéseit betartani (www.bet.hu). Az Ügyfél bennfentes kereskedelemre és/vagy tiltott piacbefolyásoló vagy egyébként jogszabályba ütköző megbízást nem adhat ill. a D-Net elektronikus kereskedési rendszerben nem rögzíthet. Az Ügyfél a fenti kötelezettség esetleges megszegése esetén köteles megtéríteni a Társaságot illetve harmadik személyeket ért valamennyi közvetett és közvetlen vagyoni és nem vagyoni kárt.
- 10.6. A Társaság az Ügyfelet megillető értékpapírokat és egyéb befektetési eszközöket saját befektetési eszközeitől elkülönítve köteles kezelni.
- 10.7. Az Ügyfelet megillető értékpapír, egyéb befektetési eszköz, követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.
- 10.8. A Társaság a rendelkezése alatt álló ügyfélkövetelést az Ügyfél kifejezett hozzájárulása hiányában nem terhelheti meg, nem kölcsönözheti, saját maga vagy másik Ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja.
- 10.9. Amennyiben a Társaság a nála letétben, illetve letétkezelésben elhelyezett értékpapírok tekintetében (azok elvesztése, eltulajdonítása vagy megsemmisülése esetén) felelősséggel tartozik, az Ügyfélnek kizárólag a közvetlen vagyoni kárt (különösen az újraelőállítás költséget és az ezzel közvetlenül összefüggő költséget) téríti meg. A Társaság nem felel olyan kárért, pénzügyi veszteségért, elmaradt haszonért és a nem vagyoni természetű kárért, mely nem a Társaság jogszabályok, vagy a jelen szabályzat alapján folytatott letéti szolgáltatási tevékenység körében keletkezik. A Társaság által szándékosan vagy bűncselekménnyel okozott károk esetén a Társaság a teljes kárért felel.
- 10.10. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelyek hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 10.11. A Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a befektetéssel kapcsolatban az Ügyfél hozza meg. A Társaságot a tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért vagy annak elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli.

11. A TITOKTARTÁS

- 11.1. **Üzleti titok** fogalma alatt a 2:47 (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.
- 11.2. A Társaság, és a Társaságban
- tulajdoni részesedéssel rendelkező,
 - tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
 - vezető állású, és
 - alkalmazottként foglalkoztatott személy, vagy bármely más személy aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.
- 11.3. A 11.2. pontban előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró
- a) Felügyelettel, felügyeleti hatósággal,
 - b) Befektető-védelmi Alappal,
 - c) MNB-vel,
 - d) Állami Számvevőszékkel,
 - e) Állami adóhatósággal,
 - f) Gazdasági Versenyhivatallal,
 - g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, és
 - h) nemzetbiztonsági szolgálattal
 - i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
 - j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal, szemben.
- 11.4. A 11.2. pontban előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,
- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
 - b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
 - c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF), szemben.
- 11.5. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ában meghatározott (a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletekkel kapcsolatos, Felügyelet felé történő) valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.
- 11.6. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
- 11.7. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva levéltári kutatás céljára felhasználható.

- 11.8. **Értékpapírtitok** minden olyan, az Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik. [Bsz. 4.§ (2) bekezdés 26. pont]
- 11.9. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól a Bsz. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.
- A Társaság, illetőleg a Társaság vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
- 11.10. A Társaság az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adhatja ki, ha
- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
 - b) a Bsz. 118. §. (3)-(4) és (7) bekezdésében foglalt rendelkezések (vagyis az alábbi 11.11.-11.12. és 11.15. pontokban idézett rendelkezések) az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak,
 - c) a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.
- 11.11. A 11.10/b. pontban foglaltak [Bsz. 118. § (3)] alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal,
 - b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedelmi rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, és a központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)
 - c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
 - d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
 - e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
 - f) a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
 - g) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
 - j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztossal, és
 - k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

- 11.12. A 11.10/b. pontban foglaltak [Bsz. 118. § (4)] alapján az értékpapírtitok 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 Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
 - b) a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
 - c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szervezet által aláírt titoktartási záradékot,
 - d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
 - e) a Társaság az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.
 - f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a társaságtól.
- 11.13. A 11.12. pont szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni
- a.) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a 11.11 pontban megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és
 - b.) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.
- 11.14. A 11.11. és 11.12. pont szerint adatkérésre jogosult szerv vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkérésében megjelölt
- 11.15. A 11.10/b. pontban foglaltak [Bsz. 118. § (7)] alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
- 11.16. A Társaság a 11.10.-11.12. és 11.15 pontban, valamint a 11.18. pontokban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.
- 11.17. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatás céljára felhasználható.
- 11.18. Társaság a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla
- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
 - b) terrorcselekménnyel,
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
 - e) pénzmosással,
 - f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel,
 - h) piacbefolyásolással,
- van összefüggésben.

- 11.19. A 11.11. pont e), g) és h) alpontja, valamint a 11.18. pont alapján történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.
- 11.20. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
 - c) a Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató részéről a központi hitelinformációs rendszernek (KHR-nek), illetve e rendszerből a Társaságnak, mint referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott a rendszer szabályainak megfelelő adatatszolgáltatás,
 - d) a Társaság által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
 - e) a Társaság által a külföldi befektetési szolgáltató számára történő adattovábbítását, ha
 - 1./ az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - 2./ a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - 3./ a külföldi befektetési vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
 - f) a Társaság igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
 - g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
 - h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a Társaságról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - 1./ statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
 - 2./ elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
 - i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
 - j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
 - k) a Tpt. 205. §-ában meghatározott (a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletekkel kapcsolatos, Felügyelet felé történő) bejelentési kötelezettség teljesítése,
 - l) a Pmt. 22.§ (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
 - m) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.
 - n) az MNB által a Bszt. 161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
 - o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
 - p) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

- q) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a Társaság és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
- r) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás.

12. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA

- 12.1. A megbízások elfogadásának helye a Társaság székhelye.
A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy – a befektetési szolgáltatások biztosítására, a szerződő felek biztonsága érdekében – a Társaság székhelyén működő vezetékes telefonvonalakon folytatott telefonbeszélgetésekről hangfelvétel készül (amely az I/7.3/a. pont szerint általában 90 nap, illetőleg az I/7.3/b. pont szerinti esetekben az ott meghatározott hosszabb idő eltelte után törlésre kerül), és valamennyi hivatalos ügyfélfogadó helyisége biztonsági kamerával védett, azokról folyamatos videofelvétel készül (amely általában 6 nap után törlésre kerül).
- 12.2. Értékpapír-letét teljesítésének helye a Társaságnak az a szervezeti egysége, ahol a szerződést megkötötték. Ez alól kivétel, ha a Társaság az értékpapír letétet az Ügyfél által meghatározott más helyen veszi át.
- 12.3. A bizományi megbízás ellenértéke (jutalék) utólag a megbízás teljesülésekor, az értékpapír nyilvántartási díj havonta utólag, míg az egyéb befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások ellenértéke legkésőbb a teljesítéskor, a jelen Üzletszabályzat Különös Rendelkezések részében, illetve a mindenkori Díjjegyzékben meghatározott időszakonként, időpontokban és módon esedékes.
- 12.4. A Társaságnál ügyfélpénztár nem működik, azonban az Ügyfél az őt terhelő Társasággal szemben fennálló tartozását jogosult a Társaság házi pénztárába a kibocsátott számla alapján készpénzzel befizetni.
- 12.5. A meghatározott időpontban teljesítendő megbízásokat az Ügyfél legalább olyan időpontban köteles a Társaságnak megadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Társaság rendelkezésére álljon.

12.6. ÉRTÉKPAPÍR-SZOLGÁLTATÁSI ÉS PÉNZFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE

- 12.6.1. Egyedi értékpapír - Nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok vagy dematerializált értékpapírok szolgáltatására vonatkozó kötelezettség vagy pénzfizetési kötelezettség teljesítése összefügg a jelen Társaság által az Ügyfél számára vezetett valamely összevont számlával:
- nyilvántartási számlájával, mint összevont számlával és annak elválaszthatatlan részeit képező értékpapír-letéti számlával és ügyfélszámlával vagy
 - Általános értékpapír-befektetési számlával, vagy egyéb befektetési számlával (a továbbiakban: befektetési számlával), mint összevont számlával és annak elválaszthatatlan részeit képező értékpapír-letéti számlával és/vagy értékpapírszámlával és ügyfélszámlával,

(a továbbiakban együttesen és általában: számla, illetve az Ügyfél számlája, illetve az Ügyfél jelen Társaságnál vezetett számlája).

Fizikai értékpapír szolgáltatása tényleges átadás-átvétel vagy transzferálás vagy belső átvezetés útján, dematerializált értékpapír szolgáltatása transzferálás vagy belső átvezetés útján, pénzszolgáltatás pedig átutalás vagy belső átvezetés útján történhet.

A Társaságon belül az ügyfelek számára vezetett különböző számlákról, illetve számlákra történő lehetséges belső átvezetésekre, az értékpapír-transzfererekre és a pénzáttalásokra, valamint mindezen belső átvezetésekhöz, transzferálásokhoz és átutalásokhoz szükséges adatközlésekre vonatkozóan az üzletszabályzat II/1.7.2.1.-1.7.2.2. pontjaiban foglalt szabályai irányadók és megfelelően alkalmazandók.

12.6.2. Az Ügyfél értékpapír-szolgáltatási, illetve pénzfizetési kötelezettsége az alábbi feltételek teljesülésekor tekintendő teljesítettnek:

- Az Ügyfél tényleges értékpapír-átadással történő értékpapír-szolgáltatási kötelezettsége akkor tekintendő teljesítettnek, ha a fizikai értékpapír tényleges átadás-átvétele megfelelően megtörtént és a felek az ezt igazoló értékpapír átadás-átvételi jegyzéket aláírták.
- A fizikai értékpapír transzferálás útján történő szolgáltatása akkor tekintendő teljesítettnek, ha az értékpapírt a jelen Társaságnak a központi értéktárnál vezetett értékpapír-forgalmi számlájára (vagyis ügyfelei fizikai értékpapírjainak, mint alletéteknek a nyilvántartására szolgáló számlájára) az Ügyfél javára átvezették és ezen átvezetés megtörténtéről, a központi értéktártól a Társaság írásban vagy elektronikus úton megkapta az értesítést.
- A dematerializált értékpapír transzferálás útján történő szolgáltatása akkor tekintendő teljesítettnek, ha az értékpapírt a jelen Társaságnak a központi értéktárnál vezetett értékpapírszámlájára (vagyis ügyfelei dematerializált értékpapírjainak a nyilvántartására szolgáló számlájára) az Ügyfél javára átvezették és ezen átvezetés megtörténtéről, a központi értéktártól a Társaság írásban vagy elektronikus úton megkapta az értesítést.
- Belső átvezetés útján az egyik Ügyfél (Új Jogosult) számlája javára szolgáltatandó fizikai vagy dematerializált értékpapír szolgáltatása akkor tekintendő teljesítettnek, ha a Társaság által valamely másik Ügyfele (Kötelezett) részére vezetett számláról a számlatulajdonos Kötelezett Ügyfél által adott és a Társaság által elfogadott belső átvezetési megbízás alapján a Társaság az átvezetés tárgyát képező értékpapírokkal a Kötelezett számláját (amelyről az átvezetés történt) megterheli, és egyidejűleg ugyanezen értékpapírokat az Új Jogosult Ügyfél számláján jóváírja. [Értékpapírok belső átvezetésére csak meghatározott számlák között kerülhet sor: egyedi letét tárgyát képező fizikai értékpapírok belső átvezetésére csak Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlák (mint értékpapír-letéti számlák) között kerülhet sor; gyűjtő letét tárgyát képező fizikai értékpapírok, illetve dematerializált értékpapírok belső átvezetésére csak befektetési számlák (mint értékpapír-letéti számlák, illetve dematerializált értékpapírszámlák) között kerülhet sor.]
- Az Ügyfélnek a jelen Társaságnál vezetett számlája javára, átutalás útján történő pénzszolgáltatás akkor tekintendő teljesítettnek, ha az adott pénzüsszeget a jelen Társaságnak az elszámolóháznál, illetve banknál vezetett pénzforgalmi számláján (vagyis ügyfelei javára vezetett számlán) az elszámolóház, illetve a bank jóváírta és e jóváírásról – és arról, hogy a jelen Társaságnak a jelen Ügyfele javára történt a jóváírás – az elszámolóháztól, illetve a banktól a Társaság írásban vagy elektronikus úton megkapta az értesítést.
- Kivételesen az Ügyfél a Társasággal szembeni pénztartozását – a Társaság által kiállított készpénzfizetési számla alapján – közvetlenül a Társaság házipénztárába is befizetheti (az így befizetett pénzüsszeget a Társaság az Ügyfél számláján jóváírja).

A fenti bármely értékpapír-transzfer, illetve pénzáttalás csak akkor tekintendő megfelelő teljesítésnek, ha az alapjául szolgáló értékpapír-transzferálás, illetve pénzáttalás iránti megbízás, valamint annak alapján a központi értéktárnak, illetve az elszámolóháznak vagy banknak az átvezetés, illetve jóváírás megtörténtéről szóló értesítése is tartalmazza a jelen Társaság jelen Ügyfelének (akinek a javára történik a transzfer, illetve áttalás) az azonosítására alkalmas adatait: nevét/cégnevét, valamint a jelen Társaságnál vezetett azon összevont számlájának a számlaszámát, amely számláján az adott értékpapírt, illetve pénzüsszeget jóvá kell írni, vagy legalább az Ügyfél adóazonosító jelét/adószámát. A Társaság a központi értéktárnak, illetve az elszámolóháznak vagy banknak – az Ügyfél azonosító adatait is tartalmazó – értesítése alapján haladéktalanul, de legkésőbb két órán belül jóváírja az Ügyfél számláján a javára transzferált, illetve áttalalt értékpapírokat, illetve pénzüsszeget. Amennyiben a transzferről, illetve áttalásról szóló értesítés nem tartalmazza az Ügyfél megfelelő azonosításához szükséges előbbi összes adatot, vagy egyébként az Ügyfél egyértelmű azonosításához szükséges adatokat, a Társaság megkísérli tisztázni az egyértelmű azonosításhoz szükséges adatokat (írásos igazolást kér az adott értékpapírt transzferáló, illetve pénzüsszeget áttaloló befektetési szolgáltatótól), ha azonban mindez nem vezet megfelelő eredményre, 30 napon belül megkísérli az értékpapírt, illetve a pénzt visszatranszferálni, illetve - utalni oda, ahonnan az érkezett.

12.6.3. A Társaság általi értékpapír-szolgáltatási, illetve pénzfizetési kötelezettség az alábbi feltételek teljesülésekor tekintendő teljesítettnek.

- Fizikai értékpapír tényleges átadásával (letétből kiadásával) történő értékpapír-szolgáltatási kötelezettsége akkor tekintendő teljesítettnek, ha fizikai értékpapír tényleges átadás-átvétele megfelelően megtörtént és a felek az ezt igazoló értékpapír átadás-átvételi jegyzéket aláírták.
- Fizikai értékpapír transzferálásával, illetve dematerializált értékpapír áttalásával (transzferálásával) kapcsolatos értékpapír-szolgáltatási kötelezettsége, valamint pénzáttalási kötelezettsége akkor tekintendő teljesítettnek, ha a Társaság az Ügyfél transzferálás, illetve áttalás iránti megfelelő (a transzferálás, illetve áttalás teljesítéséhez szükséges valamennyi azonosító adatot tartalmazó) megbízását elfogadja és annak alapján eljuttatja a transzferálás, illetve áttalás iránti kérelmét a központi értéktárhoz, illetve az elszámolóházhhoz, illetve bankhoz és az írásban vagy egyéb elektronikus úton (terhelési értesítéssel) értesíti a jelen Társaságot arról, hogy megterhelte a jelen Társaságnak a nála vezetett megfelelő számláját a transzferálás tárgyát képező értékpapírokkal, illetve az áttalás tárgyát képező pénzüsszeggel, és e terhelési értesítés alapján a jelen Társaság ezen értékpapírokkal, illetve pénzüsszeggel az Ügyfelnek a jelen Társaságnál vezetett számláját megterheli.

13. A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK

- 13.1. Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.
- 13.2. Ha az Ügyfél az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban történő teljesítést igényel, erre külön fel kell hívnia a Társaság figyelmét.
- 13.3. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Társaság nem felel.
- 13.4. A Társaság az ügyfélfogadó helyiségében kifüggesztett hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit a telefonon adható megbízások, egyéb rendelkezések céljára szolgáló, hangrögzítővel felszerelt vezetékes telefonvonalai telefonszámairól.

14. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FELVÉTELE

- 14.1. A Társaság a megbízások átvételére szolgáló időpontokról és mindezek változásáról az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, valamint a hivatalos közzétételi helyén elhelyezett hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet. A Társaság, az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban is rögzített módon (személyesen, írásban, telefonon, vagy elektronikusan, D-Net útján) adott megbízását a meghirdetett ügyfélforgalmi órákban fogadja. Az ügyfélforgalmi órákon kívül eső időpontban érkező megbízások teljesítésére a 14.2 pontban rögzített szabályok alapján jár el a Társaság.
- 14.2. A meghirdetett időpontot követően érkezett megbízásokat –eltérő kikötés hiányában – úgy kell tekinteni, hogy azok a következő munkanapon érkeztek, azonban a Társaság jogosult, de nem köteles még aznap (a megbízás érkezése napján) elvégezni a fedezet vizsgálatot és a megfelelő fedezettségű megbízás elfogadásával annak teljesítését még aznap megkísérelni.
- 14.3. A tőkepiaci megbízások jellegüktől függően szólhatnak határozott és határozatlan időre. A határozatlan időre adott bizományi megbízásokat a felek 30 (harminc) napra szólónak tekintik.

15. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE

- 15.1. A Társaság közvetítőként a Felügyelet függő ügynökökről vezetett nyilvántartásában szereplő – a Bszt. 4. § (1) bekezdésének 46. pontja és 111-116. §-a szerinti függő ügynököt vehet igénybe. A Társaság közvetítőként befektetési szolgáltatót nem vesz igénybe.

A Társaság függő ügynöke a függő ügynöki megbízási szerződésben meghatározott körben a Társaság nevében, felelősségére és kockázatára jár el a Társaság ügyfelével kapcsolatban, azaz a függő ügynök Társaság nevében végzett tevékenységéért, a Bszt-ben foglaltak betartásáért a Társaság teljes felelősséggel tartozik. A Társaság megbízottjaként egyrészt közreműködik a Társaság és az Ügyfél közötti – a jelen Üzletszabályzat szerinti – egyes meghatározott keretszerződések és kiegészítő szerződések (és esetleges egyedi szerződések) megkötésében, másrészt a keretszerződések Megbízó általi teljesítésében is közreműködik, különösen úgy, hogy a függő ügynök az Ügyfél egyes eseti ügyleti megbízásai elfogadásával eseti bizományi szerződéseket köt a Társaság nevében, melyek alapján a Társaság megkísérli az ügyletkötések teljesítését, egyébként pedig a függő ügynök az Ügyfél meghatározott egyéb eseti megbízásait, rendelkezéseit közvetíti a Társaság felé.

A függő ügynök által végzett műveletek igazolására a Társaság számítógépes rendszere szerinti központi számítógépes azonosító számmal ellátott bizonylat szolgál. A függő ügynök tevékenységi körébe nem tartozik bele pénztár és fizikai értéktár létesítése, fenntartása, illetve az ügyfelekkel kapcsolatos készpénz- és/vagy értékpapír-letétkezelés. A függő ügynök számára tilos az Ügyféltől készpénzt vagy értékpapírokat átvenni, illetve készpénz kifizetésére vagy értékpapír általa történő fizikai kiadására ígéretet tenni, ilyen rendelkezést elfogadni. (Ügyfelek fizikai értékpapír-letéjtjére, illetve ügyfelek részére fizikai értékpapírok letétből kiadására, ilyen műveletekkel kapcsolatos rendelkezések, ajánlatok elfogadására csak a Társaság jogosult.)

A Társaság bármely ügyfelének a függő ügynök közreműködésével nyújtott befektetési szolgáltatásért és kiegészítő befektetési szolgáltatásért úgy felel, mintha az ügyfél által rábízott ügyet (szolgáltatást) maga látta volna el, tekintettel arra, hogy jogszerűen veszi igénybe a függő ügynöknek a függő ügynöki szerződés alapján az ő nevében, felelősségére és kockázatára nyújtott meghatározott rész-szolgáltatásait (közreműködését).

- 15.2. A függő ügynök Társaság általi igénybevétele ellenére az érintett ügyfelek vonatkozásában a Társaság által betartandó határidők és felszámítandó díjak, költségek azonosak a Társaság valamennyi ügyfelére vonatkozó – az Üzletszabályzatban és a Díjjegyzékben rögzített – határidőkkel, díjakkal, költségekkel. (Külön díj és esetleges külön költség csak a függő ügynök és az Ügyfél közötti külön megállapodásban kikötött és a szerint nyújtott meghatározott külön szolgáltatásokért járhat az Ügyféltől a függő ügynöknek, amely külön díj, illetve külön költség elszámolását és azzal az érintett Ügyfél ügyfélszámlájának megterhelését a Társaság csakis az Ügyfél, a függő ügynök és a Társaság közötti ilyen elszámolásra és terhelésre irányuló háromoldalú megállapodás alapján vállalja és végzi.)
- 15.3. A Társaság igénybe vehet a Bszt. hatálya alá nem tartozó egyéb közreműködőt is. Az egyéb közreműködő, mint a Polgári Törvénykönyv hatálya alá tartozó megbízott nem járhat el a Társaság nevében, felelősségére és kockázatára a Társaság Ügyfeleivel kapcsolatban, az ilyen közreműködő a Társaság nevében semmiféle jognyilatkozatot nem tehet, semmiféle szerződést nem köthet, képviseleti jogosultsággal nem rendelkezik, a Társaság nevében vagy részére az ügyféljelölttől semmiféle nyilatkozat, pénz vagy érték átvételére nem jogosult. A közreműködő megbízása kizárólag a Társaság szolgáltatásainak ajánlására irányul, azaz a közreműködő a Társaságot, annak befektetési szolgáltatásait és kiegészítő befektetési szolgáltatásait ajánlja a Társaság potenciális Ügyfeleinek, tájékoztatva őket a Társaság elérhetőségeiről. A közreműködő nem a Társaság képviselőjében és nem a Társaság felelősségére jár el, azaz a közreműködő a Társaság nevében konkrét szerződéses ajánlatot nem tehet. A közreműködő tevékenységéért a Társaságot felelősség nem terheli.
- 15.4. A Társaság függő ügynökeinek neveit és irodáik címait tartalmazó „Függő ügynökök listája” az Üzletszabályzat mellékletét képezi. Az Üzletszabályzatnak e mellékletét valamennyi Üzletszabályzat-módosítás alkalmával aktualizálni kell.

II. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. KERETSZERZŐDÉSEK, MINT KOMPLEX SZOLGÁLTATÁSI – ÉS SZÁMLASZERZŐDÉSEK, EZEKEN ALAPULÓ ÖSSZEVONT SZÁMLÁK, VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉSEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSEK

A Társaság általános szolgáltatási tevékenységének lebonyolítása érdekében Ügyfeleivel a Tpt., a Bszt. és a vonatkozó jogszabályok rendelkezésének megfelelően meghatározott számlák megnyitására és vezetésére és egyben meghatározott befektetési szolgáltatások, kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó számlaszerződéseket, mint keretszerződéseket köt.

A Társaság fenntartja jogát arra, hogy értékpapír-letéti, értékpapírszámla-vezetési, ügyfélszámla-vezetési szolgáltatásokat és bizományosi tevékenysége körébe tartozó szolgáltatásokat kizárólag számlaszerződés (keretszerződés) alapján nyújtson.

1.1. KERETSZERZŐDÉSEK, MINT KOMPLEX SZOLGÁLTATÁSI ÉS SZÁMLASZERZŐDÉSEK, VALAMINT EZEKEN ALAPULÓ ÖSSZEVONT SZÁMLÁK

1.1.1. EGYEDI ÉRTÉKPAPÍR-NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT EGYEDI ÉRTÉKPAPÍR-NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA)

A.) Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződés, mint keretszerződés

Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlát, mint összevont számlát, és annak keretében egyedi letétként, sorszám szerint nyilvántartandó nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapír-letéti számlát, valamint ügyfélszámlát.

E komplex keretszerződés

- mint számlaszerződés tartalmazza az összevont számla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket,
- mint értékpapír-letéti keretszerződés tartalmazza e számlán egyedi letétként, sorszám szerint nyilvántartott fizikai értékpapírok őrzésével és letétkezelésével kapcsolatos rendelkezéseket, kikötéseket és e keretszerződés alapján jönnek létre a felek között egyszerűsített formában (átadás-átvételi jegyzékek szerint) ilyen fizikai értékpapírokra vonatkozó eseti letéti szerződések. E keretszerződésen belül a Társaság egyszerűsített formában fogad el eseti műveleti (például: értékpapír átvételére, kiadására, szelvényvágásra, közgyűlési letéti igazolás kiadásával járó zárolására, pénz átutalására szóló) rendelkezéseket azzal a kikötéssel, hogy e keretszerződés alapján nyújtott valamennyi kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezés egyben az összevont számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó rendelkezésnek tekintendő.

E keretszerződéshez kapcsolódhat e számlán nyilvántartott fizikai értékpapír zárolásáról szóló megállapodás, vagyis záradék.

B.) Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számla, mint összevont számla

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződés, mint keretszerződés megkötése alapján kerül sor.

Ezen összevont számlához, mint főszámlához tartozó számlák és zárolt alszámlák:

- a) értékpapír-letéti számla
és azon belül esetleges zárolt értékpapír-letéti alszámlák,
- b) ügyfélszámla (pénzszámla)
és azon belül: esetleges, fedezet céljára zárolt pénz-alszámlák

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.1.2. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA)

A.) Az Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés

Az Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére Általános értékpapír-befektetési számlát (a továbbiakban: befektetési számlát), mint összevont számlát és annak keretében gyűjtő letétként nyilvántartandó nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapír-letéti számlát, továbbá dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát, valamint pénzforgalmi jellegű ügyfélszámlát.

E komplex keretszerződés

- mint számlaszerződés tartalmazza az összevont számla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket,

– mint értékpapír-letéti keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott, gyűjtő letét tárgyát képező fizikai értékpapírok őrzésével és letétkezelésével kapcsolatos rendelkezéseket, kikötéseket; e keretszerződés alapján jönnek létre a felek között egyszerűsített formában (átadás-átvételi jegyzékek szerint) ilyen fizikai értékpapírokra vonatkozó eseti letéti szerződések,

– mint bizományi keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott eseti értékpapír-adásvételi bizományi megbízásokra (ilyen megbízások, mint eseti bizományi szerződéses ajánlatok adására és elfogadására, ezáltal eseti bizományi szerződések létrejöttére) és azok teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, kikötéseket, és e keretszerződés alapján jönnek létre egyszerűsített formában (a Társaság számítógépes időrendi nyilvántartásában és „megbízási jegyen” rögzítve) a felek között az eseti bizományi szerződések.

E keretszerződésen belül a Társaság egyszerűsített formában fogad el eseti letéti és eseti bizományi (tőzsdei és bizonyos, külön meghatározott tőzsdén kívüli értékpapírok adásvételére vonatkozó) megbízásokat, egyéb rendelkezéseket, azzal a kikötéssel, hogy e keretszerződés alapján nyújtott valamennyi befektetési szolgáltatásra és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízás, rendelkezés egyben az összevont számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó megbízásnak, rendelkezésnek tekintendő.

E keretszerződéshez kapcsolódhat e befektetési számlán nyilvántartott fizikai értékpapírok zárolásáról, valamint dematerializált értékpapírok zárolásáról szóló megállapodás, vagyis záradék.

B.) Az Általános értékpapír-befektetési számla, mint összevont számla

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés megkötése alapján kerül sor.

Ezen összevont számlán, mint főszámlán belüli:

a.) értékpapír-alszámlához tartoznak

a.a.) fizikai értékpapírokról vezetett értékpapír-letéti számla és azon belül

– esetleges zárolt értékpapír-letéti alszámlák

a.b.) dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámlák

és azon belül

– esetleges zárolt értékpapír-alszámlák

b.) pénz-alszámla, mint ügyfélszámla

és azon belül

– esetleges, fedezet céljára elkülönített zárolt pénz-alszámlák

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi az Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.1.3. HATÁRIDŐS, OPCIÓS ÉS DEVIZA SPOT BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA

A.) A Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés

A Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlát (a továbbiakban: befektetési számlát), mint összevont számlát, és annak keretében dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát, továbbá ügyfélszámlát, valamint pozícióvezetési számlákat.

E komplex keretszerződés

– számlaszerződésként tartalmazza az összevont számla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket;

– bizományi keretszerződésként tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott, tőzsdei szabványosított határidős és opciós, valamint tőzsdén kívüli határidős, opciós és deviza spot kereskedés tárgyát képező termékekre (instrumentumokra) és devizákra teljesíthető vételi és eladási eseti bizományi megbízásokra (ilyen megbízások, mint eseti bizományi szerződéses ajánlatok adására és elfogadására, ezáltal eseti bizományi szerződések létrejöttére) és azok teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, kikötéseket és e keretszerződés alapján jönnek létre egyszerűsített formában (a Társaság számítógépes időrendi nyilvántartásában és „határidős megbízási jegyen”, illetve „opciós megbízási jegyen”, illetve „deviza spot megbízási jegyen” rögzítve) a felek között az eseti bizományi szerződések. A tőzsdei kereskedés tárgyát képező instrumentumok, az egyes instrumentumokkal kapcsolatos kereskedési és elszámolási szabályok a tőzsdei szabályzatokban és terméklistákban, valamint az elszámolóházi szabályzatokban és leiratokban vannak meghatározva.

E keretszerződés alapján nyújtott valamennyi befektetési szolgáltatásra és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízás, rendelkezés egyben az összevont számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó megbízásnak, rendelkezésnek tekintendő.

E keretszerződés megkötésének előfeltétele az, hogy a határidős, opciós és deviza spot ügyletek kiemelkedően magas kockázatairól a Társaság – a keretszerződés mellékletét képező – írásos kockázatfeltáró nyilatkozatban tájékoztassa az Ügyfelet és az Ügyfél aláírja a kockázatfeltáró nyilatkozatot, miután tudomásul vette a benne foglalt tájékoztatást.

Az Ügyfél ezen Határidős, opciós és deviza spot befektetési Számlaszerződése (a továbbiakban e résznél: Határidős Keretszerződés) megkötése előtt, ennek fennállta idejére – annak érdekében, hogy a határidős és opciós és deviza spot ügyletekre szóló eseti megbízásai teljesüléséről, a nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeiről az I./5.19.-5.20. pontokban előírtak szerint tájékozódjon és a megfelelő fedezet, illetőleg pótlólagos fedezet biztosításáról határidőben gondoskodjon, – köteles igénybe venni a Társaság által nyújtott, a Társaság központi szerverével D-Net terminál útján közvetlen elektronikus összeköttetést lehetővé tevő D-Net szolgáltatást oly módon, hogy a Társasággal a II./1.2.1. pontbeli D-Net Tőzsdeterminál Keretszerződést és annak mellékletéül szolgáló II./1.3.1. pontbeli D-Net Kiegészítő Megállapodást köt és tart fenn.

B.) A Határidős, opciós és deviza spot befektetési számla, mint összevont számla

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére Határidős, opciós és deviza spot szabványosított tőzsdei ügyletekre vonatkozó számlaszerződés, mint keretszerződés megkötése alapján kerül sor.

Ezen összevont számlán, mint főszámlán belüli:

a.) értékpapír-alszámlához tartoznak

dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámlák
és azon belül

zárolt értékpapír-alszámlák:

határidős ügylet fedezete céljára zárolt értékpapír-alszámlák, és
esetleges egyéb okból zárolt értékpapír-alszámlák

b.) pénz-alszámla, mint ügyfélszámla

és azon belül

határidős ügylet fedezete (alapletét és változó letét) céljára elkülönített zárolt pénz-alszámlák

c.) a pozícióvezetési számla (szabványosított tőzsdei határidős és opciós pozíciók, továbbá tőzsdén kívüli határidős és opciós, valamint deviza spot pozíciók nyilvántartására szolgáló számla (röviden: pozíciószámla)

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Határidős opciós és deviza spot befektetési számlaszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.1.4. HATÁRIDŐS BANKKÖZI DEVIZAÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA

A.) A Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számlaszerződés, mint keretszerződés

A Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számlaszerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére Határidős bankközi deviza befektetési számlát (a továbbiakban: befektetési számlát), mint összevont számlát, és annak keretében dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát, továbbá ügyfélszámlát, valamint határidős pozícióvezetési számlát.

E komplex keretszerződés

- számlaszerződésként tartalmazza az összevont számla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket;
- bizományi keretszerződésként tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott tőzsdén kívüli határidős deviza ügyletekre vonatkozó eseti bizományi megbízásokra (ilyen megbízások, mint eseti bizományi szerződéses ajánlatok adására és elfogadására, ezáltal eseti bizományi szerződések létrejöttére) és azok teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, kikötéseket, és e keretszerződés alapján jönnek létre egyszerűsített formában (a Társaság számítógépes időrendi nyilvántartásában és „határidős bankközi devizaügyleti megbízási jegyen” rögzítve) a felek között az eseti bizományi szerződések.

E keretszerződésen belül a Társaság egyszerűsített formában fogad el bankközi határidős devizaügyletekre szóló eseti bizományi megbízásokat, egyéb rendelkezéseket, azzal a kikötéssel, hogy e keretszerződés alapján nyújtott valamennyi befektetési szolgáltatásra és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízás, rendelkezés egyben az összevont számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó megbízásnak, rendelkezésnek tekintendő.

E keretszerződés megkötésének előfeltétele az, hogy a határidős bankközi devizaügyletek kiemelkedően magas kockázatairól a Társaság – a keretszerződés mellékletét képező – írásos kockázatfeltáró nyilatkozatban tájékoztassa az Ügyfelet és az Ügyfél aláírja a kockázatfeltáró nyilatkozatot, miután tudomásul vette a benne foglalt tájékoztatást.

Az Ügyfél ezen Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó Számlaszerződése (a továbbiakban e résznél: Határidős bankközi deviza Keretszerződés) megkötése előtt, ennek fennállta idejére – annak érdekében, hogy e határidős (derivatív) ügyletekre szóló eseti megbízásai teljesüléséről, a nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeiről az I./5.17-5.18.. pontokban előírtak szerint tájékozódjon, és a megfelelő fedezet, illetőleg pótlólagos fedezet biztosításáról határidőben gondoskodjon, – köteles igénybe venni a Társaság által nyújtott, a Társaság központi szerverével D-Net terminál útján közvetlen elektronikus összeköttetést lehetővé tevő D-Net szolgáltatást, oly módon, hogy a Társasággal a II./1.2.1. pontbeli D-Net Tőzsdeterminál Keretszerződést és annak mellékletétül szolgáló II./1.3.1. pontbeli D-Net Kiegészítő Megállapodást köt és tart fenn.

B.) A Határidős bankközi deviza befektetési számla, mint összevont számla

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére Határidős befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés megkötése alapján kerül sor.

Ezen összevont számlán, mint főszámlán belüli:

- a.) értékpapír-alszámlához tartoznak dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámlák és azon belül zárolt értékpapír-alszámlák:
 - határidős ügylet fedezete céljára zárolt értékpapír-alszámlák, és esetleges egyéb okból zárolt értékpapír-alszámlák

b.) pénz-alszámla, mint ügyfélszámla
és azon belül

határidős ügylet fedezete (alpletét és változó letét) céljára elkülönített zárolt pénz-alszámlák

c.) határidős pozícióvezetési számla (röviden: pozíciószámla)

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számlaszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.1.5. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA

A.) A Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés, mint keretszerződés

A Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) – és a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban: NYESZ Tv.) – alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére Nyugdíj-előtakarékossági számlákat, mint összevont számlát (a továbbiakban: befektetési számlát) és annak keretében dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát (röviden: nyugdíj értékpapírszámlát) és a gyűjtő letétként nyilvántartandó nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok nyilvántartására szolgáló nyugdíj-előtakarékossági letéti számlát (röviden: nyugdíj letéti számlát), továbbá valamint nyugdíj-előtakarékosság pénzszámlát (röviden: nyugdíj pénzszámlát).

E komplex keretszerződés

- mint számlaszerződés tartalmazza az összevont számla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket,
- mint értékpapír-letéti keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott, gyűjtő letét tárgyát képező fizikai értékpapírok őrzésével és letétkezelésével kapcsolatos rendelkezéseket, kikötéseket; és e keretszerződés alapján jönnek létre a felek között egyszerűsített formában (átadás-átvételi jegyzékek szerint) ilyen fizikai értékpapírokra vonatkozó eseti letéti szerződések,
- mint bizományi keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott eseti értékpapír-adásvételi bizományi megbízásokra (ilyen megbízások, mint eseti bizományi szerződéses ajánlatok adására és elfogadására, ezáltal eseti bizományi szerződések létrejöttére) és azok teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, kikötéseket, és e keretszerződés alapján jönnek létre egyszerűsített formában (a Társaság számítógépes időrendi nyilvántartásában és „megbízási jegyen” rögzítve) a felek között az eseti bizományi szerződések.

E keretszerződésen belül a Társaság egyszerűsített formában fogad el eseti letéti és eseti bizományi (tőzsdei és bizonyos, külön meghatározott tőzsdén kívüli értékpapírok adásvételére vonatkozó) megbízásokat, egyéb rendelkezéseket, azzal a kikötéssel, hogy e keretszerződés alapján nyújtott valamennyi befektetési szolgáltatásra és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízás, rendelkezés egyben az összevont számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó megbízásnak, rendelkezésnek tekintendő.

B.) A Nyugdíj-előtakarékossági számlákat tartalmazó összevont számla

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés, mint keretszerződés megkötése alapján kerül sor.

Ezen összevont számlán, mint főszámlán belüli:

a.) értékpapír-alszámlához tartoznak

a dematerializált értékpapírokról vezetett nyugdíj értékpapír számla
fizikai értékpapírokról vezetett nyugdíj-letéti számla

b.) pénz-alszámla, mint nyugdíj pénzszámla

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

A Ügyfél a meglévő nyugdíj-előtakarékossági számláját (annak egyidejű megszüntetésével) átalakíthatja az alábbi 1.1.7. pont szerinti Tartós Befektetési Szerződés szerinti Tartós befektetési számlává (az alábbi 1.5.4. pontban megjelölt feltételekkel).

1.1.6. LOMBARD ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT LOMBARD ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA)

A.) A Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés

A Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban röviden: Lombard Keretszerződés, illetve általában: keretszerződés) alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére Lombard értékpapír-befektetési számlát (a továbbiakban röviden: Lombardszámlát, illetve általában: befektetési számlát), mint összevont számlát, és annak keretében gyűjtő letétként nyilvántartandó nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapír-letéti számlát, továbbá dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát, valamint ügyfélszámlát, valamint lombard hitelfedezet-nyilvántartó számlát.

E komplex keretszerződés

- mint számlaszerződés tartalmazza az összevont számla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket,
- mint értékpapír-letéti keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott, gyűjtő letét tárgyát képező fizikai értékpapírok őrzésével és letétkezelésével kapcsolatos rendelkezéseket, kikötéseket; és e keretszerződés alapján jönnek létre a felek között egyszerűsített formában (átadás-átvételi jegyzékek szerint) ilyen fizikai értékpapírokra vonatkozó eseti letéti szerződések,
- mint bizományi keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott eseti értékpapír-adásvételi bizományi megbízásokra (ilyen megbízások, mint eseti bizományi szerződéses ajánlatok adására és elfogadására, ezáltal eseti bizományi szerződések létrejöttére) és azok teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, kikötéseket, és e keretszerződés alapján jönnek létre egyszerűsített formában (a Társaság számítógépes időrendi nyilvántartásában és „megbízási jegyen” rögzítve) a felek között az eseti bizományi szerződések.

E keretszerződésen belül a Társaság egyszerűsített formában fogad el eseti letéti és eseti bizományi (meghatározott tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapírok adásvételére vonatkozó) megbízásokat, egyéb rendelkezéseket azzal a kikötéssel, hogy e keretszerződés alapján nyújtott valamennyi befektetési szolgáltatásra és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízás, rendelkezés egyben az összevont számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó megbízásnak, rendelkezésnek tekintendő.

A lombardhitelből aktuálisan vásárolható, vagyis a „Lombardszámlára felvehető” értékpapírokat – név és azonosító kódszámok szerint – és megvásárolhatóságai aktuális mennyiségi limitjeit, valamint az egyes értékpapírok fedezetértékeléséhez alkalmazandó aktuális „fedezeti kulcsokat”, vagyis szorzószámokat az alább megjelölt Biztosítéki Megállapodás alapján a Társaság naponta hirdetményekben teszi közzé.

E keretszerződéshez kapcsolódik (az ennek mellékletétül megkötendő) Biztosítéki Megállapodás (ld. II./1.3.3. pontban), vagyis az értékpapír-vásárlási lombardhitel óvadéki fedezetbiztosításáról (változó értékpapír- és pénzbefektetési állomány mindenkori fedezeti értékének megállapításáról, és óvadék címén történő zárolásáról és kezeléséről) szóló kiegészítő szerződés.

E szolgáltatást a Társaság olyan Ügyfele veheti igénybe, aki (amely) olyan Hitelintézettől vesz fel értékpapír-vásárlás céljára kölcsönt, amely Hitelintézettel a Társaság együttműködési (és pénzügyi ügynöki) megállapodást kötött. E szolgáltatás igénybevételéhez szükséges, hogy:

- a Társaság és az Ügyfél ilyen Lombard Keretszerződést kössenek, továbbá
- a Hitelintézet és az Ügyfél Kölcsönszerződést kössenek értékpapír-vásárlás céljára szolgáló kölcsönről (lombardhitelről), valamint
- a Társaság, a Hitelintézet és az Ügyfél (tehát mindhárom szerződő fél által aláírva) megkössék a (II./1.3.3. pontban megjelölt, a fentebb említett Lombard Keretszerződésnek és a Kölcsönszerződésnek is mellékletét képező) Biztosítéki Megállapodást, amelyben a szerződő felek megállapodnak a lombardhitel fedezetét képező, a Lombardszámlán nyilvántartott, meghatározott értékpapírok és pénzüsszeg óvadéki zárolásáról, és az óvadék értékeléséről és kezeléséről.

Az Ügyfélnek a Hitelintézettől felvett kölcsöne fedezetéül a Társaságnál vezetett Lombardszámláján értékpapír fedezetet kell képeznie és tartania meghatározott értékpapírokból, meghatározott fedezeti elvek szerint.

A Társaság feladata a fedezet (értékpapír-fedezet) mindenkori értékének megállapítása. Kedvezőtlen ármozgások esetén, a fedezetnek az előírt szint alá csökkenéséről az Ügyfél az I./5.17. pontbeli napi személyes (telefonos) tájékozódása alapján értesül és a következő tőzsdenap 9 óráig köteles a fedezet kiegészítésére. Amennyiben az Ügyfél a felhívás ellenére határidőn belül nem gondoskodik megfelelő fedezetről, a CODEX az Ügyfél egyéb értékpapír-befektetési számláiról (*) pénzt és/vagy értékpapírt vezet át a Lombardszámlájára a szükséges fedezeti szint mértékéig. Ha pedig az Ügyfélnek nincs egyéb értékpapír-befektetési számlája vagy azon nincs átvezethető pénz vagy értékpapír, a CODEX értékesíti az Ügyfél Lombardszámláján lévő bármely értékpapírt (kényszerlikvidálás) a fedezeti szint helyreállításához szükséges mértékben (illetve azt legfeljebb tíz százalékkal meghaladó mértékben) és a befolyó vételárat a Lombardszámlán jóváírja, a fedezetbe beszámítja.

(*Kivételek a Lombardszámlára történő ilyen átvezetés alól az Ügyfél következő számlái, illetve pénze és értékpapírjai:

- Egyedi értékpapír nyilvántartási számláján, Tartós befektetési számláján, valamint Nyugdíj-előtakarékossági számláján, mint összevont számlákon nyilvántartott pénzüsszegek és értékpapírok egyáltalán nem vehetők figyelembe,
- Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlájáról, valamint Határidős deviza befektetési számlájáról pedig csak a nyitott pozíciók előírt kötelező mértékű fedezetét képező alapletétek és változó letétek összegén, illetve értékén felüli pénz és értékpapír vehetők figyelembe.)

Az Ügyfél a Lombardszámlájáról pénzt vagy értékpapírt csak a szükséges fedezeti szint biztosítása mellett, e fedezeti szinten felüli vagyonrészről vehet fel, utalhat át, illetve transzferálhat.

Az Ügyfél Lombard Keretszerződés kötésekör, ennek fennállta idejére – annak érdekében, hogy a lombard ügyletekre szóló eseti megbízásai teljesüléséről, a Lombardszámlája fedezettségéről, illetve fedezethiányáról az I./5.17.-5.18. pontokban előírtak szerint tájékozódjon és a megfelelő fedezet, illetőleg pótlólagos fedezet biztosításáról határidőben gondoskodjon – köteles igénybe venni a Társaság által nyújtott, a Társaság központi szerverével D-Net terminál útján közvetlen elektronikus összeköttetést lehetővé tevő D-Net szolgáltatást, oly módon, hogy a Társasággal a II./1.2.1. pontbeli D-Net Tőzsdeterminál Keretszerződést és annak mellékletéül szolgáló II./1.3.1. pontbeli D-Net Kiegészítő Megállapodást köt és tart fenn.

B.) A Lombard értékpapír-befektetési számla, mint összevont számla

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére a Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés (rövidített elnevezése szerint Lombard Keretszerződés) megkötése alapján kerül sor.

Az Ügyfél Lombard értékpapír-befektetési számlája (röviden: Lombardszámlája) – eltérően az esetleges egyéb értékpapír-befektetési számláitól – főképpen arra szolgál, hogy az Ügyfél a Hitelintézettől felvett kölcsönből a Társaság és a Hitelintézet által meghatározott „hitelezési értékpapírlistán” szereplő (vagyis a Lombardszámlára felvehető) értékpapírokat vásárolhasson, amely értékpapírok – és eladásuk esetén a helyükbe lépő vételár, és azon vásárolt újabb értékpapírok – a hitel fennállásának ideje alatt a hitel változó fedezetűl (óvadéku) szolgálnak.

Ezen összevont számlán, mint főszámlán belül:

a.) értékpapír-alszámlához tartoznak

a.a.) fizikai értékpapírokról vezetett értékpapír-letéti számlák és azon belül

– zárolt értékpapír-letéti alszámlák

(a II./1.3.3. pont szerinti Biztosítéki Megállapodás alapján) a lombard hitelt nyújtó Hitelintézet, mint óvadéki jogosult zárolási kedvezményezett javára – a lombardhitel ügyfél általi igénylésétől a kapott hitel és járulékai fennálltaig tartó óvadéki időszakra – zárolt alszámlák

a.b.) dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámlák és azon belül

– zárolt értékpapír-alszámlák

(a II./1.3.3. pont szerinti Biztosítéki Megállapodás alapján) a lombard hitelt nyújtó Hitelintézet, mint óvadéki jogosult zárolási kedvezményezett javára – a lombardhitel ügyfél általi igénylésétől a kapott hitel és járulékai fennálltaig tartó óvadéki időszakra – zárolt alszámlák

b.) pénz-alszámla, mint ügyfélszámla és azon belül

– zárolt pénz-alszámla

(a II./1.3.3. pont szerinti Biztosítéki Megállapodás alapján) a lombard hitelt nyújtó Hitelintézet, mint óvadéki jogosult zárolási kedvezményezett javára – a lombardhitel ügyfél általi igénylésétől a kapott hitel és járulékai fennálltaig tartó óvadéki időszakra – zárolt alszámlák

c.) lombard hitelfedezet-nyilvántartó számla (rövidebb elnevezéssel: Lombard hitelfedezeti nyilvántartás), amely nyilvántartásban a Társaság folyamatosan lekönyveli és nyilvántartja e befektetési számlával kapcsolatos lombard hitelt és járulékait, továbbá azok fedezetűl (óvadéku) szolgáló mindenkor változó értékpapír-állományhoz tartozó értékpapírokat (fajta, mennyiség és érték szerint) és pénzüsszeget, valamint a törlesztéseket a II./1.3.3. pont szerinti Biztosítéki Megállapodásban foglalt kikötések alapján

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.1.7. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA

A.) A Tartós Befektetési Szerződés , mint keretszerződés

A Társaság által csak magánszemély ügyféllel köthető Tartós Befektetési Szerződés, mint keretszerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvénynek (a továbbiakban: Szja.Tv.) a „Tartós befektetésekből származó jövedelem”-re vonatkozó 67/B.§-ában meghatározott követelményeknek (az ott meghatározott tartós befektetési szerződés, lekötési nyilvántartás, meghatározott befektetések, meghatározott lekötési időszakok és adózás szabályainak) megfelelő, határozott időre szóló (a lekötési időszak megszűnéséig vagy a lekötés

megszakadásáig tartó) szerződés. Több ilyen keretszerződést köthet az adott magánszemély Ügyfél a Társasággal, de naptári évente (adóévente) csak egyet. E keretszerződés célja – a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról való megállapodáson túlmenően – arra való külön megállapodás, hogy a Társaság és az Ügyfél az Ügyfélnek az Szja. Tv. 67/B. §-a szerinti tartós befektetésből származó jövedelme tekintetében e § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

Egyébként e keretszerződés az Üzletszabályzat II./1.1.2. pontjában megjelölt Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés és a II./1.1.3. pontjában megjelölt Határidős és opciós befektetési számlaszerződés egyesített változata, az Szja. Tv. 67/B. §-a szerinti és azzal összefüggő egyes egyéb eltérésekkel.

A Tartós Befektetési Szerződés, mint keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés vagy rövidítve: TBSZ) – alapján nyit és vezet a Társaság az Ügyfél részére – az Szja. Tv. 67/B. §-a szerinti „lekötési nyilvántartásnak” is megfelelő – Tartós befektetési számlát, egyben lekötési nyilvántartást (a továbbiakban: befektetési számlát), mint komplex számlát (főszámlát) és annak keretében gyűjtő letétként nyilvántartandó nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapír-letéti számlát, dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámlát, továbbá ügyfélszámlát, valamint pozícióvezetési számlát.

E komplex keretszerződés

- mint számlaszerződés tartalmazza az összetett főszámla és az ahhoz tartozó számlák megnyitásáról és vezetéséről szóló rendelkezéseket,

- mint értékpapír-letéti keretszerződés tartalmazza e befektetési számlán nyilvántartott, gyűjtőelvű letét tárgyát képező fizikai értékpapírok őrzésével és letétkezelésével kapcsolatos rendelkezéseket, kikötéseket; és e keretszerződés alapján jönnek létre a felek között egyszerűsített formában (átadás-átvételi jegyzékek szerint) ilyen fizikai értékpapírokra vonatkozó eseti letéti szerződések,

- mint bizományi keretszerződés

az Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés előbbi II./1.1.2. pontjának A./ alpontjában, és

a Határidős, opciós és deviza spot befektetési számlaszerződés előbbi II./1.1.3. pontjának A./ alpontjában részletesen meghatározott eseti megbízások, egyéb rendelkezések meghatározott, egyszerűsített formában történő lebonyolítására szolgál, azzal az eltéréssel, hogy eseti megbízások az egyébként tartós befektetési számlán tartható, forintban és devizában denominált pénzügyi eszközökre/ügyletekre szólnak egyaránt lehetnek.

A fenti eseti értékpapír eladási és vételi (és jegyzési) megbízások, illetve ügyletek, továbbá a fenti eseti határidős és opciós megbízások, illetve ügyletek (ún. „származtatott” vagy más néven „derivatív” ügyletek) a továbbiakban általában és együttesen: eseti megbízások, illetve ügyletek, illetve ügyleti megbízások, azok tárgyai pedig: pénzügyi eszközök.

E keretszerződésen belül a Társaság egyszerűsített formában fogad el eseti letéti és ügyleti megbízásokat, valamint egyéb rendelkezéseket, azzal a kikötéssel, hogy e keretszerződés alapján nyújtott valamennyi befektetési szolgáltatásra és kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízás, rendelkezés egyben az összetett számlára (és ahhoz tartozó, megfelelő számlára) vonatkozó megbízásnak, rendelkezésnek tekintendő.

E keretszerződés megkötésének előfeltétele az, hogy a szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyletek kiemelkedően magas kockázatairól a Társaság – a keretszerződés mellékletét képező – írásos kockázatfeltáró nyilatkozatban tájékoztassa az Ügyfelet, és az Ügyfél aláírja a kockázatfeltáró nyilatkozatot, miután tudomásul vette a benne foglalt tájékoztatást (akkor is, ha nem akar ilyen származtatott ügyletekre vonatkozó megbízásokat adni).

Az Ügyfél e keretszerződés fennállta idejére – annak érdekében, hogy a határidős és opciós (derivatív) ügyletekre szóló eseti megbízásai teljesüléséről, a nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeiről az I./5.190.-5.20. pontokban előírtak szerint tájékozódjon, és a megfelelő fedezet, illetőleg pótlólagos fedezet biztosításáról határidőben gondoskodjon, – köteles igénybe venni a Társaság által nyújtott, a Társaság központi szerverével D-Net terminál útján közvetlen elektronikus összeköttetést lehetővé tevő D-Net szolgáltatást oly módon, hogy a Társasággal a II./1.2.1. pontbeli D-Net Tőzsdeterminál Keretszerződést és annak mellékletétől szolgáló II./1.3.1. pontbeli D-Net Kiegészítő Megállapodást köt és tart fenn; kivéve, ha egyáltalán nem akar határidős és opciós ügyletekre vonatkozó megbízásokat adni e TBSZ alapján és az előbbi kockázatfeltáró nyilatkozaton (annak záradékában) kifejezetten kizárja ennek lehetőségét (ez az önkorlátozás automatikusan megszűnik, ha igénybe veszi a D-Net szolgáltatást.)

Az Szja Tv. 67/B §-a alapján a TBSZ-nek a lekötött pénzüsszegre, a lekötési időszakokra, a lekötési hozamra, mint tartós befektetésből származó jövedelemre és a TBSZ keretébe tartozható, a tartós befektetési számlán, mint lekötési nyilvántartásban nyilván tartható eseti megbízásokra/ügyletekre/pénzügyi eszközökre vonatkozó főbb szabályok:

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Szja Tv. 67/B §-a szerinti feltételek és adókötelezettség mellett pénzüsszegnek e TBSZ-szel történő lekötése révén a magánszemély Ügyfelet a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek a lekötött pénzüsszeget meghaladó része (lekötési hozam). A 67/B § szerinti adózás (a lekötési hozam összege, mint adóalap megállapítása) szempontjából a lekötési hozam megállapításakor az Ügyfelet megillető bevételnek a lekötés megszűnésekor/megszakadásakor meglévő pénzeszközei (pénze) és befektetésben lévő pénzügyi eszközei együttes értékét kell megállapítani, úgy, hogy a pénzügyi eszközök értékét a lekötés megszűnésekor/megszakadásakor irányadó szokásos piaci értéken kell figyelembe venni.

Lekötött pénzüsszegnek minősül a TBSZ alapján a szerződéskötés naptári évében (a gyűjtőévben) egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetés, amelyet a meghatározott befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt az Ügyfél a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Társaság által vezetett ezen tartós befektetési számlán tart lekötési nyilvántartásban.

A TBSZ alapján az Ügyfél korlátlan számú vételi és eladási megbízást adhat (az első pénzbefizetésétől a lekötés megszűnéséig/megszakadásáig tartó időszak alatt), de csakis a lekötött pénzüsszeg és a lekötés megszűnéséig/megszakadásáig elért befektetési hozamok állománya terhére, és csakis

- ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást adhat,
- továbbá olyan, pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy) vonatkozó megbízást adhat, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

A TBSZ keretébe tartozható, ellenőrzött tőkepiaci ügyletek, és azoknak megfelelő pénzügyi eszközök a következők:

a Bszt. alapján a Társaság számára a Felügyelet által engedélyezett és felügyelt, a jelen Üzletszabályzatban (és a Társaság Előzetes tájékoztatási hirdetményében is) meghatározott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek keretében az Ügyfél eseti megbízására – a Társaság által bizományi tőzsdei vagy tőzsdén kívüli (OTC) adásvételi vagy értékpapír-jegyzési ügyletként, vagy sajtószámlás („kötjegyes”) OTC adásvételi ügyletként megköthető mindazon ügyletek – a csereügyletnek (swap) minősülő ügyletek kivételével –, amely ügyleteket és azok tárgyát képezhető pénzügyi eszközöket – ide nem értve a zárt körben

kibocsátott értékpapírt - (és az ügyletek végrehajtási helyszíneit) a Társaság a jelen Üzletszabályzatának (és az Előzetes tájékoztatási hirdetményének is) mellékletét képező Végrehajtási politikájában a TBSZ keretébe tartozó, illetve tartozható ügyletként/pénzügyi eszközként jelöl meg.

B.) A Tartós befektetési számla, mint összetett számla (egyben az Szja Tv. 67/B § szerinti lekötési nyilvántartás)

Ezen összevont számla megnyitására és vezetésére a Tartós Befektetési Szerződés, mint számlaszerződés alapján kerül sor.

Ezen összetett számlán, mint főszámlán belüli számlák és alszámlák a következők:

- a.) értékpapírokkal kapcsolatos számlák
 - a.a.) fizikai értékpapírokról vezetett értékpapír-letéti számla és azon belül
 - esetleges zárolt értékpapír-letéti alszámlák
 - a.b.) dematerializált értékpapírokról vezetett értékpapírszámlák és azon belül
 - határidős és opciós ügylet fedezete (alapletét) céljára zárolt értékpapír-alszámlák, és
 - esetleges egyéb okból zárolt értékpapír-alszámlák
- b.) ügyfélszámla, mint pénzszámla és azon belül
 - határidős és opciós ügylet fedezete (alapletét és változó letét) céljára elkülönített zárolt pénz-alszámlák
 - esetleges egyéb, fedezet céljára elkülönített zárolt pénz-alszámlák
- c.) pozícióvezetési számla
 - szabványosított tőzsdei határidős és opciós pozíciók – származtatott pozíciók – és deviza spot ügyletek nyilvántartására szolgáló számla (röviden: pozíciószámla)

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Tartós Befektetési Szerződés mintája; annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.2. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS

1.2.1. D-Net TŐZSDETERMINÁL SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS

E keretszerződés tárgya: az Ügyfelek számára a számláikkal kapcsolatos elektronikus többlétszolgáltatások és információ-szolgáltatás előfeltételeinek biztosítása. A Társaság D-Net rendszeren keresztül közvetlen piaci elérést (Direkt Market Access, rövidítve DMA) biztosít az Ügyfelek részére.

E keretszerződés alapján biztosítja a Társaság a D-Net Tőzsdeterminál (továbbiakban: Terminál) elnevezésű elektronikus ügyfélszámla-vezető rendszerével kapcsolatos többlétszolgáltatásokat, melynek keretében az Ügyfél közvetlen számítógépes kapcsolat útján a Társaságnál vezetett meghatározott befektetési számláiról tájékozódhat és rendelkezhet, valamint tőzsdei és egyéb általános információkhoz juthat.

Az Ügyfél és a Társaság közötti közvetlen számítógépes kapcsolattartás részletes szabályait és annak keretében a Társaság által nyújtandó – a hagyományos számlavezetési szolgáltatásokon túlmenő – elektronikus számlavezetési többlétszolgáltatásokat e D-Net Tőzsdeterminál Szolgáltatási Keretszerződés (a továbbiakban: Terminál Keretszerződés, illetőleg keretszerződés), valamint az Ügyfél és a Társaság által megkötendő „Kiegészítő megállapodás befektetési számlaszerződéshez és a D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási keretszerződéshez” című külön megállapodás (a továbbiakban: Kiegészítő Megállapodás, illetőleg kiegészítő szerződés) tartalmazza.

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a D-Net Tőzsdeterminál Szolgáltatási Keretszerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.3. KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSEK

1.3.1. KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS (D-Net)

A „Kiegészítő Megállapodás befektetési számlaszerződéshez és a D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási keretszerződéshez” (a továbbiakban: Kiegészítő Megállapodás, illetőleg kiegészítő szerződés) az egyes összevont számlák vezetéséről szóló számlaszerződések (keretszerződések), valamint a D-Net Tőzsdeterminál Szolgáltatási Keretszerződés (a továbbiakban: Terminál Keretszerződés) kiegészítésére szolgál.

Az Ügyfél e Kiegészítő Megállapodás alapján – feltéve, hogy részére a Társaság keretszerződés(ek) alapján összevont számlá(ka)t vezet, továbbá feltéve, hogy a Társasággal kötött Terminál Keretszerződés alapján létesített (létesítendő) közvetlen számítógépes kapcsolat útján hozzáférhet a Társaság D-Net Tőzsdeterminál elnevezésű elektronikus ügyfélszámla-vezető rendszeréhez (annak a számára engedélyezett, meghatározott felületéhez) – jogosult igénybe venni a D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatást (a továbbiakban: D-Net szolgáltatást, illetve Terminált).

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a „Kiegészítő Megállapodás befektetési számlaszerződéshez és a D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási keretszerződéshez” szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.3.2. DAY-TRADE KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS

Az Ügyfél a már megkötött és fenntartott meghatározott befektetési számlaszerződése(i), mint keretszerződés(ek) kiegészítésére [Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés és/vagy a Társaság által ilyen célra is (www.ertektar.hu internetes honlapján közzétett hirdetményével) engedélyezett más befektetési számlaszerződés(ek) kiegészítésére] day-trade kiegészítő szerződést köthet a Társasággal annak érdekében, hogy lehetővé váljon számára az előbbi keretszerződés(ek) alapján megnyitott és fenntartott számlájával, illetve számláival (a továbbiakban: day-trade-es számlájával) kapcsolatban speciális day-trade fedezetbiztosítási szabályok szerinti „day-trade-es” értékpapír-adásvételi megbízások adása.

A day-trade kiegészítő szerződés és az Ügyfél eseti (adott tőzsdei kereskedési napra szóló) kérelme és a Társaság eseti (adott tőzsdenapra szóló) engedélye alapján válik lehetővé, hogy az Ügyfélnek a day-trade-es számlájával kapcsolatban adott day-trade üzletkötésre szóló megbízásai fedezetét, vagyis az egy adott tőzsdenapon belülről engedélyezett értékpapír vételi és/vagy eladási megbízásai fedezetét az általános szabályoktól eltérő határidőben, vagyis legkésőbb nem az adott eseti megbízással egyidejűleg, hanem csak az adott tőzsdenapi hivatalos kereskedési idő zárása előtt legalább 15 perccel előbb kell biztosítania, a day-trade kiegészítő szerződésben részletesen meghatározott egyéb feltételekkel.

Day-trade-es vételi megbízás fedezetéül elsősorban a megvásárolt értékpapírok, illetve az azok ugyanazon tőzsdenapi eladásából befolyó vételár vehetők figyelembe. Day-trade-es eladási megbízás fedezetéül pedig elsősorban az eladott értékpapírokért befolyó vételár, illetve e vételárból ugyanazon tőzsdenapon vásárolt értékpapírok és/vagy azok eladásából befolyó vételárból – az aznapi értékpapír-eladások tényleges fedezetéül fajta és mennyiség szerint szükséges – megvásárolt értékpapírok vehetők figyelembe.

E körben fedezetként másodsorban a Társaságnál az Ügyfél javára szólóan az összes számláján nyilvántartott (előjegyzett) pénz és értékpapírok vehetők figyelembe a day-trade-es számlán lebonyolítandó vételi megbízások vételárának fedezetéül, valamint eladási megbízások fedezetéül (vagyis az azokhoz fajta és mennyiség szerint szükséges értékpapírok beszerzési értékének fedezetéül) az alábbi korlátozásokkal:

- Határidős értékpapír befektetési számla, valamint Határidős deviza befektetési számla esetében csak a nyitott pozíciók előírt kötelező mértékű fedezetét képező alapbiztosítékok összegén, illetve értékén felüli pénz és értékpapír vehető figyelembe;
- Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlán, Tartós befektetési számlán és Nyugdíj-előtakarékossági számlán, továbbá a Lombard számlán, mint összevont számlákon nyilvántartott pénzüsszegek és értékpapírok pedig egyáltalán nem vehetők figyelembe.

A Társaság day-trade-es megbízásként mindenkor legfeljebb az Ügyfél meglévő összes fedezeti értéke meghatározott százalékának megfelelő értékű és a Társaság által mindenkor előre engedélyezett szorzószámmal felszorozott fedezeti értékkel azonos értékű vételi és/vagy eladási megbízást fogad el.

A szorzószám 1-től 5-ig terjedhet, azaz a Társaság legfeljebb az összes fedezet 100-500 %-ának megfelelő értékű day-trade-es megbízást fogad el.

Az alkalmazható szorzószámot a Társaság bármelyik tőzsdei napon egyoldalúan megváltoztathatja és az általa engedélyezett szorzószámnak megfelelő pénzügyi technikai fedezeti keretösszeget az adott tőzsdenapi kereskedési idő kezdetéig, de legkésőbb az Ügyfél által adott aznapi első day-trade-es megbízás időpontjában közli az Ügyféllel.

A day-trade ügyletekkel kapcsolatos halasztott pénzügyi teljesítés engedélyezését az Üzletszabályzat II./3.8.1.2. pontja tartalmazza.

A Társaság kivételesen, egyoldalú közléssel teljes egészében vagy részlegesen felfüggesztheti a day-trade kiegészítő szerződés alkalmazását, és közölheti, hogy átmenetileg csakis a teljes vételár előzetes vagy egyidejű biztosítása esetén fogad el az Ügyféltől vételi megbízást és/vagy csakis a fajta és mennyiség szerint megfelelő teljes értékpapír-fedezet előzetes vagy egyidejű biztosítása esetén fogad el az Ügyféltől eladási megbízást.

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Day-trade kiegészítő szerződés szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat 2009. november 23-i módosítása után köt a jelen II./1.3.2. pont szerinti Day-trade Kiegészítő Szerződést, annak fennállta idejére – az I./5.17.-5.18. pontokban meghatározott rendszeres és rendkívüli tájékoztatói kötelezettsége és a megfelelő fedezet, illetőleg pótlólagos fedezet határidőben történő biztosítása érdekében – köteles igénybe venni a Társaság által biztosított, a Társaság központi szerverével D-Net terminál útján közvetlen elektronikus összeköttetést lehetővé tevő D-Net szolgáltatást, oly módon, hogy a Társasággal a II./1.2.1. pontbeli D-Net Tőzsdeterminál Keretszerződést és annak mellékletétől szolgáló II./1.3.1. pontbeli D-Net Kiegészítő Megállapodást köt és tart fenn. Amennyiben az Ügyfél a Day-Trade Kiegészítő szerződést 2009. november 23-a előtt kötötte, abban az esetben nem kötelező, de saját érdekében, day-trade ügyletei kockázatainak csökkentése végett kifejezetten ajánlott számára a D-Net szolgáltatás igénybevétele.

1.3.3. BIZTOSÍTÉKI MEGÁLLAPODÁS

A II./1.1.6. pont szerinti Lombard értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés (röviden: Lombard Keretszerződés) mellékletét képező kiegészítő szerződés a Biztosítéki Megállapodás, amely az értékpapír-vásárlási lombardhitel óvadéki fedezetbiztosításáról (változó értékpapír- és pénzbefektetési állomány mindenkori fedezeti értékének megállapításáról, és óvadék címén történő zárolásáról és kezeléséről) szóló szabályokat tartalmazza.

Ahhoz, hogy az Ügyfél a Társaság közreműködésével, egyszerű és gyors hitelügyintézésel folyósítandó olyan kölcsönt (lombardhitelt) vehessen igénybe, amelyből vásárolandó értékpapírok, illetve azok eladásából befolyó vételár és abból vásárolandó újabb értékpapírok, vagyis meghatározott likvid értékpapírokból az Ügyfél által kialakítandó változó értékpapír- és

pénzbefektetési állomány és - előzetesen, illetve szükség szerint - a lombardhitel futamideje alatt is az Ügyfél által „saját erőből” biztosított pénz- és értékpapír-fedezet együttesen szolgáljanak a lombardhitel és járulécai óvadéki fedezetével, az szükséges, hogy :

- az Ügyfél és a Társaság Lombard Keretszerződést kössenek (amelynek alapján a Társaság az Ügyfél számára Lombardszámlát nyit és vezet, amely Lombardszámlán az Ügyfél – a kölcsönigénylése előfeltételeként – előzetesen, „saját erőből” meghatározott értékű, illetve összegű értékpapír és/vagy pénzfedezetet biztosít), továbbá
- az Ügyfél olyan Hitelintézettel kössön Kölcsönszerződést az általa igényelt értékpapír-vásárlás céljára szolgáló kölcsönről (lombardhitelről), amely Hitelintézettel a Társaság együttműködési (és pénzügyi ügynöki) megállapodást kötött, valamint
- a Társaság, a Hitelintézet és az Ügyfél (tehát mindhárom szerződő fél) megkössék e Biztosítéki Megállapodást, – amely Biztosítéki Megállapodás a fenti Lombard Keretszerződésnek és a fenti Kölcsönszerződésnek is melléklete, – amelyben a szerződő felek megállapodnak a lombardhitel fedezetét képező, a Lombardszámlán nyilvántartott, meghatározott értékpapírok és pénzösszeg óvadéki zárolásáról, és az óvadék értékeléséről és kezeléséről.

Az Üzletszabályzat mellékletét képezi a Biztosítéki Megállapodás szerződésmintája, annak kikötései az Üzletszabályzat részét képezik.

1.4. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VEZETETT ÖSSZEVONT SZÁMLÁK KERETÉBE TARTOZÓ EGYES SZÁMLÁK (NYILVÁNTARTÁSOK)

1.4.1. ÜGYFÉLSZÁMLÁK (összevont számlákhoz tartozó pénzszámlák) _

1.4.1.1. Valamennyi összevont számlához tartozik ügyfélszámla, mint pénzszámla. [A nyugdíj-előtakarékossági számlák elnevezésű összevont számlához tartozó nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára (rövidített nevén: nyugdíj pénzszámlára) is általában a Tpt. ügyfélszámlára vonatkozó szabályai irányadók, a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. számú törvényben és az üzletszabályzat II./1.5. pontjában és a vonatkozó keretszerződésben foglalt eltérésekkel.]

Abban az esetben, ha az Ügyfél a Társasággal keretszerződést (számlaszerződést) köt valamely összevont számla vezetésére, a Társaság az Ügyfél javára az adott összevont számlához tartozó ügyfélszámlát nyit és vezet, amely kizárólag a befektetési szolgáltatással, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatással és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetéssel kapcsolatos elszámolás lebonyolítására szolgál. A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván a számlatulajdonos Ügyfelet megillető bevételt, és a számláról teljesíti a számlatulajdonos Ügyfelet terhelő kifizetést.

1.4.1.2. Az ügyfélszámlán a Társaság jóváírja az Ügyfél javára befolyt jövedelmi jellegű tételeket is, valamint az ügyfélszámlára terheli az esetlegesen fizetendő forrásadó tételeket, illetőleg egyéb, a Társaság, mint az adójogszabályok szerint „kifizetőnek” minősülő szervezet által kötelezően levonandó egyéb adókat (ide értve a kifizető által levonandó esetleges adóelőlegeket, és adó jellegű „hozzájárulásokat” is), valamint a Társaságot illető esedékessé vált díjakat, költségeket is. Amennyiben az aktuális adójogszabályok szerint – bár az Ügyfél javára befolyt jövedelmi jellegű tétel után - az Ügyfél forrásadó és esetleges „hozzájárulás” fizetésére vagy adóelőleg fizetésére köteles, de a Társaság ezekkel kapcsolatban nem minősül „kifizetőnek” (tehát nem vonja le ezeket), akkor az Ügyfél érdekében törvényi kötelezettségének eleget téve tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyfél által elért árfolyamnyereségről ill. veszteségről.

A határidős opciós és deviza spot befektetési számlákhoz, valamint a határidős bankközi deviza befektetési számlákhoz, mint összevont számlákhoz tartozó pozícióvezetési számlákon (a továbbiakban röviden: pozíciószámlán) kimutatott valamennyi nyitott pozíció fennállta alatti napi elszámolásai eredményeként, valamint az adott pozíció lejártakor, illetve lejáratá előtti likvidálásakor történő elszámolása eredményeként kimutatott nyereséget, illetve veszteséget a Társaság az adott összevont számla pénz-alszámláján (ügyfélszámlán) írja jóvá, illetve terheli.

Ezen ügyfélszámlán kerülnek zárolásra a pozíciószámlán nyilvántartott nyitott pozíciók fedezeteként elkülönített, alapbiztosíték céljára szolgáló pénzüsszegek, valamint változó biztosíték céljára szolgáló pénzüsszegek, továbbá az egyes nyitott pozíciók napi elszámolásakor ezen ügyfélszámlán jóváírt nyereséggel kapcsolatban kimutatott (előjegyzett), a pozíció nyereséges lezárása, kényszerlikvidálása esetén a Társaság mint kifizető által levonandó és terhelendő SZJA forrásadó és esetleges egyéb hozzájárulások (a továbbiakban együttesen: forrásadó) fedezetéül elkülönített pénzüsszegek.

1.4.1.3. Az ügyfélszámla nem lehet “tartozik” egyenlegű. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, hogy az ügyfélszámlát terhelő esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenek, teljesíthetetlenek legyenek. A Társaság átmenetileg engedélyezhet olyan műveletet, amelynek során az Ügyfél számlája a felmerült díjakkal terhelt egyenlegűvé válik.

1.4.1.4.. A Társaság az ügyfelei pénzeszközeit elsősorban elszámolóházban, központi banknál, vagy hitelintézetnél tartja. Amennyiben az ügyfél által adott rendelkezés megköveteli, hogy a fentiekől eltérő helyen (pl. befektetési vállalkozásnál, vagy más igénybe vett szolgáltató) tartsa a Társaság az ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt, akkor a Társaság korlátozott mértékben, az Ügyfél rendelkezése szerinti célra, csak a szükséges fedezetnek megfelelő összegű pénzügyi eszköz és pénzeszköz biztosítása érdekében elhelyezhet más, a Társasággal szerződött Üzleti Partnernél is pénzügyi eszközt ill. pénzeszközt.

Az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül kizárólag egyszerű átutalási megbízás alkalmazható (kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló tartozását a Társaság által kibocsátott készpénzfizetési számla alapján a Társaság házipénztárába befizeti, és a Társaság az így befolyt összeget az ügyfélszámlán jóváírja).

1.4.1.5. A Társaság az ügyfélszámlán elhelyezett pénzüsszeg után kamatot nem fizet.

1.4.1.6. A Társaság az Ügyfél írásbeli utasítására (a II/1.7.2.1./b. vagy II/1.7.2.2/c. pontbeli valamely módon és az ott meghatározott adatok közlése alapján) az Ügyfélnek az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzt fizetési számlára utalja át, illetőleg belső átvezetési megbízás esetén a Társaságnál vezetett ügyfélszámlára vezeti át. Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg utalható harmadik személy fizetési számlájára vagy ügyfélszámlájára.

A Társaság munkanapokon az üzleti órái alatt fogad el pénzáttalásra vagy belső átvezetésre szóló megbízást. A Társaság a tárgynapon 14.00 óráig beérkezett és elfogadott átutalási megbízásokat a tárgynapon, az ezt követően beérkezett és elfogadott megbízásokat a következő munkanapon, illetőleg a megbízásban meghatározott későbbi munkanapon (értéknapon) teljesíti. A Társaság – ellenkező kikötés hiányában – jogosult, de nem köteles még a tárgynapon megkísérelni a tárgynapon 14.00 óra után beérkezett és elfogadott átutalási megbízást (erről, illetve ennek eredményéről az Ügyfelet – ha érdeklődik ez iránt – külön is tájékoztatja. A Társaság az átutalási megbízás fedezetét ellenőrzi és a megbízást megfelelő fedezet esetén fogadja el.

1.4.1.7. A Társaság az ügyfélszámla vezetésével kapcsolatos pénzforgalmi szolgáltatásról a Felügyelet jogértelmezését mindenkor figyelembe veszi, azzal, hogy az ügyfélszámlák kapcsán az egyes szerződésekben foglalt korlátozások valamint a pénzütalással összefüggésben tett nyilatkozatok betartásáért az Ügyfél tartozik helytállni..

1.4.2. ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTI SZÁMLÁK (összevont számlákhoz tartozó, fizikai értékpapírokról vezetett nyilvántartások)

1.4.2.1. Valamennyi olyan összevont számlához, amelynek keretében nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok letétjére, nyilvántartására kerül sor, tartozik értékpapír-letéti számla. [A nyugdíj-előtakarékossági számlák elnevezésű összevont számlához tartozó nyugdíj-előtakarékossági letéti számlára (rövidített nevén: nyugdíj letéti számlára) is általában a Bszt. értékpapír letéti őrzési és letétkezelési szabályai irányadók, a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. számú törvényben és az Üzletszabályzat II./1.5. pontjában és a vonatkozó keretszerződésben foglalt eltérésekkel.]

1.4.2.2. Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlához, mint összevont számlához tartozó értékpapír-letéti számlát nyit és vezet a Társaság az Ügyfél javára az Ügyfél sorszám szerinti, egyedi elvű őrzésre, letétkezelésre letétbe helyezendő nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírjai letétje esetére, az ilyen fizikai értékpapírok névértéken történő nyilvántartására. A Társaság Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlán nyilvántartott – tehát egyedi letét tárgyát képező – értékpapírra vonatkozóan nem fogad el - sem azok adásvételére, sem jegyzésére szóló - eseti bizományi megbízásokat.

Ezen összevont számlához tartozó értékpapír-letéti számla tartalmazza a letevő Ügyfél adatait és az értékpapír egyedi megjelölését a következők szerint:

- az „Egyedi értékpapír-nyilvántartási számla” elnevezést és számlaszámát, vagyis annak az összevont számlának (mint főszámlának) az elnevezését és számlaszámát, amelyhez az értékpapír-letéti számla tartozik,
- a számlatulajdonos Ügyfél nevét (cégnévét), lakcímét (székhelyét), illetve a jogszabályban az azonosítására előírt adatokat,
- értékpapír fajtánként és sorozatonként az adott sorozathoz tartozó értékpapírok ISIN azonosítóját, megnevezését, sorszámait és mennyiségét,
- az értékpapír esetleges zárolására való utalást.

1.4.2.3. Az Általános értékpapír-befektetési számlához és/vagy a Nyugdíj-előtakarékossági számlához és/vagy a Lombard értékpapír befektetési számlához (a továbbiakban: befektetési számlához), mint összevont számlához tartozó értékpapír-letéti számlát nyit és vezet a Társaság az Ügyfél javára az Ügyfél gyűjtő letétként történő őrzésre, letétkezelésre letétbe helyezendő nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírjai letétje esetére, az ilyen fizikai értékpapírok névértéken és bekerülési értéken történő nyilvántartására, ha a Felek Általános értékpapír-befektetési számlaszerződést (keretszerződést) kötnek.

E befektetési számlához tartozó értékpapír-letéti számla tartalmazza a letevő számlatulajdonos Ügyfél azonosításra alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt álló értékpapír sorozatok megjelölését, valamint mennyiségét a következők szerint:

- az összevont számlának (mint főszámlának) az elnevezését és számlaszámát, amelyhez (annak értékpapír-alszámlájához) az értékpapír-letéti számla tartozik,
- a számlatulajdonos Ügyfél nevét (cégnévét), lakcímét (székhelyét), illetve a jogszabályban az azonosítására előírt adatokat,
- értékpapír fajtánként és sorozatonként az adott sorozathoz tartozó értékpapírok ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét (alapcímlet szerinti darabszámát),
- az értékpapír esetleges zárolására való utalást.

A Társaság az Ügyfél írásbeli utasítására (a II/1.7.2.2./a. pontbeli valamely módon és az ott meghatározott adatok közlése alapján) az értékpapírját másik értékpapír-letéti számlavezető által vezetett értékpapír-letéti számlára vezetteteti át (transzferáltatja), illetőleg belső átvezetési megbízás esetén a Társaságnál szintén befektetési számlával, mint értékpapír-letéti számlával rendelkező személy számlájára vezeti át.

A Társaság munkanapokon az üzleti órái alatt fogad el értékpapír transzferre vagy belső átvezetésre szóló megbízást. A Társaság a tárgynapon 14.00 óráig beérkezett és elfogadott transzfer megbízásokat a tárgynapon, az ezt követően beérkezett és elfogadott megbízásokat a

következő munkanapon, illetőleg a megbízásban meghatározott későbbi munkanapon (értéknapon) teljesíti. A Társaság – ellenkező kikötés hiányában – jogosult, de nem köteles még a tárgynapon megkísérelni a tárgynapon 14.00 óra után beérkezett és elfogadott transzfer megbízást (erről, illetve ennek eredményéről az Ügyfelet – ha érdeklődik ez iránt – külön is tájékoztatja). A Társaság a transzfer megbízás és a belső átvezetési megbízás fedezetét ellenőrzi és a megbízást megfelelő fedezet esetén fogadja el.

1.4.3. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA (összevont befektetési számlához tartozó, dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló számla)

1.4.3.1. Valamennyi olyan összevont befektetési számlához, amelynek keretében dematerializált értékpapírok nyilvántartása történik, értékpapírszámla tartozik, az adott összevont számlán belül (formailag e „főszámla” „értékpapír-alszámláján” belül) megnyitott és vezetett értékpapírszámla a dematerializált értékpapírok névértéken történő nyilvántartására szolgál. [A nyugdíj-előtakarékosági számlák elnevezésű összevont számlához tartozó nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlára (rövidített nevén: nyugdíj értékpapírszámlára) is általában a Tpt. értékpapírszámlára vonatkozó szabályai irányadók, a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. számú törvényben és az üzletszabályzat II./1.5. pontjában és a vonatkozó keretszerződésben foglalt eltérésekkel.]

1.4.3.2. A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról a Társaság az értékpapír-tulajdonos Ügyfél javára nyit és vezet értékpapírszámlát, abban az esetben, ha az Ügyfél a Társasággal számlaszerződést (keretszerződést) köt befektetési számla (a továbbiakban: befektetési számla) vezetésére. A keretszerződésben a számlavezető Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő Ügyfél (számlatulajdonos) tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Társaságnál megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet értesíti.

1.4.3.3. A Társaság az Ügyfél részére értékpapír fajtánként egy értékpapírszámlát vezet.

1.4.3.4. Az értékpapírszámla tartalmazza:

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) a számlatulajdonos Ügyfél nevét (cégnévét), lakcímét (székhelyét), illetve a jogszabályban az azonosítására előírt adatokat,
 - a) az értékpapír ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét,
 - b) az értékpapír esetleges zárolására való utalást.

1.4.3.5. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Társaság a művelet napján visszaigazolást állít ki oly módon, hogy az adott bármely művelet azonosító adatait és idejét rögzíti a számítógépes időrendi nyilvántartásában (és egyéb írásos bizonylaton) és az előbbi módon rögzített valamennyi műveletről – eltérő megállapodás hiányában – havonta és évente részletes számlakivonatot állít ki és küld meg értesítésül az Ügyfélnek.

1.4.3.6. A Társaság az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

1.4.3.7. Az Ügyfélnek a számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírjait illetően – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a Társaság csak a KELER Zrt. által osztalékfizetéssel, illetve kamatfizetéssel, tőketörlesztéssel, egyéb hozamfizetéssel kapcsolatban közzétett, valamint a Felügyelet vagy az értékpapír kibocsátója által elrendelt tulajdonosi megfeleltetésre szóló felhívásra közli az Ügyfél és az adott értékpapírok szükség szerinti adatait.

Egyébként a Társaság csak az Ügyfél kifejezett eseti írásbeli kérelmére (a keretszerződés mellékletét képező adatlaphoz csatolandó kérelmére) jegyezteti be – jelenti be 2 (kettő) munkanapon belül – az Ügyfelet és kérelmezett részvényeit a részvénykönyvbe egyéb célú (pld. részvénykönyv-aktualizálás, közgyűlés) tulajdonosi megfeleltetés iránti felhívásra a KELER Zrt. útján vagy tulajdonosi megfeleltetési felhívás nélkül is a kibocsátóhoz történő közvetlen bejelentés útján.

Amennyiben az Ügyfél kéri a részvények részvénykönyvi bejegyeztetését, ilyen esetben, ha az adott részvény a befektetési számlán terhelésre kerül (vagyis kikerül az Ügyfél tulajdonából), a terheléstől számított 2 (kettő) munkanapon belül a Társaság ezt is bejelenti az adott részvény részvénykönyv-vezetőjének (törölteti a részvénykönyvből).

1.4.3.8. A Társaság az Ügyfél írásbeli utasítására (a II/1.7.2.2./b. pontbeli valamely módon és az ott meghatározott adatok közlése alapján) az Ügyfél dematerializált értékpapírját másik értékpapírszámla-vezető által vezetett értékpapírszámlára utalja át (transzferálja), illetőleg belső átvezetési megbízás esetén a Társaságnál szintén befektetési számlával, mint értékpapírszámlával rendelkező személy számlájára vezeti át.

A Társaság munkanapokon az üzleti órái alatt fogad el értékpapír transzferre vagy belső átvezetésre szóló megbízást. A Társaság a tárgynapon 14.00 óráig beérkezett és elfogadott transzfer megbízásokat a tárgynapon, az ezt követően beérkezett és elfogadott transzfer megbízásokat a következő munkanapon, illetőleg a megbízásban meghatározott későbbi munkanapon (értéknapon) teljesíti. A Társaság – ellenkező kikötés hiányában – jogosult, de nem köteles még a tárgynapon megkísérelni a tárgynapon 14.00 óra után beérkezett és elfogadott transzfer megbízást (erről, illetve ennek eredményéről az Ügyfelet – ha érdeklődik ez iránt – külön is tájékoztatja).

A Társaság a transzfer megbízás, valamint a belső átvezetési megbízás fedezetét ellenőrzi és a megbízást megfelelő fedezet esetén fogadja el.

1.4.3.9. Az Ügyfél jogosult bejelenteni a Társaságnak, hogy az értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírokat vagy azok egy részét harmadik személy javára szóló jog terheli. A Társaság az így meghatározott, illetve a jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető joggal terhelt értékpapírokat ún. zárolt értékpapír-alszámlára vezeti át, megjelölve a zárolás jogcímét (különösen: óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás, stb.), és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. A zárolt alszámláról a Társaság számlakivonatot állít ki, amelyet megküld a számlatulajdonos Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának, illetve az érintett bíróságnak, hatóságnak vagy végrehajtónak. Ugyanígy jár el a Társaság a jogosultság bejegyzésének törlése esetén. A Társaság a jogosultságot kizárólag a jogosult írásbeli nyilatkozata alapján törli. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolás tényének és jogcímének feltüntetésével kerüljön az értékpapír átvezetésre az új értékpapírszámlán.

1.4.3.10. Amennyiben a számlatulajdonos részvényes részvényesi jogait személyesen kívánja gyakorolni, a dematerializált értékpapírról a Társaság tulajdonosi igazolást állít ki. A tulajdonosi igazolás tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír-számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). E tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően az értékpapír-számlán az adott értékpapírra vonatkozóan a Társaság változást nem vezet át, a számla feletti rendelkezés a közgyűlés befejezéséig nem lehetséges, kivéve, ha a tulajdonosi igazolás egyidejűleg bevonásra kerül. A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi igazolásokról a Társaság a közgyűlést (megismételt közgyűlést) megelőzően írásban tájékoztatja a részvénytársaságot.

1.4.3.11. Az értékpapírszámla nem lehet "tartozik" egyenlegű. Az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, hogy az értékpapírszámlát terhelő esedékes értékpapír szállítási, teljesítési kötelezettségei fedezetlenek, teljesíthetetlenek legyenek.

1.4.3.12. A Társaság az értékpapírszámla egyenlegéről legalább havonta és évente, az általános szabályok szerint tájékoztatja az Ügyfelet.

1.4.4. POZÍCIÓVEZETÉSI SZÁMLA [határidős, opciós és deviza spot befektetési számlához, valamint határidős devizaügyletekre vonatkozó számlához (együttesen: derivatív számlákhoz), mint összevont befektetési számlákhoz tartozó pozícióvezetési számla], rövidített elnevezés szerint: pozíciószámla]

A Társaság az Ügyfél adott derivatív számlájához (vagyis a meglévő határidős, opciós és deviza spot befektetési számlájához, illetve a határidős bankközi deviza befektetési számlájához, mint az adott összevont számlájához) tartozó pozícióvezetési számlát (röviden: pozíciószámlát) – részletes nyilvántartást – vezet az ügyfél valamennyi határidős és opciós kontraktusáról, ezekre vonatkozóan az Ügyfél által adott és a Társaság által elfogadott eseti megbízásokról (és az elfogadott esetleges megbízás-módosításokról és -visszavonásokról) az ügyletkötések és a nyitott pozíciók, valamint az adott elszámolási időszakban lezárt pozíciók adatairól (kötési és elszámoló áraitól).

1.5. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁKRÓL SZÓLÓ KERETSZERZŐDÉS ALAPJÁN VEZETETT ÖSSZEVONT SZÁMLA KERETÉBE TARTOZÓ NYUGDÍJ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA, NYUGDÍJ LETÉTI SZÁMLA ÉS NYUGDÍJ PÉNZSZÁMLA

Ezen nyugdíj-előtakarékosági összevont számlához tartozó egyes számlákra is a fenti II./1.4. pont megfelelő alpontjaiban meghatározott általános szabályok alkalmazandók – vagyis a nyugdíj értékpapírszámlára vonatkozóan a II./1.4.3. alpontbeli értékpapírszámlára, a nyugdíj letéti számlára vonatkozóan a II./1.4.2. alpontbeli értékpapír letéti számlára, a nyugdíj pénzszámlára vonatkozóan pedig a II./1.4.1. alpontbeli ügyfélszámlára meghatározott szabályok alkalmazandók – a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. számú törvényben (NYESZ Tv.-ben), valamint az üzletszabályzat jelen pontjában, és ehhez tartozó alábbi alpontokban és a Nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló keretszerződésben meghatározott eltérő (speciális) szabályok figyelembevételével, ez utóbbi speciális szabályok elsődlegességével.

A nyugdíj előtakarékosági számlák mindegyikére – tehát a nyugdíj értékpapírszámlára, a nyugdíj letéti számlára és a nyugdíj pénzszámlára is – vonatkozó főbb, közös, speciális szabályok:

Nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére, mint összevont számla vezetésére vonatkozó megállapodást az a természetes személy köthet, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább ötezer forint befizetést teljesít a nyugdíj pénzszámlára.

Előtakarékoskodónak minősül az a (fentebb meghatározott előfeltételeknek megfelelő) természetes személy, aki valamely befektetési szolgáltatóval (így a jelen Társasággal), mint számlavezetővel a nyugdíj-előtakarékosági számlák (összevont számla) vezetésére megállapodást kötött.

Az előtakarékoskodó a számlavezetőnek csak az alábbi befektetési eszközök, nevezetesen

- a) Magyarországon, illetőleg az Európai Gazdasági Térség (a továbbiakban: EGT) tagállamában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok,
 - b) magyarországi, illetőleg az EGT más tagállamának szabályozott piacára bevezetett értékpapírok,
 - c) a Magyar Állam, illetőleg az EGT más tagállama által kibocsátott állampapírok, és
 - d) pénzügyi eszközök
- közül a Társaság mindenkori hivatalos értékpapír- és egyéb befektetési eszközlistáján szereplő értékpapírokra és pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletekre adhat megbízást.

A nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó megállapodás megkötését megelőzően a befektetési szolgáltató - a Bszt. szerinti kötelezettségein felül - tájékoztatást ad az általa kínált befektetési eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

1.5.1. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlára (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámlára) vonatkozó speciális rendelkezések

A nyugdíj értékpapírszámlán a nyugdíj pénzsámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá.

Jóváírható továbbá e nyugdíj értékpapírszámlán az előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj értékpapírszámlájáról átranzferált dematerializált értékpapír is a számlavezető által kiállított olyan igazolás alapján, amely igazolja, hogy az általa az előfizető részére vezetett nyugdíj értékpapírszámláról történt a transzfer.

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

1.5.2. A nyugdíj-előtakarékosági letéti számlára (a továbbiakban: nyugdíj letéti számlára) vonatkozó speciális rendelkezések

A nyugdíj letéti számlán a nyugdíj pénzsámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó, nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.

Jóváírható továbbá e nyugdíj letéti számlán az előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj letéti számlájáról átranzferált fizikai értékpapír is a számlavezető által kiállított olyan igazolás alapján, amely igazolja, hogy az általa az előfizető részére vezetett nyugdíj letéti számláról történt a transzfer.

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

1.5.3. A nyugdíj-előtakarékosági pénzsámlára (a továbbiakban: nyugdíj pénzsámlára) vonatkozó speciális rendelkezések

A nyugdíj pénzsámlán csak

- a) az előtakarékoskodó által befizetett vagy átutalt pénz,
- b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
- c) az előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzsámlájáról - a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj pénzsámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
- d) a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (korábban Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal) által - az előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.

[Előtakarékosági támogatásnak az Szja tv. 44/B. §-ának (1)-(2) bekezdésében meghatározott, az előtakarékoskodó javára teljesített átutalás minősül.]

A nyugdíj pénzsámlát a számlavezető Társaságunk csak az előtakarékoskodó által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó alábbi költséggel és díjjal terhelheti meg:

– az összevont számla számlavezetési díjaként a Társaság az Üzletszabályzathoz csatolt mindenkoros Díjjegyzékben rögzített (legfeljebb az előtakarékoskodó nyugdíj-előtakarékosági számláin jóváírt éves átlagos állomány egy százalékának megfelelő összegű, de legalább évi kétezer forint) számlavezetési díjat számíthat fel;

– az előtakarékoskodó által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a Társaság az Üzletszabályzathoz csatolt mindenkor Díjjegyzékben rögzített, az egyéb összevont számlák (a Tpt. szerinti ügyfélszámla, értékpapírszámla és értékpapír letéti számla) terhére teljesített ügyletek után felszámított eseti megbízási díjakkal és tranzakciós költségekkel egyező díjakat és költségeket számíthat fel, azzal az eltérő kikötéssel, hogy az előtakarékoskodó által minden, a nyugdíj pénzszámlára történő befizetést követő első, az előtakarékoskodó megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

A nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök – a nyugdíj értékpapírszámla vagy a nyugdíj letéti számla javára teljesített ügyleten kívül – más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

1.5.4. A Nyugdíj-előtakarékosági számla az Üzletszabályzat II./1.1.7. pontja szerinti Tartós Befektetési Szerződés (TBSZ) alapján megszüntethető úgy is, hogy az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számláján lévő teljes befektetési állományát (ha annak egyéb feltételei fennállnak) a TBSZ szerinti tartós befektetési számlára vezeteti át, iratja jóvá. az Szja Tv. 44/B és 67/B §-aiban meghatározott feltételekkel.

Az Ügyfél – akár a Társaságnál, akár más befektetési szolgáltatónál vezetett – nyugdíj-előtakarékosági számláját (az Szja Tv. megjelölése szerinti: NYESZ-R. számláját) – az esetben alakíthatja át tartós befektetési számlává, ha előbb a Társasággal TBSZ-t köt, és (a TBSZ megkötésének naptári évében) az annak alapján nyitott és vezetett tartós befektetési számlájára (annak megfelelő lekötési nyilvántartásba) vezeteti át, illetve utaltatja/transzferáltatja át a NYESZ-R. számlán nyilvántartott (pénzeszközben és pénzügyi eszközben fennálló) összes követelését (a NYESZ-R. számla megszüntetésével). Erre csak úgy kerülhet sor, ha a NYESZ-R számláján – annak megszüntetése/átalakítása időpontjában – csak pénzkövetelése van (a nyugdíj-pénzszámlán) és/vagy a II./1.1.7.pontban meghatározott követelményeknek megfelelő, forintban denominált értékpapírokra vonatkozó követelése van (a nyugdíj-értékpapírszámlán).

1.6. A KERETSZERZŐDÉSEKKEL ÉS A SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS EGYÉB ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.6.1. Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számláról, mint összevont számláról és az azzal kapcsolatos letéti szolgáltatásokról történő rendelkezések

Ezen összevont számla egésze (és ennek keretébe tartozó értékpapír-letéti számla és ügyfélszámla) feletti rendelkezésre – és egyben ezen összevont számlával kapcsolatos eseti értékpapír-letétekkel kapcsolatos nyilatkozatokra, rendelkezésekre, mint egyúttal az összevont számlára vonatkozó rendelkezésekre, nyilatkozatokra – az összevont számla megnyitásáról és vezetéséről szóló számlaszerződés, mint keretszerződés mellékletét képező adatlapon (és/vagy ahhoz csatolandó esetleges külön meghatalmazással, bírósági vagy egyéb végrehajtandó hatósági határozattal) rendelkezésre jogosult személyként meghatározott személy, ellenkező kikötés hiányában a számlatulajdonos Ügyfél (illetve törvényes képviselője) vagy az általa meghatalmazott személy(ek) jogosult(ak) rendelkezni.

1.6.2. Az 1.6.1. pontbeli összevont számlán kívüli összes többi összevont számláról és az azokkal kapcsolatos befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról történő rendelkezések

Az adott összevont számla (a továbbiakban: befektetési számla) egésze (és annak keretébe tartozó értékpapírszámla, értékpapír letéti számla, ügyfélszámla, pozícióvezetési számla) feletti rendelkezésre – és egyben a befektetési számlával kapcsolatos eseti bizományi szerződésekkel (vagyis eseti bizományi megbízásokkal) kapcsolatos rendelkezésekre, nyilatkozatokra, valamint a befektetési számlán nyilvántartott mindenkor fizikai értékpapír-letétekkel, dematerializált értékpapírokkal és derivatív pozíciókkal kapcsolatos rendelkezésekre, nyilatkozatokra, mint

egyúttal a befektetési számlára vonatkozó rendelkezésekre, nyilatkozatokra – a befektetési számla megnyitásáról és vezetéséről szóló számlaszerződés, mint keretszerződés mellékletét képező adatlapon (és/vagy ahhoz csatolandó esetleges külön meghatalmazással, bírósági vagy egyéb végrehajtandó hatósági határozattal) rendelkezésre jogosult személyként meghatározott személy, ellenkező kikötés hiányában a számlatulajdonos Ügyfél (illetve törvényes képviselője) vagy az általa meghatalmazott személy(ek) jogosult(ak) rendelkezni.

1.6.3. A rendelkezési joggal kapcsolatos egyéb kikötések

Az 1.6.1. és az 1.6.2. pont szerint rendelkezésre jogosult személy(ek) rendelkezési joga(i) gyakorlásának feltételeit az adott összevont számlára és ahhoz tartozó számlákra (a továbbiakban: számlára) vonatkozó keretszerződés (és annak mellékletét képező adatlap, illetve az esetleges külön meghatalmazás, illetve az esetleges bírósági, hatósági határozattal kapcsolatos vonatkozó jogszabályi rendelkezés) határozza meg.

A számla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos Ügyfél, illetve az általa meghatalmazott személy jogosult.

A számla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírását a számla megnyitásakor a számlatulajdonos Ügyfél közli a Társasággal, ez a számla megnyitásának feltétele. A Társaság mindaddig a nála bejelentett aláírókat fogadja el a számla felett rendelkezni jogosult személyekként, amíg az arra jogosult személytől új, a számla felett rendelkezésre jogosult személyek megjelölését írásban meg nem kapja.

Ha a számla tulajdonosa csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult az ilyen eljárás hivatalos lapban (a Céglapban) való közzététele után; a számlatulajdonos köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, a kirendelést, kijelölést követő három napon belül bejelenteni a számlavezető Társaságnak.

A számla felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Társaság a saját rendszeresített nyomtatványán fogadja el.

1.7. KERETSZERZŐDÉS HATÁLYA, MEGSZŰNÉSE, ILLETVE MEGSZŰNTETÉSE FELMONDÁSSAL ÉS ENNEK FOLYTÁN AZ ÖSSZEVONT SZÁMLA MEGSZŰNÉSE

1.7.1. A felek a keretszerződést általában határozatlan időre kötik.

Az adott keretszerződés alapján vezetett összevont számla kimerülése – tehát ha az Ügyfél javára az adott Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlájához tartozó értékpapír-letéti számláján fizikai értékpapír, ügyfélszámláján pedig pénz nincs nyilvántartva, illetőleg az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlán kívüli egyéb összevont befektetési számlájához (a továbbiakban: befektetési számlához) tartozó értékpapír-letéti számláján fizikai értékpapír, értékpapírszámláján dematerializált értékpapír, ügyfélszámláján pedig pénz nincs nyilvántartva – mindez önmagában az adott keretszerződést, illetve annak alapján vezetett összevont számlát nem szünteti meg.

Az adott keretszerződés szerinti összevont számla csakis egészében nyitható meg és csakis egészében szűnhet, illetve szüntethető meg (az adott összevont számla keretébe tartozó egyes számlák külön-külön nem).

Az adott Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződés, mint keretszerződés felmondása e keretszerződés és az annak alapján vezetett összevont számla felmondásának minősül (a továbbiakban együttesen: Egyedi értékpapír-nyilvántartási számla, illetve összevont számla felmondása). Az adott Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés, mint keretszerződés felmondása e keretszerződés és az annak alapján vezetett összevont számla felmondásának minősül (a továbbiakban együttesen: befektetési számla, illetve összevont számla felmondása).

1.7.2. Az Ügyfél bármely összevont számláját írásban bármikor felmondhatja úgy, hogy – ha van az adott összevont számlán nyilvántartott értékpapírja és/vagy nyitott pozíciója, és/vagy pénze – megfelelően rendelkezik nyitott pozíciója lezárásáról, valamint az alábbi 1.7.2.1.-1.7.2.2. pontokban meghatározott valamely módon az értékpapírról, illetve pénzéről, azonnali hatályú felmondása esetén a felmondással egyidejűleg, későbbi időpontra (meghatározott számlamegszüntetési napra) szóló felmondása esetén pedig legkésőbb a felmondási idő lejártáig napján.

Határidős opciós és deviza spot számla, valamint bankközi határidős deviza számla esetén, ha az ahhoz tartozó pozíciószámlán a felmondás közlésekor nyitott pozíció van nyilvántartva, az Ügyfél köteles rendelkezni – akár ő mond fel, akár a Társaság – a nyitott pozíció lezárásáról, azonnali felmondás esetén azonnal esedékesen, későbbi időpontra szóló felmondás esetén legkésőbb a felmondási idő lejártáig, ellenkező esetben a Társaság jogosult a nyitott pozíciók kényszerlikvidálással történő lezárására azonnal, illetőleg a felmondási idő lejártáig napján (illetve már előbb is, fedezethiány miatti kényszerlikvidálás esetén).

1.7.2.1. Egyedi értékpapír-nyilvántartási számla felmondása esetében (kivéve ezen összevont számla kimerülését) az Ügyfél köteles e számlán a javára nyilvántartott (egyedi letét tárgyát képező) fizikai értékpapírról és/vagy pénzéről az alábbi valamely megfelelő módon rendelkezni:

a) ezen összevont számlához tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírrajai – fizikai kiadását kéri (a tervezett átadás-átvételi napot megelőző két nappal előbb), vagy – belső átvezetését kéri (a jelen Társaságnál szintén Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlával rendelkező megnevezett személy megjelölt számlaszámú Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlájára),
és

b) ezen összevont számlához tartozó ügyfélszámláján nyilvántartott pénzének átutalását kéri –fizetésiszámlára [megfelelő fizetésiszámlaszámát megjelölve a keretszerződés mellékletét képező adatlapon megadott fizetésiszámlaszámára hivatkozással, vagy ha másik fizetésiszámlájára kéri az átutalást, annak a számát közölve]; a továbbiakban a fizetésiszámlára történő pénzáttutalásról rendelkezés és az annak teljesítéséhez szükséges előbbi adatok közlése együttesen: „fizetésiszámla megjelölése”, vagy – a jelen Társaságnál vezetett befektetési számlára, mint ügyfélszámlára történő átvezetését, vagyis „belső átvezetését másik ügyfélszámlára” kéri.

1.7.2.2. Egyéb befektetési számla (a továbbiakban: befektetési számla) felmondása esetében (kivéve e befektetési számla kimerülését), az Ügyfél köteles e számlán a javára nyilvántartott (gyűjtő letét tárgyát képező) fizikai értékpapírrajairól és/vagy dematerializált értékpapírrajairól és/vagy pénzéről az alábbi valamely megfelelő módon rendelkezni:

a) e befektetési számlához tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírrajai – fizikai kiadását kéri (a tervezett átadás-átvételi napot megelőző 8 nappal előbb), vagy – belső átvezetését kéri (a jelen Társaságnál szintén befektetési számlával rendelkező megnevezett személy megjelölt számlaszámú befektetési számlájára), vagy

– másik megnevezett befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-letéti számlára átvezetését (transzferálását) kéri [közölve a nevezett befektetési szolgáltatónak a központi értéktárnál vezetett értékpapír-forgalmi számlája (vagyis az ügyfelei fizikai értékpapírrajainak, mint alletéteknek a nyilvántartására szolgáló számlája) számlaszámát és a nevezett befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapír-letéti számla számát, illetve amennyiben azon számlának nem az Ügyfél a tulajdonosa, abban az esetben a számlatulajdonos nevét, lakcímét, személyi igazolványszámát és adóazonosító jelét, illetve cég esetében a cég nevét, székhelyét és adószámát is közölnie kell]; a továbbiakban a fizikai értékpapír transzferálásáról történő rendelkezés és az annak teljesítéséhez szükséges előbbi adatok közlése együttesen: „másik értékpapír-letéti számlavezető megjelölése”, és

b) e befektetési számlához tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott dematerializált értékpapírszámlái

- belső átvezetését kérni (a jelen Társaságnál szintén befektetési számlával rendelkező megnevezett személy megjelölt számlaszámú befektetési számlájára, mint értékpapírszámlára), vagy

- másik megnevezett befektetési szolgáltatónál lévő értékpapírszámlára átutalását (transzferálását) kérni [közölve a nevezett befektetési szolgáltatónak a központi értéktárnál vezetett értékpapírszámlája (vagyis az ügyfelei dematerializált értékpapírjainak a nyilvántartására szolgáló számlája) számlaszámát és a nevezett befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámla számát, illetve amennyiben annak nem az Ügyfél a tulajdonosa, abban az esetben a számlatulajdonos nevét, lakcímét, személyi igazolványszámát és adóazonosító jelét, illetve cég esetén a cég nevét, székhelyét és adószámát is közölnie kell]; a továbbiakban a dematerializált értékpapír transzferálásáról történő rendelkezés és az annak teljesítéséhez szükséges előbbi adatok közzlése együttesen: „másik értékpapírszámla-vezető megjelölése”, és

c) e befektetési számlához tartozó ügyfélszámlán nyilvántartott pénzenek átutalását kérni (az 1.7.2.1. pontban meghatározott valamely módon, nevezetesen:

- a fizetésiszámlára, vagyis „fizetésiszámla megjelölésével”, vagy

- a jelen Társaságnál vezetett Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlára, mint ügyfélszámlára történő átvezetését, vagyis „belső átvezetését másik ügyfélszámlára” kérni.

1.7.3. Olyan esetben, ha az Ügyfél írásban felmondja az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számláját úgy, hogy

- ha van ezen összevont számlájához tartozó értékpapír-letéti számlán a javára nyilvántartott fizikai értékpapír, nem rendelkezik valamennyi ilyen értékpapír (1.7.2.1./a. pont szerinti) fizikai kiadásáról vagy belső átvezetéséről, és/vagy

- ha van ezen összevont számlájához tartozó ügyfélszámlán a javára nyilvántartott pénz és nem kéri e pénzüsszeg (1.7.2.1./b. pont szerinti) átutalását fizetési számlaszáma megjelölésével, vagy belső átvezetését másik ügyfélszámlájára,

az előbbiekre szerinti felmondás folytán ezen összevont számla megszűnik a felmondás közzlése (a Társaság általi átvétele) napjával, illetőleg a felmondásban kitűzött későbbi időpontban (a felmondási idő utolsó napjával), és

- a számla megszűnésekor nyilvántartott fizikai értékpapírok letétje is megszűnik, azokat a Társaság a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint tartja magánál és kezeli,

- a számla megszűnésekor nyilvántartott pénzüsszeget a Társaság a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint tartja magánál ill. kezeli, de e pénzt a Társaság a számla megszűnését követő banki napon megkísérli az Ügyfélnek a megszünt keretszerződés mellékletét képező adatlapon nyilvántartott számú fizetésiszámlájára átutalni, ilyen nyilvántartott fizetésiszámlaszám hiányában pedig az Ügyfél lakcímére, illetve székhelyére utalja át postai úton (a banki, illetve a postai átutalási költség levonásával), illetőleg ilyen átutalások sikertelensége esetén az Ügyfél pénzét a Társaság a továbbiakban a megbízás nélküli ügyvivőként őrzi.

1.7.4. Olyan esetben ha az Ügyfél írásban felmondja az egyéb befektetési számláját (a továbbiakban: befektetési számláját), de – annak ellenére, hogy e befektetési számlájához tartozó értékpapírszámlán van a javára nyilvántartott dematerializált értékpapír – nem rendelkezik ezen összes dematerializált értékpapírjáról (1.7.2.2./b. pont szerint) sem másik értékpapírszámla-vezető megjelölésével, sem belső átvezetés útján, emiatt a felmondása érvénytelennek minősül és e befektetési számlája (és ennek keretébe tartozó értékpapírszámlája, értékpapír-letéti számlája, ügyfélszámlája sem) nem szűnik meg.

Abban az esetben, ha az Ügyfél úgy mondja fel befektetési számláját, hogy az ahhoz tartozó értékpapírszámlája kimerült vagy rendelkezett az azon nyilvántartott összes dematerializált értékpapírról másik értékpapírszámla-vezetőt megjelölve vagy belső átvezetés útján, és csak e befektetési számlához tartozó értékpapír-letéti számlán a javára nyilvántartott valamennyi fizikai értékpapírról és/vagy ügyfélszámlán a javára nyilvántartott pénzüsszegekről nem rendelkezett, a felmondása a befektetési számláját megszünteti, és az az 1.7.3. pontban megjelölt felmondás és az 1.7.3. pont szerinti szabályok alkalmazandók. 1.7.5. A Társaság jogosult 30 (harminc) napi felmondási idővel írásban felmondani az Ügyféllel kötött bármelyik összevont számlát

- a.) ha a tevékenységével felhagy, vagy
- b.) ha a számlatulajdonos Ügyfél a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- c.) ha egyébként a szerződéskötés megtagadásának lenne helye az I/3.2. vagy I/3.5. pontokban megjelölt valamely ok miatt,
- d.) ha a Társaság az Ügyféllel úgy állapodott meg, hogy a mindenkori Díjjegyzékéhez képest biztosít az Ügyfélnek fix díjat vagy díjengedményt, és utóbb a Társaság a fix díj, illetve díjengedmény módosítására vagy megszüntetésére irányuló szerződésmódosítást kezdeményez, de az Ügyfél a módosítás-tervezetet nem fogadja el.

1.7.6. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt

- rendelkezzen az adott összevont számlájához (akár Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlájához, akár egyéb befektetési számlájához) tartozó ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeről (a II/1.7.2.1./b., illetve a II/1.7.2.2./c. pont szerint) fizetésiszámla megjelölésével vagy másik ügyfélszámlára történő belső átvezetését kérve, továbbá
- rendelkezzen Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlája esetén az ahhoz tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírról (a II/1.7.2.1./a. pont szerint) azok fizikai kiadását vagy belső átvezetését kérve, illetőleg
- rendelkezzen egyéb befektetési számlája (a továbbiakban: befektetési számla) esetén az ahhoz tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírról (a II/1.7.2.2./a. pont szerint) azok fizikai kiadását vagy belső átvezetését kérve, vagy másik értékpapír-letéti számlavezető megjelölésével, valamint e befektetési számlához tartozó értékpapírszámláján nyilvántartott dematerializált értékpapírról (a II/1.7.2.2./b. pont szerint) azok belső átvezetését kérve, vagy másik értékpapírszámla-vezető megjelölésével, valamint határidős, opciós és deviza spot, továbbá határidős bankközi devizaügyletekre vonatkozó számla esetén rendelkezzen nyitott pozíciója lezárásáról, legkésőbb a felmondási határidő lejártáig.

A Társaság a felmondás közlésével értesíti az Ügyfelet a számla megszűnésének jogkövetkezményeiről is.

1.7.7. Olyan esetben, ha a Társaság írásban felmondja az Ügyfél Egyedi értékpapír-nyilvántartási számláját, és az Ügyfél rendelkezik a felmondási idő alatt e számlán nyilvántartott valamennyi fizikai értékpapírról és pénzeről, a felmondás alapján a felmondási idő utolsó napjával megszűnik ezen összevont számla. Ugyancsak megszűnik a felmondási idő utolsó napjával ezen összevont számla, ha az Ügyfél felszólítás ellenére sem rendelkezik a felmondási idő alatt e számlán nyilvántartott valamennyi fizikai értékpapírról és pénzeről, ilyen esetben a 1.7.3. pont szerinti szabályok alkalmazandók.

1.7.8. Olyan esetben, ha a Társaság az 1.7.5./a-b) pontokban foglalt valamely felmondási okból mondja fel az Ügyfél befektetési számláját, a felmondás alapján a felmondási idő utolsó napjával megszűnik ezen összevont számla. A Társaság ilyen felmondása esetén – ha nem került ki a befektetési számlához tartozó valamennyi számla és az Ügyfél felszólítás ellenére sem rendelkezett a felmondási idő alatt e számlán nyilvántartott valamennyi dematerializált vagy fizikai értékpapírról és pénzeről, ilyen esetben a 1.7.3. pont szerinti szabályok alkalmazandók.

Olyan esetben viszont, ha a Társaság 1.7.5./c-d) pontban foglalt valamely felmondási okból mondja fel az Ügyfél Általános értékpapír-befektetési számláját (a továbbiakban: befektetési számlát), de az Ügyfél felszólítás ellenére a felmondási idő alatt sem rendelkezik e befektetési számlához tartozó értékpapírszámláján nyilvántartott összes dematerializált értékpapírról (1.7.2.2./b. pont szerint) sem másik értékpapírszámla-vezető megjelölésével, sem belső átvezetetés útján, ilyen esetben a Társaság által közölt (egyébként érvényes) felmondás nem a felmondási idő lejártával, hanem csupán az értékpapírszámla kimerülése napjától avagy másik értékpapírszámla-vezető megjelölése esetén a dematerializált értékpapírok haladéktalan átranzferálása napjától, az Ügyfél belső átvezetési rendelkezése esetén pedig az átvezetés napjától hatályosan szünteti meg a befektetési számlát (és az annak keretébe tartozó értékpapírszámlát, értékpapír-letéti számlát és ügyfélszámlát); egyébként ha a befektetési számlán annak megszűnésekor még van az Ügyfél javára nyilvántartott fizikai értékpapír és/vagy pénz, azokkal kapcsolatban az 1.7.3. pontban foglalt szabályok alkalmazandók.

1.7.9. A Nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló keretszerződés hatályára, megszűnésére, illetve megszüntetésére, és e keretszerződés alapján vezetett összevont számla és annak keretébe tartozó számlák megszűnésére vonatkozóan a fenti II/1.7.1-1.7.8. pontban foglaltak az alábbi eltérésekkel alkalmazandók:

1.7.9.1. A nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnnek, vagyis a Társaságnál vezetett összevont számla egésze megszűnik:

- a) az előtakarékoskodó részéről történő felmondással,
- b) a számlavezető részéről történő felmondással,
- c) az előtakarékoskodó halálával.

1.7.9.2. A nyugdíj-előtakarékosági számlák is kizárólag írásban mondhatóak fel. Az előtakarékoskodó a Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákat csak együtt, vagyis az összevont számlát mondhatja fel.

1.7.9.3. Az előtakarékoskodó a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor kérheti

- a) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását,
- b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban - de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül - történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetését, vagy
- c) a nyugdíj pénzszámlát, a nyugdíj értékpapírszámlát és a nyugdíj letéti számlát tartalmazó összevont nyugdíj-előtakarékosági számla átalakítását a Tpt. szerinti ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát tartalmazó Általános értékpapír-befektetési számlává (mint összevont számlává), vagy az összevont nyugdíj-előtakarékosági számlához tartozó egyes számlák állományának a Társaságnál vezetett egy vagy több egyéb összevont befektetési számlájára – az adott összevont számlájához tartozó ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára – történő átvezetését.

1.7.9.4. Nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összege, ha az előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor, egyúttal az Üzletszabályzat mellékletét képező, a nyugdíj-előtakarékosági számla/számlák (NYESZ) megszüntetéséről szóló teljes bizonyító erejű okiratban rögzített nyilatkozatát a Társaság részére átadja.

1.7.9.5. Az előtakarékoskodó halála esetén az örökös

- a) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti
 - az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj pénzeszámlára történő átvezetését, vagy
 - az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;
- b) a nyugdíj pénzeszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő összegszegű átutalását, megjelölve egyúttal azt a fizetésiszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

2. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VÉGZETT ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK

2.1. A LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

2.1.1. Az értékpapír-letéti őrzési tevékenysége körében a Társaság az Ügyfél által a Társaságnál letétbe helyezett értékpapírok időleges megőrzését és a letéti őrzéshez kapcsolódó fizikai kezelését vállalja, valamint azt, hogy a tulajdonos vagy a kibocsátó megbízásából nyilvántartja és kiadja.

Letétbe helyezésnek minősül az is, ha az Ügyfél az eladási megbízással a Társaság birtokába adja az értékpapírt, azonban a megbízás megszűnik, illetve, a Társaság az Ügyfél megbízása alapján bizományosként megvásárolja az Ügyfél számlájára az értékpapírt, és azt az Ügyfél javára őrzi és kezeli.

2.1.2. A Társaság az értékpapír letétkezelési tevékenysége körében az értékpapír letéti őrzését (az előbbi 2.1.1. pont szerint), valamint a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtását vállalja a vonatkozó keretszerződésben (Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlaszerződésben vagy Általános értékpapír-befektetési számlaszerződésben) foglalt feltételekkel.

2.1.3. A Társaság, mint letétkezelő értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vesz át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva és a Társaság, mint letétkezelő a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevő Ügyfélnek. Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alpcímlet (névérték) szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a letétkezelő Társaság a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevő Ügyfélnek.

A gyűjtő letétbe fizikailag átadásra kerülő névre szóló értékpapírokat a Társaság az Ügyfélnek - az átadást megelőzően az értékpapír hátoldalára vezetett - üres forgatmányával veszi át.

2.1.4. A letéti szolgáltatás céljából átadott értékpapírokat a Társaság eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli, nem kölcsönözheti, saját céljára más módon átmenetileg sem használhatja, kivéve, ha ez az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy ahhoz az Ügyfél írásban hozzájárul, megjelölve a megterhelhető, kölcsönözhető, illetve egyéb módon felhasználható eszközöket. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Társaság, mint letétkezelő más letevő által letett értékpapíroktól is elkülönítve köteles kezelni. A Társaság a gyűjtő letétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírok az Ügyfél tulajdonában maradnak, a gyűjtő letétbe helyezett azonos sorozatú értékpapírokon a letevőknek közös tulajdona keletkezik, s nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet illetve követelés kielégítésének tárgyát a Társaság hitelezői részéről. Ez azonban nem korlátozza a Társaságnak, mint letéteményesnek a letéti őrzési, letétkezelési díj, illetve a költségei erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozó törvényes zálogjogát.

2.1.5. A letéti szolgáltatás általában az Ügyfél által letétbe helyezett /helyezendő/ értékpapírok határozatlan mennyiségére (keretjellegű szerződés) szól. Az Ügyfélnek minden kiadásra illetve bevételre utasítást kell adnia; minden értékpapír kiadás és bevételezés a felek által kölcsönösen aláírt átadás-átvételi bizonylattal történik.

2.1.6. A Társaság, mint letétkezelő a nyomdai úton előállított értékpapírok fizikai átvétele során minden egyes nyomdai úton előállított értékpapír esetében az ilyen személytől elvárható gondossággal vizsgálja, hogy

- az alakilag teljes, nem sérült,
- ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék, kamat vagy egyéb szelvényvel került előállításra, a beszállított, nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt szelvényt,
- nyilvánosan forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi-nyilvántartás alapján érvényes-e,
- zárt körben forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

A zárt körben forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír közjegyzői letiltásának hatályát a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján (mokk.hu) közzétett közjegyzői értesítések alapján vizsgálja. A Társaságot nem terheli felelősség amiatt, ha az értékpapírok sorszámanak fenti vizsgálata ellenére utóbb az adott értékpapír sorszám érvénytelennek bizonyul.

2.1.7. Az értékpapírok letétbe helyezésével az Ügyfél ahhoz is hozzájárul, hogy az értékpapírokat a Társaság saját belátása szerint gyűjtő letét esetén a központi értéktárnál vagy más alletéteményesnél letétbe helyezze, továbbá hogy az értékpapírokról és a letevőről a központi értéktárnak vagy más alletéteményesnek az általa megkívánt információkat szolgáltatassa. Egyedi letét esetében a Társaság a nála letétbe helyezett értékpapírokat kizárólag az Ügyfél olyan kifejezett hozzájárulása alapján adhatja más őrizetbe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is.

2.1.8. A letétkezelő Társaság az Ügyféllel kötött vonatkozó keretszerződésben meghatározott rendszerességgel és módon tájékoztatja az Ügyfelet a letét-állománya összetételéről és mennyiségéről. A Társaság, mint letétkezelő az Ügyfél kérésére bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan számlakivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Társaság a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig nyilvántartásait köteles megőrizni.

2.1.9. A gyűjtő letétbe helyezett értékpapír a letéti számlán történő jóváírással ruházható át, vagy a letéti számla zárolásával terhelhető meg. A számlajóváírással végrehajtott átruházásra megfelelően alkalmazni kell a dematerializált értékpapírok átruházására vonatkozó szabályokat.

2.1.10. Amennyiben az eseti bizományi szerződés alapján megvásárolt, gyűjtő letét tárgyát képező fizikai értékpapír fizikai kiadását kéri az Ügyfél az esetben az értékpapírt a vételi ügylet megkötésétől számított 8. munkanaptól kezdődően veheti át a megbízás felvételének helyén.

2.1.11. A Társaság nem vállal felelősséget az előbbi, 2.1.10. pontbeli határidő teljesítéséért, amennyiben a megkötött ügylet alapján az értékpapír átadása a Társaság hibáján kívüli okból később következik be, továbbá nem felel az értékpapír átadásáért, ha a megkötött ügylet alapján az értékpapír átadása a tőzsdei kereskedelem esetén a tőzsdei kereskedés elszámolásából eredő okból, a Tőzsdén kívüli kereskedelem esetén a Társaság hibáján kívüli okból nem történt meg. A Társaság továbbá nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél megbízásából vásárolt értékpapír nem az Ügyfél által megkívánt címetben áll rendelkezésre. Az Ügyfél által igényelt címet-változtatás miatti késedelemért és felmerülő költségeikért a Társaságot felelősség nem terheli.

2.1.12. A nyomdai úton előállított és letétbe helyezett részvényről a letéti igazolást a részvényesi jog gyakorlása érdekében kérésre a letétkezelő Társaság köteles a részvényes Ügyfél rendelkezésére bocsátani. A letéti igazolásnak tartalmaznia kell a kibocsátó és részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír letétkezelő Társaság megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnévét), lakhelyét (székhelyét).

A közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított letéti igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A közgyűlésre szóló letéti igazolás kiállítását követően a tulajdonos, illetve más személy rendelkezésére bocsátani az értékpapírt nem lehet, kivéve, ha a letéti igazolás egyidejűleg bevonásra kerül. A közgyűlésen való részvételi jogok gyakorlására kiállított letéti igazolásokról az értékpapír letétkezelő Társaság a közgyűlést (megismételt közgyűlést) megelőzően írásban tájékoztatja a részvénytársaságot.

2.1.13. Az Ügyfél ellenkező tartalmú írásbeli nyilatkozata hiányában - a kibocsátó kérelmére vagy a Felügyelet határozata alapján történő tulajdonosi megfeleltetés kivételével - a Társaság úgy tekinti, hogy a nyilvánosan működő részvénytársaságban részvénnyel rendelkező Ügyfél a részvénykönyvbe történő bejegyzést (tulajdonosi megfeleltetés) kifejezetten megtiltja, illetve nem kéri törlését.

2.1.14. A letéti szolgáltatás kockázata, hogy a fizikailag előállított értékpapírok elemi kár következtében megsérülhetnek, megsemmisülhetnek, és az értékpapírok újraelőállításáig az Ügyfél késedelmesen gyakorolhatja az értékpapírból fakadó jogait. A kockázatot csökkentti, hogy a Társaság a jogszabály által megkövetelt biztosításokkal rendelkezik. A Társaság felelőssége a fizikailag előállított értékpapírok elemi kár, tűzkár, betöréses lopás, rablás, földrengés, árvíz következtében történő megsérülésének, megsemmisülésének esetén korlátozott, kizárólag az értékpapírok újraelőállítási értékéig terjed, kivéve a Társaság által szándékosan vagy bűncselekménnyel okozott kárt, mely igazolt és bizonyított kárért a Társaság korlátozás nélkül felel.

A vonatkozó számlaszerződésnek, mint keretszerződésnek és az annak alapján vezetett összevont számlának a megszűnésével – amely összevont számlához az adott értékpapír-letéti számla tartozott – egyidejűleg megszűnik az összevont számla elválaszthatatlan részét képező adott értékpapír-letéti számla is és e megszűnt értékpapír-letéti számlán nyilvántartott, a Társaság által addig letét jogcímen őrzött értékpapírokat a Társaság a továbbiakban megbízás nélküli ügyvivőként őrzi.

Amennyiben az Ügyfél a keretszerződés és számla megszűnését követő 5 munkanapon belül az értékpapírokat nem veszi át és azokat belső átvezetetés útján a társaságon belüli másik megfelelő összevont számlára, mint értékpapír-letéti számlára sem vezeteti át (a II./1.7.2.1./a., illetve II./1.7.2.2./b. pont szerint), és másik befektetési szolgáltató által vezetett értékpapír-letéti számlára sem transzferáltatja át (a II./1.7.2.2/b. pont szerint), ilyen esetben a Társaság a az érintett értékpapírok előbbi átvételére, illetve az előbbiekre szerinti transzferálására vagy esetleges belső átvezetésére szóló írásos rendelkezésre szólítja fel írásban, egy hónapos határidő kitérésével az Ügyfelet, és figyelmezteti az alábbi jogkövetkezményekre.

A Társaság a felszólításban megjelölt határidő lejártával jogosult az értékpapírokat értékesíteni, s a vételárból a letéti őrzési, letétkezelési díj, illetve megbízás nélküli ügyviteli díj, egyéb igazolt költségei, – ideértve az értékesítés költségeit is – továbbá bármely más követelése erejéig magát kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Társaság az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján elküldi. E díjak és költségterítések az őrzés tényleges időtartamára járnak.

2.2. AZ ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE

2.2.1. Az Ügyfél az értékpapír letéti őrzési, illetve letétkelzési szolgáltatásokért – eltérő kikötés hiányában – a mindenkorai Díjjegyzékben meghatározott díjakat fizeti. A díjat a Társaság a megőrzésre átadott értékpapír névértéke, illetve bekerülési értéke vagy árfolyamértéke alapján a Díjjegyzékben foglaltaknak megfelelően számítja.

2.2.2. A díj a szerződésben foglalt időpontban, illetve a szerződés megszűnésekor esedékes.

2.2.3. A Társaság az értékpapírok kiadásáért értékpapír kiadási díjat számít fel.

2.2.4. A Társaság a rendezetlen értékpapírok bevételeért értékpapír bevételezési díjat számíthat fel minden olyan esetben, amikor az értékpapírokat az Ügyfél külön írásbeli kérelmére fizikailag átveszi.

2.2.5. Az értékpapír kiadási illetve bevételezési díj felmerülésekor esedékes.

2.2.6. A Társaság a megbízás nélküli ügyvitel időtartamára a Díjjegyzékben meghatározott mértékű díjat számítja fel.

3. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VÉGZETT BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG (BIZOMÁNYI MEGBÍZÁSOK)

3.1. A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE SZÓLÓ BIZOMÁNYI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

3.1.1. A pénzügyi eszközre szóló bizományosi tevékenység meghatározása

A bizományosi tevékenység során a Társaság, mint bizományos az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, de az Ügyfél javára (számlájára) a bizományi szerződésben rögzített feltételekkel köt pénzügyi eszközre vonatkozó tőzsdén kívüli adásvételi szerződést vagy tőzsdei adásvételi ügyletet (szerződést), illetve jegyez bizományosként pénzügyi eszközt. Az adásvételi, illetve a jegyzési megbízás alapján a Társaság azt vállalja, hogy a megadott limitárnál (kivéve a piaci áras megbízásokat) nem kedvezőtlenebb áron kísérli meg a teljesítést, vagyis az adásvételi ügylet megkötését, illetve a jegyzést.

3.1.2. A bizományi szerződés kiterjed legalább az alábbiakra, vagyis a vonatkozó keretszerződésben és/vagy ahhoz tartozó megbízási jegyen, határidős megbízási jegyen, opciós megbízási jegyen, deviza spot megbízási jegyen vagy bankközi határidős deviza megbízási jegyen (továbbiakban a bizományi megbízásokkal kapcsolatban együttesen vagy általában: megbízási jegyen) meg kell határozni, fel kell tüntetni legalább az alábbi adatokat:

- a) a szerződő felek megnevezését és lakcímét (székhelyét),
- b) az ügylet fajtájának megjelölését
- c) az ügylet tárgyának pontos megjelölését és mennyiségét,
- d) a megbízás típusát (limit áras stb.), az opció típusát,
- e) a megbízás irányát (vétel vagy eladás), az ügylet irányát (záró vagy nyitó ügylet)
- f) a megbízás időtartamát,
- g) a limitár, stop loss ár, take profit ár, vagy érvényesítési limitár megjelölését (a piaci megbízások esetén a piaci megbízás tényét)
- h) opciós díjat, prémiumot,
- i) az Ügyfelet terhelő díj, jutalék és költségek megjelölését, illetve azok számítási módját, továbbá az Ügyféllel való elszámolás módját,
- j) fedezet megjelölését
- k) elszámolás devizanemét
- l) egyéb kikötéseket.

3.1.3. Az előbbi 3.1.2. pontban meghatározott fő szerződéses kikötéseket a bizományi keretszerződés és annak alapján kötött eseti bizományi szerződések együttesen tartalmazzák oly módon, hogy

- egyrészt a felek által megkötött számlaszerződés, egyben bizományi keretszerződés (az egyedi értékpapír nyilvántartási számlaszerződés kivételével a Társaságnál vezetett bármely összevont számla megnyitásáról és vezetéséről szóló számlaszerződés, továbbiakban: keretszerződés) tartalmazza a 3.1.2./a. és 3.1.2./i. pont szerinti adatokat és kikötéseket, valamint a keretszerződés alapján megnyitott és vezetett összevont befektetési számla (a továbbiakban: befektetési számla) számát, amely számlaszám egyben a keretszerződés azonosító száma is;
- másrészt a keretszerződés alapján kötött valamennyi eseti bizományi szerződés, mint egyszerűsített formátumú szerződés (elektronikusan nyilvántartott megbízási jegyen is rögzített szerződés) tartalmazza a szerződő felek megnevezése és a befektetési számla száma, mint a felek azonosítására szolgáló adatok mellett az adott eseti bizományi szerződésnek a Társaság számítógépes időrendi nyilvántartása szerinti azonosító sorszámát, valamint az előbbi, 3.1.2./b-h. és 3.1.2./j pontok szerinti, az adott megbízás alapján teljesítendő ügylet egyértelmű és pontos meghatározásához szükséges kikötéseket.

3.1.4. Eseti bizományi szerződések megkötésére (a felek által megkötött számlaszerződés, egyben bizományi keretszerződés) nem csupán hagyományos módon (személyesen vagy telefonon) van lehetőség, hanem a hagyományos módokat kiegészítő (nem kizárólagos) lehetőségként az Ügyfél eseti megbízásokat adhat számítógépes összeköttetés útján is, nevezetesen az Üzletszabályzat II./1.2.1. pontja szerinti „D-Net Tőzsdeterminál Szolgáltatási Keretszerződés” (a továbbiakban: Terminál Keretszerződés) és a II./1.3.1. pontjában meghatározott „Kiegészítő Megállapodás befektetési számlaszerződésekhez és a D-Net Tőzsdeterminál Szolgáltatási Keretszerződéshez” című szerződés (a továbbiakban: Kiegészítő Megállapodás) alapján a Társaság által biztosított D-Net Terminál szolgáltatás (a továbbiakban: Terminál szolgáltatás) keretében az Ügyfél számítógépe és a Társaság központi szervere között létesített számítógépes összeköttetés, úgynevezett D-Net Terminál (a továbbiakban: Terminál) útján is.

A Terminál szolgáltatással kapcsolatos részletes kiegészítő szabályokat az Üzletszabályzat mellékleteit képező Terminál Keretszerződés és Kiegészítő Megállapodás tartalmazzák.

3.1.5. Bizományi keretszerződés alapján a Társaság és az Ügyfél között főszabályként a fenti eseti bizományi szerződések jönnek létre, de a Társaság az Ügyfél megbízását saját számlás ügyletként is teljesítheti az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan a Bszt. szabályainak megfelelően.

A Társaság az Ügyféllel történő eseti megállapodása alapján, „saját számlás ügyletként” saját készletére az Ügyféltől megvásárolhat, illetőleg saját készletéből az Ügyfélnek eladhat értékpapírokat (különösen állampapírokat és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott értékpapírokat, valamint befektetési alapok jegyeit). Ilyen eseti adásvételi megállapodás rögzítésére az üzletszabályzat mellékletét képező – a bizományi keretszerződéshez kapcsolódó – „kötjegy”, mint egyszerűsített formátumú adásvételi szerződés is szolgálhat.

A kötjegy tartalmazza a szerződő felek megnevezését és az Ügyfél befektetési számlája számát, valamint az előző 3.1.2. pont c., e., g. és (esetleges) j. alpontjai szerinti, az adott eseti adásvétel alapján teljesítendő ügylet egyértelmű és pontos meghatározásához szükséges kikötéseket, valamint a „hatálybalépése napját”, ha az a kötjegy kiállítása (keltezése) napjánál későbbi nap.

Az eseti adásvételi megállapodás keretében az Ügyfél ilyen eladási vagy vételi nyilatkozatát a Társaságot képviselő számlakezelő ügyintézője (termékértékesítője stb.) fogadja el. A kötjegyet a Társaság cégszerűen aláírja (a kitöltését végző termékértékesítő azt leszignálja, illetve – ha cégszerű aláírásra jogosult – aláírja egy másik cégszerű aláírásra jogosult személlyel együtt), továbbá azt a jelenlévő Ügyfél is aláírja, egyéb esetekben a kötjegy csak a Társaság részéről kerül aláírásra.

Az ilyen eseti adásvételnél a fizetés és a szállítás a kötjegy hatálybalépése napjával egyezik meg, feltéve, hogy az Ügyfél számláján (és természetesen a másik szerződő félnél, vagyis a Társaságnál is) a megfelelő fedezet a hatálybalépés napján rendelkezésre áll.

Ha a kötjegyben rögzített adásvétel azonnali hatályú az esetben az ügyletkötés számítógépes rögzítésére, az Ügyfél számláján is (és a Társaság saját számláin is) a megfelelő pénz- vagy értékpapír-jóváírásokra, illetőleg – terhelésekre sor kerül.

Ha pedig az eseti adásvételi szerződés hatálybalépésére (kölcsönös teljesítésére) a kötjegyben a kiállítás napjánál későbbi napot (határnapot) tűztek ki, az esetben már a kötjegy kiállításakor számítógépes rögzítésre (előjegyzésre) kerülnek a kötjegyben szereplő adatok, mint kölcsönösen elfogadott, de még nem teljesített (a pénz-illetve értékpapír-fedezetnek a kitűzött határnapon történő kölcsönös rendelkezésre bocsátása feltételétől függően teljesülő) eladási, illetve vételi ajánlat; ha azonban az adásvétel realizálására (a kitűzött határnapon a kölcsönös fedezetbiztosításra) nem kerül sor, az előjegyzés törlésre kerül.

3.1.6. Egyes tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletekre, termékekre vonatkozó kikötések

A Társaság az alábbi termékekre vonatkozó megbízások felvételét vállalja a II/3. pontban foglaltak figyelembe vételével:

1. tőzsdei azonnali adásvétel (részvény, warrant, certifikát,ETF/ETN)
2. tőzsdén kívüli azonnali adásvétel (részvény, állampapír, CFD's)
3. tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek értékpapír, index, árupiaci termék és deviza tekintetében
4. tőzsdén kívüli határidős és opciós ügyletek (deviza és részvény)
5. deviza spot ügyletek
6. deviza konverzió

3.1.6.1. Tőzsdei azonnali adásvétel (részvény, warrant, certifikát, ETF/ETN)

A Társaság tőzsdei azonnali termékek vonatkozásában a Végrehajtási politikában foglalt figyelembevételével, a végrehajtási politikában meghatározott helyen és módon teljesíti az Ügyfél megbízását.

A Társaság csak akkor fogad el megbízást, ha az adott pénzügyi eszköz piaca számára elérhető. A Társaság a megbízás teljesítését jogosult visszautasítani, ha az adott termék a számára elérhető piacok egyikén sem forgalmazott.

Az értékpapírok mennyiségére részteljesítés és a teljes mennyiség teljesítése is kiköthető. Amennyiben az Ügyfél részteljesítést köt ki, ez azt jelenti, hogy az Ügyfél elfogadja megbízásának mennyiségben való részbeni teljesítését is, ha az adott piaci viszonyok között a megbízás teljes egészében nem teljesíthető. Amennyiben az Ügyfél a teljes mennyiség teljesítését köti ki, az Ügyfél csak akkor fogadja el teljesítettnek a megbízást, ha a megbízás szerinti értékpapírok teljes mennyiségére megkötötte a Társaság az üzletet. Tőzsdei értékpapírra a Társaság kizárólag „RÉSZ” azaz részteljesíthető megbízást fogad.

Amennyiben az Ügyfél a teljes mennyiség teljesítését nem kötötte ki, az értékpapírok mennyisége részben is teljesíthető. A Társaság jogosult, de nem köteles elfogadni azokat a megbízásokat, ahol a teljesítés mennyiségének, árának meghatározásán túl további utasítást is ad az Ügyfél. Elfogadás esetében sem lehet eltérni jelen Üzletszabályzatban foglalt megbízásra vonatkozó pontoktól. Kizárólag úgy teljesíthető, hogy ezen pontoknak megfelelően történik a felvétel és teljesítés.

A Társaság nem fogad el és nem teljesít olyan utasítást tartalmazó megbízást, amelynek való megfelelés még a legnagyobb előrelátás mellett sem garantálható (például “a napi legmagasabb/legalacsonyabb áron”, “legkedvezőbb áron”, “bármilyen áron” stb.).

Tőzsdei azonnali termékekre vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt.

A tőzsdei azonnali termékek különböző kockázatúak lehetnek. Az ügyletek kockázatáról az értékpapír és ügyfélszámla szerződés, valamint a végrehajtási hely honlapja és/vagy a Társaság honlapja tartalmaz további információkat.

3.1.6.2. Tőzsdén kívüli azonnali adásvétel (részvény, állampapír, CFD's)

Az Ügyfél megbízást adhat értékpapírok, nem tőzsdei forgalmazású pénzügyi instrumentumok tőzsdén kívüli adásvételére. Ilyen megbízás esetén a Társaság megkísérli az OTC piacon teljesíteni az Ügyfelek megbízásait

A Társaság az Ügyfél esetleges részteljesítésre vonatkozó kikötését elfogadhatja. Ennek feltételeit az előző 3.1.6.1. pont tartalmazza.

3.1.6.3. Tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet (értékpapírra, indexre, devizára vonatkozó)

Tekintettel arra, hogy a tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek napi elszámolása, magas kockázatú ügyletek, a felek kötelesek fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni. A Társaság a tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízásokat a Végrehajtási Politikát figyelembe véve – az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - az adott tőzsdéhez direkt elérhetőséget biztosító partneren keresztül hajtja végre.

Az elszámolóházak kérhetik a Társaság Ügyfeleinek bizonyos adatait. Erről minden esetben a Társaság külön egyeztetet Ügyfelével.

Az opciós megbízásoknak az alábbiakat kell tartalmaznia:

1. Ügyfél kódja és megnevezése
2. megbízás időtartama
3. az opció tárgyának pontos megnevezése (termék neve, lejárat, strike ár)
4. az opció típusa (call/put, stratégia),
5. az opció iránya (vétel - eladás),
6. az opció lehívási határideje, lejárat
7. opciós díj,
8. kontraktus mérete

A társaság külön kikötés hiányában amerikai típusú opciót köt, amelynél opció jogosultja az adott napon legkésőbb az elszámolóház által meghatározott határidőt legalább 60 perccel megelőző időpontig hívhatja le az opciót.

Opciót kiírni(eladni) csak a teljesítéshez szükséges fedezetek egyidejű elhelyezésével és fedezetbe adásával lehetséges:

- call opciónál az opció tárgyának elhelyezésével
- put opciónál a vásárláshoz szükséges pénz elhelyezésével.

Az opció lehívása kizárólag rögzítő telefonon vagy írásban történhet.

Az opció lehívásának az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

1. Ügyfél kódja és megnevezése
2. az opció tárgyának pontos megnevezése
3. opció azonosítója
4. az opció típusa (call/put, stratégia),
5. az opció iránya (vételi - eladás),
6. az opció lehívási napja (nem lehet későbbi időpont, mint a lejárat napja)
7. lehívási ár (strike ár)
8. kontraktus mérete

Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció jogosultja az elszámolóházak szabályzatainak megfelelően jogosult az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (vételi opció esetén) vagy eladni (eladási opció esetén).

Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció kötelezettje a Elszámoló házak szabályzatainak megfelelően köteles az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (eladási opció esetén) vagy eladni (vételi opció esetén).

Fizikai szállítású szabványosított határidős kontraktusok lejáratkori teljesítése esetén a határidős ügylet vevője a Elszámoló házak szabályzatainak megfelelően köteles a határidős ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumot megvásárolni, a határidős ügylet eladója köteles a határidős ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumot eladni.

Az opció jogosultja akkor kezdeményezheti az opció lehívását, ha –vételi jog esetén – az opció tárgyának megvásárlásához szükséges pénz fedezetet elhelyezte, ill. – eladási jog esetén- az eladni kívánt pénzügyi eszközt (az opció tárgyát) a számláján elhelyezte.

Amennyiben a fizikai szállítású szabványosított határidős és opciós termékekben az Ügyfél kötelezettségét nem vagy késedelmesen teljesíti, és ennek következtében az Elszámoló ház további befizetésre kötelezi a Társaságot, annak teljes összegét köteles az Ügyfél megtéríteni a Társaság számára.

Ha az opció jogosultja lehívja a Társaság által ügyfél megbízásából kiírt valamely opciót, abban az esetben a Társaság az azonos tárgyú opciók közül az időben előbb kötöttet tekinti lehívottnak (FIFO).

3.1.6.4. Tőzsdén kívüli deviza spot, határidős és opciós ügyletek (részvény, deviza)

Tőzsdén kívüli deviza spot ügyletek, opciók adás-vételére vonatkozó megbízás esetén a Társaság megkísérli az OTC piacon teljesíteni (beszerezni, illetve értékesíteni) az Ügyfél megbízását.

A Társaság a deviza spot megbízások felvételénél – melyeknél kiemelten magas a tőkeáttétel - a megbízást megtagadja abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízáshoz a Társaság szabályzatával ellentétesen stop megbízás megadása nélkül szeretne pozíciót nyitni.

Pozíció nyitás kizárólag a megnyitandó pozícióhoz tartozó stop megbízás megadásával vehető fel egyidejűleg.

A stop loss megadás történhet a stop loss ár megadásával, vagy történhet a távolság azaz - a stop loss ár és a tervezett kötési ár, piaci áras megbízás esetén a piaci ár közötti eltérés nagyságának megadásával.

Választhatóan ezen összetett megbízással egyidejűleg ún. Take profit megbízást is adhat az Ügyfél, mely a pozíció pozitív irányú elmozdulása esetén egy előre meghatározott áron teljesül.

A Take Profit megadás történhet a take profit ár megadásával, vagy történhet a távolság azaz - a take profit ár és a tervezett kötési ár, piaci áras megbízás esetén a piaci ár közötti eltérés nagyságának megadásával.

Pozíció piaci áras megbízással is nyitható ill. zárható, de az ügylet a korábban megadott stop megbízással vagy take profit megbízással ill. annak módosításával is zárulhat. Amennyiben valamelyik megbízás teljesül, úgy a pozícióra szóló többi megbízás automatikusan törlődik.

A deviza spot ügyletek napon túli tartása esetén a pozíciókat görgetni kell, ebben az esetben a pozícióra vetítve usd-ben vagy euróban rollover kerül terhelésre vagy jóváírásra az ügyfél számláján, mely a devizapárok kamattartalmának különbségéből adódik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Deviza spot Ügylet esetében az egyedi megbízásokhoz szükséges fedezetet kizárólag USD vagy EUR devizában lehet teljesíteni.

Deviza spot ügylet tekintetében a Társaság a kötési ár és a stop megbízás aktiválási ára közötti veszteség jellegű különbözet minimum 120 %-át, maximum 200 %-át, vagy amennyiben a végrehajtási helyszín által a pozícióra befoglalt biztosíték magasabb, mint a veszteség jellegű különbözet, akkor a végrehajtási helyszín által befoglalt biztosítékkal megegyező összeget foglalja be biztosítékkul az Ügyfél befektetési számláján.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció nyitása olyan kötési áron teljesül, amelyhez az általa a megbízáskor megadott stop loss ár a végrehajtási helyszín felé, annak szabályai szerint nem továbbítható, vagy azt a végrehajtási helyszín visszautasítja, akkor a Társaság a stop megbízás nélküli nyitott pozíciót a kockázatok elkerülése érdekében piaci áron lezárhatja.

A Társaság jogosult meghatározni a stop árat piaci áras megbízások esetén. Ilyen esetekben a stop loss ár oly módon kerül bekötésre, hogy az ügyfél eredeti szándéka szerinti biztosítéknak megfelelő összeg kerüljön a pozícióhoz zárolásra a fenti bekezdésben meghatározott elvek szerint. Az Ügyfél az ily módon bekötött ügyletek vonatkozásában a stop loss árat csupán akkor kifogásolhatja, ha a kötési ár és a bekötött stop loss ár különbsége nem egyezik meg az ügyfél eredeti szándéka szerinti – azonban tévesen megadott stop loss árból kiszámított – fedezet összegével.

Amennyiben az Ügyfél által kötött Deviza spot Ügyletek kapcsán az Ügyfél a stop megbízásban szereplő aktiválási árat módosítani kívánja, úgy a Társaság további biztosítéket jogosult bekérni az Ügyféltől. Amennyiben a szükséges további biztosítéket az Ügyfél nem biztosítja, a Társaság jogosult a stop megbízás módosítását megtagadni.

3.2. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FEDEZETELLENŐRZÉSE, ELFOGADÁSA

3.2.1. A Társaság a megbízások – munkanapokon, üzleti órái alatti – átvételére szolgáló időszakokról és ezek változásairól az ügyfélfogadó helyiségeiben elhelyezett hirdetményben tájékoztatja az Ügyfeleket. Az ezen idő alatt érkezett és rendben talált vagyis elfogadott megbízás (felvett megbízás) teljesítését - hacsak az Ügyfél másképp nem rendelkezik - a Társaság a következők szerint kísérli meg teljesíteni:

– tőzsdei megbízás esetén az adott tőzsdei kereskedési napon a hivatalos kereskedési idő vége (a továbbiakban: tárgynapi tőzsdezáras) előtt legalább fél órával előbb felvett megbízás szerinti ügyleti ajánlatot a Társaság üzletkötője (az on-line számítógépes összeköttetés: "XETRA rendszer" útján) még a tárgynapon megkísérli bevinni (rögzíteni) a tőzsde kereskedési rendszerébe (ajánlati könyvébe) ügyletkötés végett, ezen ügyleti megbízás szerinti tárgynapi ajánlat-beviteltől, mint 1. (első) tőzsdei naptól a megbízás lejáratáig, illetve visszavonásáig (az ajánlati könyvbe bevitt ajánlat visszavonása megkísérléséig), de legfeljebb az első tőzsdei nappal kezdődő 30 naptári napos időszakra; a tőzsdezárást megelőző fél órán belül felvett megbízás teljesítését pedig – bár még a tárgynapon is megkísérelheti, de – csak a következő tőzsdenapon köteles megkísérelni bevinni a tőzsdei ajánlati könyvbe a megbízás (ajánlat) lejáratáig, illetve visszavonásáig de legfeljebb a tényleges ajánlatbevitel napjával, mint első tőzsdei nappal kezdődő 30 naptári napos időszakra;

– tőzsdén kívüli (OTC) értékpapír adásvételre szóló megbízás esetén a hirdetményben megjelölt időpontig felvett megbízást még a tárgynapon, illetve a megbízás lejártáig vagy visszavonásáig, de legfeljebb a tárgynappal kezdődő 30 naptári napos időszakban kísérli meg teljesíteni; a hirdetményben megjelölt időpont után felvett megbízást pedig – bár még a tárgynapon is megkísérelheti, de – csak a következő munkanapon (mint a megbízási időszak első napján) köteles megkísérelni, illetve a megbízás lejártáig vagy visszavonásáig, de legfeljebb az előbbi első nappal kezdődő 30 naptári napos időszakban kísérli meg teljesíteni.

A Társaságot képviselő számlakezelő ügyszervezője (a továbbiakban: a termékértékesítő, illetve a Társaság) a Társaság ügyfélfogadó helyiségében jelen lévő vagy telefonon jelentkező Ügyfél vagy annak képviselője (a továbbiakban: Ügyfél) által vele személyesen közölt megbízást egyeztetni az Ügyféllel, és – a Bszt. szerinti előzetes kötelező tájékoztatás után – az Ügyfél által kezdeményezett eseti megbízás egyértelmű paramétereit a termékértékesítő előzetesen, fedezetellenőrzés végett a számítógépbe rögzíti, vagyis leellenőriztetni a számítógéppel, hogy van-e megfelelő fedezet az Ügyfél befektetési számláján a megbízás teljesítéséhez. Amennyiben a fedezet elegendő és megfelelő, abban az esetben a termékértékesítő az Ügyfél számára megismétli a megbízás végleges paramétereit és ha az Ügyfél megerősíti, fenntartja azokat, a Termékértékesítő véglegesen rögzíti a számítógépbe, mint időrendi nyilvántartásba (és az ügyfél befektetési számláján is) a megbízás paramétereit, amely adatrögzítés befejezésekor a számítógép automatikusan azonosító sorszámot ad (generál) a berögzített eseti megbízáshoz, amely azonosító sorszámot a termékértékesítő közöl az Ügyféllel.

A Társaság által az előbbi módon elfogadott és ez által hatályossá vált eseti megbízásnak (mint eseti bizományi szerződésnek) a számítógépes nyilvántartásba vett adatait, azaz az előbbi 3.1.3. pont második gondolatjeles bekezdésében megjelölt adatokat és az eseti megbízási szerződés létrejött napját, ezen eseti bizományi szerződéskötést megelőző kötelező információszolgáltatás megtörténtét (vagy eredménytelen megkísérlését és eredménytelensége okát) is rögzíti a termékértékesítő a megfelelő megbízási jegyen, mint egyszerűsített formanyomtatványon. (Az eseti bizományi szerződés létrejöttének, vagyis a számítógépes időrendi nyilvántartásba rögzítésének percre pontos idejét csak a számítógépes nyilvántartás tartalmazza a megbízás teljesítése, vagy lejárat, és esetleges visszavonása vagy módosítása adataival együtt.)

A megbízási jegyet a termékértékesítő mellett a jelenlévő Ügyfél is aláírja, egyéb esetekben a megbízási jegyen csak az azt kitöltő termékértékesítő aláírása szerepel.

Ha az ügyfél rendelkezik D-Net hozzáféréssel, az ügyfélnek lehetősége van megbízásait saját kezűleg rögzíteni a rendszerébe. Az elektronikusan indított befektetési műveleteket a „Kiegészítő megállapodás a befektetési számlaszerződéshez és a D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási keretszerződéshez” tartalmazza. Az elektronikusan beadott megbízásokról a társaság megbízási jegyet nem tölt ki.

3.2.2. A Társaság az összes saját számlás ügyletéről, megbízási szerződéséről, illetőleg megbízásairól – úgy a tőzsdei, mint az OTC ügyletekről, megbízásokról – olyan számítógépes egységes folyamatos időrendi nyilvántartást vezet, amely alkalmas arra, amelyből mindenkor egyértelműen és azonnal megállapítható, hogy az adott ügyletet saját számlára vagy az Ügyfél javára kötötte.

A Társaság az azonos tartalmú megbízások időrendi nyilvántartásba rögzítésekor az Ügyfelek megbízásait köteles előnyben részesíteni a Társaság saját számlás ügyleteivel szemben.

3.3. A MEGBÍZÁS HATÁLYA, VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA

3.3.1. Az azonnali megbízás a megbízásban kitűzött határnapig vagy visszavonásig, de legfeljebb 30 napig hatályos.

3.3.2. Az Ügyfél a korábban adott megbízást minden munkanapon az üzleti órák alatt visszavonhatja, azonban nem vonható vissza a megbízás abban az esetben és annyiban (részben vagy egészében), ha és amennyiben a Társaság annak teljesítése érdekében harmadik személlyel szemben már kötelezettséget vállalt (tehát a korábbi hatályos megbízás alapján már a teljes értékpapír mennyiségre vagy annak egy részére ügyletkötés történt).

Ha az Ügyfél a korábbi megbízását kifejezetten visszavonja, avagy a korábbi megbízás szerinti mennyiséget és/vagy a limitárat bármilyen irányban vagy mértékben módosítja vagy a limitáras megbízást piaci megbízásra módosítja az ilyen változtatás (elnevezésétől függetlenül) úgy tekintendő, hogy az Ügyfél a korábbi megbízást teljes egészében visszavonta, és egyidejűleg új eseti megbízást adott az új (a változtatás szerinti) értékpapír-mennyiség és/vagy limitár ill. piaci ár kikötésével.

A visszavonás és az annak helyébe lépő új (vagy újnak minősülő) megbízás, csak abban az esetben és annyiban válik hatályossá, ha és amennyiben a Társaság még vissza tudta vonni a tőzsdére bevitt ajánlatok közül, illetőleg ha és amennyiben az üzletkötő még nem kötött ezen új rendelkezések teljesülését akadályozó tőzsdén kívüli adásvételi szerződést. Ennek megfelelően a visszavonás elkésetttségének és ezáltal teljes vagy részleges teljesíthetlenségének kockázatát az Ügyfél viseli.

Ha az ügyfél bejelenti, hogy a korábbi megbízását visszavonni, kívánja, a Társaság a korábbi megbízás szerinti ajánlatot a lehető legrövidebb időn belül megkísérli visszavonni az üzletkötési rendszeréből, és ha még időben sikerül onnan visszavonni, az esetben a termékértékesítő az üzletkötővel egyetértésben rögzíti a visszavonást a számítógépes nyilvántartásban és újabb számítógépes fedezet ellenőrzés után, megfelelő fedezet esetén rögzíti az új megbízást.

Egyébként tőzsdei megbízás esetén a tárgynapi tőzsdezárást megelőző fél órán belül, illetőleg OTC megbízás esetén pedig a tárgynapon a megbízások felvételi időpontjairól szóló hirdetményben megjelölt időpont után a Társasághoz érkezett megbízás-visszavonási illetve –módosítási kérelem alapján a Társaság csak a következő tőzsdenapon, illetve munkanapon köteles megkísérlni a korábbi megbízás szerinti ajánlat visszavonását üzletkötési rendszeréből (bár erre a tárgynapon is jogosult, de nem köteles).

Az Ügyfél köteles tájékozódni a visszavonása közlését követő egyeztetett rövid időn belül, de legfeljebb két órán belül arról, hogy mennyiben sikerült a visszavonása. Az Ügyfél a korábbi hatályos eseti megbízását nem mondhatja fel, attól nem állhat el, elállás helyett a fentiek szerinti visszavonást kísérheti meg.

3.3.4. A Társaság az eseti bizományi szerződéstől, vagyis a hatályos, de még nem teljesült eseti megbízás teljesítésétől csak rajta kívül álló okból (pl. a részvény tőzsdei forgalmazásának megtiltása esetén, stb.) állhat el. Az ilyen elállás jogszerűnek tekintendő, a Társaságot határidő nélkül megilleti, és azért a Társaság kártérítésre nem köteles.

3.4. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

3.4.1. A Társaság a Bszt. XIII. fejezete 62-63. §-ainak megfelelően elkészített „Végrehajtási politika” elnevezésű szabályzatában határozza meg az ügyfélmegbízásoknak az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása szabályait. A Társaság az Előzetes tájékoztatási hirdetményében is közzéteszi a megbízás teljesítésével kapcsolatos végrehajtási helyszíneit és a legjobb végrehajtás elveit.

A Társaság a Végrehajtási politikában meghatározott végrehajtási helyszínen kísérli meg a megbízás végrehajtását, kivéve, ha az Ügyfél attól eltérő végrehajtási helyet határoz meg.

3.4.2. Az eseti megbízás időtartama alatt a Társaság változatlan feltételek mellett kísérli meg az ügylet megkötését.

3.4.2. A Társaság a beérkezett és elfogadott megbízásokat a II./3.2. pontban foglaltak szerint időrendben nyilvántartásba veszi, és az azonos tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíti. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítési kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Társaságot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

3.4.3. Az azonos időpontban érvényes, azonos értékpapírra, azonos ügylettípusra és azonos limitárra vonatkozó megbízásokat – az Ügyfél keretszerződésbeli kifejezett hozzájárulása alapján – a Társaság együtt kísérheti meg teljesíteni. A különböző feltételű megbízásoknál a teljesíthetőség, az azonos feltételű megbízásoknál az elfogadott megbízások időrendi sorrendje a teljesítés rendező elve (vagyis legelőször a legrégebbi teljesítendő).

3.4.5. Különböző feltételű megbízások esetén az aukciós szakaszok speciális ajánlattételi szabályainak figyelembevételével a vételi megbízások közül a Társaság azt a megbízást teljesíti először, amely a legmagasabb vételi limitárhoz, az eladási megbízások közül pedig azt, amelyik a legalacsonyabb eladási limitárhoz kötötte az ügylet megkötését.

3.4.6. A Társaság – a II./3.1.5. pontban foglaltak szerint – az Ügyfél megbízását saját számlás ügyletként is teljesítheti az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan a Bszt. szabályainak megfelelően.

Az Ügyfél kifejezett kívánságára a Társaság az egyébként saját számlás ügyletként is teljesíthető állampapírra és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra, vagy más értékpapírra is köteles az eseti bizományi szerződést megkötni. A Társaság az azonos tartalmú megbízások időrendi nyilvántartásba rögzítésekor az Ügyfelek megbízásait előnyben részesíti a Társaság saját számlás megbízásaival szemben.

Egy eseti megbízás csak egynemű értékpapírokra, vagyis egy értékpapír-sorozathoz tartozó értékpapírokkal kapcsolatos azonos irányú ügyletkötésre (vagy vételre vagy eladásra) vonatkozhat úgy, hogy az adott megbízás valamennyi kikötése (limitár stb.) egységesen vonatkozik az adott megbízás szerinti teljes mennyiségre; különböző értékpapírokra a Társaság külön-külön eseti megbízásokat fogad el.

A Társaság jogszabályba vagy tőzsdei vagy elszámolóházi vagy központi értéktári szabályzatba ütköző megbízást nem fogad el. Vita esetén a Társaság jogosult állásfoglalásért a Felügyelethez fordulni.

3.5. A TELJESÍTÉS ELSZÁMOLÁSA

3.5.1. Az eseti értékpapír-bizományi szerződés alapján létrejött ügylet megkötését és visszaigazolását követően a Társaság gondoskodik a megkötött ügylet elszámolásáról, azzal, hogy az ügylet nem az ügyletkötés helyszínének (tőzsde, MTF, bank stb.) visszaigazoláskor, hanem az elszámolást végző intézmény (bank, elszámolóház stb.) visszaigazolását követően jön létre.

A BÉT-en kötött ügylet a KELER nyilvántartásba vételt követően visszaigazoláskor, az Ajánlatok Ügyletkötési Algoritmus szerinti párosításának időpontjára visszamenőlegesen jön létre. (www.bet.hu)

3.5.2. Az Ügyfél megbízása alapján létrehozandó szerződés megkötéséről az Ügyfél jogosult a Társaságtól telefax illetve telefon útján érdeklődni. A Társaság az Ügyfelet a szerződés megkötéséről (a megbízás teljesítéséről) az I./ 5.13. pont szerint külön is tájékoztatja, amellett, hogy a tárgyhavi számlakivonattal, mint részletes visszaigazolással a tárgyhavi elfogadott összes megbízás (illetve visszavonás, módosítás) és azok teljesülése adatairól tájékoztatja az Ügyfelet.

3.5.3. A Társaság prompt részvény ügyletek esetén legkésőbb a teljesítést követő harmadik (T+3) munkanapon.

- a) a pénzüsszeget jóváírja vagy terheli az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett befektetési számláján (ahhoz tartozó ügyfélszámlán),
- b) az értékpapírt jóváírja vagy terheli az Ügyfél befektetési számláján (ahhoz tartozó megfelelő számlán: értékpapírszámlán vagy értékpapír-letéti számlán).

3.5.4. A Társaság tőzsdei állampapír ügyletek esetén legkésőbb a teljesítést követő második (T+2) munkanapon.

- a) a pénzüsszeget jóváírja vagy terheli az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett befektetési számláján (ahhoz tartozó ügyfélszámlán),
- b) az értékpapírt jóváírja vagy terheli az Ügyfél befektetési számláján (ahhoz tartozó megfelelő számlán: értékpapírszámlán vagy értékpapír-letéti számlán).

3.5.5. A Társaság határidős ügyletek esetén az ügyletkötés napján (T napon), és a pozíció lezárásáig minden azt követő napon

- a) jóváírja vagy terheli az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett befektetési számláján (ahhoz tartozó ügyfélszámlán) a nyitott pozíciók napi elszámolásából származó árkülönbözet változást.

3.5.6. A Társaság opciós ügyletek kötése esetén a teljesítést követő (T+1) munkanapon

- a.) az opció jogosultjának számláján terheli az opciós díjat
- b.) az opció kiírójának számláján jóváírja az opciós díja.

3.5.7. A Társaság valamely opció lejártakor az opció tárgyát (alapterméket) az ügyfél befektetési számláján elszámolja, az alaptermék elszámolási idejének megfelelő elszámolási nappal, oly módon, hogyha szükséges,

- a.) a pénzüsszeget jóváírja vagy terheli az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett befektetési számláján (ahhoz tartozó ügyfélszámlán),
- b.) az értékpapírt jóváírja vagy terheli az Ügyfél befektetési számláján (ahhoz tartozó megfelelő számlán: értékpapírszámlán vagy értékpapír-letéti számlán).

- 3.5.8. A Társaság a deviza spot ügyleteket, az ügylet zárásakor, az ügyfél befektetési számláján a kötés helyének megfelelő elszámolási idővel számolja el, melyet a Társaság Végrehajtási politikája tartalmaz. Az ügyleten képződött nyereséget az ügyfél befektetési számláján (az ahhoz tartozó ügyfélszámlán) jóváírja az ügyleten képződött veszteséget az Ügyfél befektetési számláján (az ahhoz tartozó ügyfélszámlán) terheli.
- 3.5.9. A fedezetbe vont értékpapírokat, illetve a vételárat, valamint a bizományosi díj esetlegesen visszajáró részét a Társaság lehetetlenülés esetén visszaszolgáltatja az Ügyfél részére.
- 3.5.10. Az értékpapír-bizományosi tevékenység ellátásáért az Ügyfél a Társaságnak bizományi díjat fizet. A bizományi díjat a Társaság az értékpapírnak az üzletkötés tényleges kötési ára alapján – eltérő kikötés hiányában – a Díjjegyzékben foglaltaknak megfelelően számítja ki.
- 3.5.11. A bizományi díj az eseti megbízás sikeres teljesítése esetén vagyis az ügyletkötés után, a tényleges kötési ár alapján jár.
- 3.5.12. A Társaság az elszámolás mellett az Ügyfél részére a szolgáltatásról pénzügyi számlát állít ki.

3.6. AZ ÉRTÉKPAPÍR BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG KERETÉBEN ADHATÓ, TŐZSDÉN TELJESÍTHETŐ AZONNALI ADÁSVÉTELI MEGBÍZÁSOK FAJTÁI

3.6.1. LIMIT-áras megbízás

Adásvételi szerződés megkötésére vonatkozó megbízás, melynek alapján a Társaság vállalja, hogy az eseti bizományi szerződésben (megbízási jegyen) meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron kísérli meg a megbízás teljesítését.

3.6.2. STOP LIMIT áras megbízás

Az Ügyfél a kikötött határidő lejártáig, illetve kikötés hiányában 30 napig hatályos eladási, vagy vételi megbízásában kétféle árat is meghatározhat:

- egyrészt a 3.6.1. pont szerinti limitárat avégett, hogy a tényleges adásvételt Társaság azon az áron, vagy annál kedvezőbb áron teljesítse,
- másrészt egy aktiválási árat* a megbízás aktiválása végett, nevezetesen azért, hogy a megbízás hatálya alatt a Társaság akkortól kezdve kísérlje meg az előbbieken célul tűzött limitáron vagy annál kedvezőbb áron a megbízás teljesítését, amikor a piaci ár eléri vagy meghaladja az aktiválási árat.

(* A megbízási jegy nyomtatványon a megbízási „STOP LIMIT”- áras kikötése esetén a limitár meghatározásán túlmenően az aktiválási árat az „érvényesítés limitára” rovat kitöltésével kell meghatározni.)

3.6.3. PIACI megbízás

Ilyen esetben az Ügyfél sem limitárat, sem pedig stop limitárat nem határoz meg, hanem azzal bízza meg a Társaságot, hogy a lehető legrövidebb időn belüli piaci áron teljesítse eladási ill. vételi megbízását, a Társaság pedig felveszi és továbbítja valamint megkísérli az ilyen megbízás teljesítését.

A Társaság piaci áras bizományosi megbízást csak az alábbi esetekben fogad el:

- Deviza spot ügyleteknél

3.6.4. STOP PIACI megbízás

Az Ügyfél a kikötött határidő lejártáig, illetve kikötés hiányában 30 napig hatályos eladási, vagy vételi megbízása, amelyben az ügyletkötés piaci áron történik.

A stop piaci megbízásnál az Ügyfél csak egy aktiválási árat* ad meg a megbízás aktiválása végett, azért, hogy a megbízás hatálya alatt a Társaság akkortól kezdve kísérelje meg az előbbieken célul tűzött piaci áron a megbízás teljesítését, amikor a tőzsdén a piaci ár eléri vagy meghaladja az aktiválási árat.

(* A megbízási jegy nyomtatványon a megbízási „STOP PIACI”-áras kikötése esetén az aktiválási árat az „érvényesítés limitára” rovat kitöltésével kell meghatározni.)

Ilyen megbízásként viselkedik a deviza spot megbízásokhoz kötelezően megadott stop loss, és megadható take profit megbízás.

3.6.5. Maradékot lekötő megbízás

Az Aukciós Szakaszokban, az Aukciós Áron kimaradó Ajánlati mennyiség lekötésére szolgál. Csak Aukciós Szakaszokban és azon belül csak az Ajánlati Könyv kiegyensúlyozás részzakaszban tehető. A Maradékot lekötő ajánlat csak Most Rész Végrehajtási Feltétellel tehető.(www.bet.hu)

3.7. AZ ÉRTÉKPAPÍR BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG KERETÉBEN ADHATÓ TŐZSDÉN KÍVÜL TELJESÍTHETŐ (OTC) ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI MEGBÍZÁSOK ÉS ÉRTÉKPAPÍR JEGYZÉSI MEGBÍZÁSOK

A Társaság a tőzsdén nem jegyzett értékpapírok közül csak a Társaság külön értékpapír-listájában meghatározott értékpapírokra fogad el bizományi megbízásokat, vagyis tőzsdén kívüli (OTC) eseti adásvételi megbízásokat és jegyzési megbízásokat. A Társaság a hivatalos értékpapír-listáját hirdetményként kifüggeszti ügyfélfogadó helyiségeiben.

A Társaság OTC értékpapír adásvételi megbízásokat ugyanolyan rendszerben fogad el, mint a tőzsdei értékpapírokra szóló adásvételi megbízásokat.

3.8. BIZOMÁNYI SZERZŐDÉSEK PÉNZÜGYI- ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FEDEZETE

3.8.1. Azonnali ügyletek fedezetének biztosítása

3.8.1.1. Azonnali tőzsdei- és tőzsdén kívüli ügyletek fedezete biztosításának általános szabályai

a.) *A Társaság értékpapír adásvételre vonatkozó megbízást akkor fogad el és teljesít, ha az Ügyfél legkésőbb a megbízással egyidejűleg a megbízás fedezetét (az értékpapírt, illetve a vételárat) a Társaságnál a befektetési számláján, mint összevont értékpapír-letéti számlán, értékpapírszámlán és ügyfélszámlán (a továbbiakban: befektetési számlán) átutalás, illetve transzfer vagy belső átvezetés útján biztosítja, amely fedezetbiztosítás (az I./12.6.2.pont szerinti értékpapír-szolgáltatási és/vagy pénzfizetési kötelezettség teljesítése, tekintettel az alábbi b. pontbeli kikötésekre is) előfeltétele az adásvételi megbízás (mint az Ügyfél által közölt eseti bizományi szerződéses ajánlat) Társaság általi elfogadásának, és általa a megbízás hatályossá válásának (vagyis az eseti bizományi szerződés létrejöttének, egyidejűleg hatályba lépésének). Vétel esetén a vételár összegnek fedezetet kell nyújtania az Ügyfél által még elfogadható legmagasabb áron történő vásárláshoz.*

b.) Befektetési számlával rendelkező Ügyfél vételi megbízásait külön fedezet, vagy letét megkövetelése nélkül elfogadhatja a Társaság, ha befektetési számlája (ahhoz, mint összevont főszámlához tartozó „pénz-alszámlájának”, vagyis ügyfélszámlájának) követel egyenlege vagy a megbízáshoz tartozó várható fedezetképzési időn belül előjegyzett jóváírási tétele az adott megbízásra fedezetet nyújt.

A befektetési számlával rendelkező Ügyfél eladási megbízásait külön értékpapír-fedezet t megkövetelése nélkül is elfogadhatja a Társaság, ha a befektetési számláján (ahhoz, mint összevont főszámlája részét képező „értékpapír-alszámlájához” tartozó értékpapír-letéti számla és értékpapírszámla közül a fedezet céljára szükséges értékpapír-sorozatnak megfelelő számláján) a megkívánt mértékünél nem kisebb követel egyenleggel rendelkezik az adott értékpapírból, avagy a megbízás teljesítésének várható fedezetképzési határidejére jóváírandó, már előjegyzett értékpapír-teljesítés (jóváírás) várható javára.

- c.) A bizományi üzlet keretében átvett értékpapír- illetve a pénzövadékok (fedezetet) a Társaság az Ügyfél befektetési számláján, a Társaság saját eszközeitől, vagyonától elkülönítetten tartja nyilván, azok az adásvétel tényleges megkötéséig az Ügyfél tulajdonában maradnak, ám azokkal rendelkezni nem jogosult.

A fenti a.-c.) pontokban foglalt fedezetbiztosítási szabályok megfelelően irányadók a II./3.1.6. pontbeli eseti adásvételi ügyletekre, mint azonnali tőzsdén kívüli ügyletekre.

3.8.1.2. Day-trade, azaz egy tőzsdenapon belüli üzletkötések fedezete biztosításának speciális szabályai, és a day-trade ügyletekkel kapcsolatos halasztott fizetés engedélyezése

a./ Az Ügyfél a II/1.1. pontbeli meghatározott befektetési számlaszerződésével (a továbbiakban: keretszerződésével) kapcsolatban a II/1.3.2. pontban megjelölt "Day-trade kiegészítő szerződést" köthet a Társasággal.

A day-trade kiegészítő szerződésben a Társaság a fenti 3.8.1.1. pontbeli általános (előzetes vagy egyidejű) fedezetbiztosítási határidőtől eltérő fedezetbiztosítási határidőt engedélyez az Ügyfél által adott, egy tőzsdei kereskedési napon lebonyolítandó azonnali tőzsdei értékpapír-vételi és -eladási megbízások fedezetének, illetve vételárának biztosítására.

A day-trade kiegészítő szerződés hatálya alatt az abban meghatározott befektetési számlaszerződéshez (a továbbiakban: day-trade-es szerződéshez) az Ügyfél ilyen irányú eseti (meghatározott tőzsde meghatározott kereskedési napjára szóló) külön kérelme esetén a Társaság az adott tőzsdenapra day-trade technikai pénzügyi fedezetet – mint keretösszeget – biztosíthat. Ezen day-trade technikai pénzügyi keretösszeg nem kerül az Ügyfél számára (kölcsonként) átadásra, hanem csakis és kizárólag az adott tőzsdei azonnali szekcióban történő tárgynapi (T nap) befektetési műveletei aznapi fedezetéül – vagyis day-trade-es ügynevezett „long” ügyletek (értékpapír vásárlás, illetve az ilyen vásárlásból származó értékpapír értékesítése, majd a befolyt pénzüsszezből újvásárlás) aznapi vételár-fedezetéül és/vagy day-trade-es ügynevezett „short” ügyletek (értékpapír eladások) aznapi fedezetéül (vagyis az azokhoz fajta és mennyiség szerint szükséges értékpapírok beszerzési értékének fedezetéül) – szolgál.

Az Ügyfél a tárgynapi (T napi) day-trade technikai pénzügyi fedezet iránti igényét a tárgynapon a mindenkor hivatalos tőzsdei kereskedési idő kezdetéig (kivételesen, Társaság vezérigazgatójának vagy helyettesének engedélye esetén a kereskedési idő alatt, legkésőbb egy órával a kereskedési idő lezárása előtt) jelentheti be és kérelmét a Társaság a lehető legrövidebb időn belül bírálja el és annak eredményét közli az Ügyféllel.

A Társaság a technikai pénzügyi fedezet (keretösszeg) Ügyféllel történő közlésétől kezdődően mindaddig, amíg az Ügyfél day-trade-es számláján meg nem szűnnek a day-trade vételi megbízások folytán keletkező vételár-tartozások és day-trade eladási megbízások folytán keletkező értékpapír-tartozások, vagyis amíg a számla (az alábbi c./ pont szerinti) „követel” egyenlegűvé vagy nulla egyenlegűvé nem válik – az aznapi day-trade (long és/vagy short) ügyletek fedezetéül (a Társaságjává óvadékul) szolgáló pénzüsszegekre és értékpapírokra vonatkozóan – sem a day-trade-es számláról, sem a másodlagos fedezet céljára szolgáló további befektetési számlákról nem fogad el olyan pénzáttalási, értékpapír-felvételi vagy -transzfer műveletekre irányuló rendelkezést, amely a Társaságnál tartott, fedezetbe számítható vagyont csökkenti.

b./ Tekintettel a day-trade-es ügyletek kiemelten magas kockázatára az Ügyfél day-trade-es nyitott pozícióinak tárgynapi zárásával kapcsolatos feltételek a következők:

- Az Ügyfél köteles valamennyi tőzsdenapon legkésőbb 16:45-ig lezárni (likvidálni) nyitott pozícióit.
- Abban az esetben, ha az Ügyfél a T napon 16:45-ig likvidálási kötelezettségének bármilyen okból nem tenne eleget, a Tőzsdeügynökség jogosult kényszerlikvidálásra, vagyis a mindenkori hivatalos tőzsdei kereskedési idő zárását megelőzően a Társaság kényszerlikvidálással lezárhatja az Ügyfél day-trade-es pozícióit. (A kényszerlikvidálás a Társaságnak csupán lehetősége, de nem kötelessége, ennek elmaradásából eredő kockázatot az Ügyfél viseli.)
- Amennyiben az Ügyfél által – a fent írtaknak megfelelően T napon vásárolt értékpapírjainak eladására és/vagy értékpapír vételére – adott megbízása 16 óra 45 percig nem teljesült, a bent lévő day-trade-es aktív megbízásokat a Társaság a mindenkori hivatalos tőzsdei kereskedési idő zárását megelőzően jogosult törölni, illetve – ha és amennyiben a megbízás törlése már nem lehetséges – az Ügyfél nyitott pozícióit – kényszerlikvidálási lehetőségével élve – maga zárhatja le az Ügyfél minden további hozzájárulása nélkül.
- Az Ügyfél a Day-trade kiegészítő szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen pontnak megfelelően a Társaság által végrehajtott pozíciózárás (kényszerlikvidálás) árfolyama ellen utólagosan nem emelhet kifogást.
- Az Ügyfél short ügyletek esetére már a Day-trade kiegészítő szerződés aláírásával előre hozzájárul ahhoz, hogy a nevében és day-trade-es számlájára a Társaság kényszerbeszerzés keretében a T napon 16 óra 45 percig, illetőleg az alábbi c./ pontbeli megfelelő számlaegyenleg helyreállításáig a fedezetül szolgáló pénzeszegekből kényszerbeszerzés útján a T-napi 16 óra 45 percnél megfelelő állapotú, illetőleg a T+1 napi nyitó day-trade-es számlaegyenleg szerinti értékpapír-fedezethiány (a day-trade-es számla értékpapír-alszámlájának fajta és mennyiség szerinti értékpapír hiánya) megszüntetéséhez szükséges értékpapírokat tőzsdei piaci áron megvásárolja, azzal hogy e kényszerű fedezeti vétel eredményeként megvásárolt és a day-trade-es számla értékpapír-alszámláján jóváírt értékpapírok a Társaságjára óvadékkul szolgálnak.

c./ Amennyiben az Ügyfél day-trade-es számlája a T-napi day-trade-es adásvételi megbízásainak elszámolása eredményeként követel egyenlegű (illetve nulla egyenlegű), ilyen esetben az Ügyfél T napi day-trade-es adásvételi megbízásainak elszámolása befejezettnek tekintendő és a továbbiakban az Ügyfél teljes körűen rendelkezhet a day-trade-es számlájáról (és a másodlagos fedezet céljára szolgáló további értékpapír-befektetési számláiról).

d./ Ha pedig a fenti elszámolás után az Ügyfél day-trade-es számlájához tartozó pénz alszámlája (ügyfélszámlája) tartozik egyenlegű lenne, ilyen esetre az Ügyfél eleve hozzájárul ahhoz, hogy a Társaságnál vezetett és az aznapi fedezethez figyelembe vett egyéb számláiról (a II/1.3.2. pontban a Day-trades kiegészítő szerződéssel kapcsolatban meghatározott korlátozások betartásával) a szükséges pénzeszeget a Társaság átvezesse; a Társaság pedig ezen előzetes hozzájárulás alapján az átvezethető pénzeszegeket még az ügyletkötések napján (T napon) átvezeti az Ügyfél day-trade-es számlája pénz-alszámlájára.

Amennyiben az Ügyfél egyéb számláin nem lenne átvezethető pénzeszeg, és az Ügyfél még aznap (T napon) a szükséges pénzeszeget nem biztosította, ilyen esetben a day-trade-es számlája pénz-alszámlájának T napi záróegyenlegében kimutatott tartozása előzetes nyilvántartásba vett, T + 3 napon belül (hitelpapírral kapcsolatban pedig T + 2 napon belül) esedékes vételár-tartozásnak tekintendő.

e./ Ha az Ügyfél a day-trade-es számlájához tartozó pénz-alszámlája T+1 napi nyitóegyenlegében szereplő vételártartozás kiegyenlítéséhez szükséges pénzüsszeget T+1 napon a tőzsdei kereskedés kezdetéig nem fizetné meg, erre az esetre eleve hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a T napi day-trade-es vételek fedezeteként figyelembevett egyéb számláiról (a II/1.3.2. pont szerinti korlátozások betartásával) pénzköveteléseket vezessen át a day-trade-es számlája pénzálszámlájára a vételár tartozás fedezetéül. Ha az egyéb számlákról nem volna elegendő átvezethető pénzkövetelés, ilyen esetre az Ügyfél eleve hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a day-trade-es számlájához tartozó értékpapír-alszámláján jóváírt (előjegyzett) bármely értékpapír kényszerlikvidálása útján biztosítsa a Társaság a pénzfedezetet a day-trade-es számla pénz-alszámláján nyilvántartott vételár tartozás kiegyenlítésére.

f./ Abban az esetben pedig, ha az Ügyfél day-trade-es számlájának értékpapír-alszámláján nem lenne a vételár teljes kiegyenlítésére elegendő értékű értékpapír, ilyen esetre az Ügyfél eleve hozzájárul ahhoz, hogy a Társaságnál vezetett és a T napi day-trade-es vételek fedezetéhez figyelembe vett egyéb számláiról (II/1.3.2. pont szerinti korlátozások betartásával) a szükséges – a Társaság által kiválasztott – értékpapírokat a day-trade-es számlája értékpapír-alszámlájára a Társaság átvezesse és azután kényszerlikvidálás (piaci áras tőzsdei eladás) útján értékesítse, és a vételártartozás kiegyenlítéseként az Ügyfél day-trade-es számlája pénz-alszámláján jóváírja.

g./ Az előbbi e-f./ pontok szerinti vételár-tartozásokkal kapcsolatos pénz- és értékpapír-átvezetések és kényszerlikvidálások megfelelően alkalmazandók a short ügyletekből eredő értékpapír-tartozások fedezete (a fajta és mennyiség szerint hiányzó megfelelő értékpapírok beszerzési értéke, vagyis a fenti b./ pont (utolsó bekezdése) szerinti értékpapír-kényszerbeszerzések fedezeti értéke) biztosítására is.

h./ Az Ügyfél olyan esetben, ha T napon 16:45-ig nem kívánja lezárni, illetve bármi okból nem zárja le day-trade-s nyitott pozícióit, kérheti (a következő k./ pont szerinti módon), hogy a nyitott pozíciói zárásához szükséges, a day-trade-s számlája T napi záróegyenlegében kimutatásra kerülő, hiányzó pénz-és/vagy értékpapírfedezetet, – melyre a Társaságnak az illetékes elszámolóházzal szemben E-napon (vagyis általában a T+3. napon, hitelpapír esetén pedig a T+2. napon) esedékes teljesítési (fizetési, illetve szállítási) kötelezettsége van – a Társaságnál vezetett day-trade-s számlára az alábbi határidőn belül biztosíthatja (úgy, hogy az a számláján a határidő lejártáig jóváírásra kerüljön):

- legkésőbb E-nap ½ 9 óráig („E-napig halasztott fedezetbiztosítás”), vagy
- E-nap ½ 9 órát követő időpontig, de legfeljebb E+15. nap ½ 9 óráig („E-nap utáni halasztott pénzügyi teljesítés”).

i./ A Társaság a h./ pont szerinti halasztások bármelyikét engedélyezheti, azonban a Társaság nem köteles ilyen engedélyezésre, jogosult a kérelemtől függetlenül a fenti b-g) pontokban kikötött eljárásra, elutasító vagy engedélyező döntését nem köteles indokolni, engedélyezés esetén pedig az engedélyét indokolt esetben (ha bármely okból veszélyeztetve látja az Ügyfél engedélyezett határidőn belüli teljesítését) visszavonhatja.

Engedélyezés esetén a Társaság az „E-napig halasztott fedezetbiztosításra” illetve az „E-nap utáni halasztott pénzügyi teljesítésre” vonatkozó engedélyét a számítógépes nyilvántartásában feltünteti.

j./ Tekintettel arra, hogy a Társaság azáltal, hogy E-napon megfizeti, illetve szállítja az elszámolóháznak a pozíciózáráshoz és elszámoláshoz szükséges vételárat, illetve értékpapírt, azt átmenetileg az Ügyfél helyett finanszírozza az Ügyfél E-nap utáni halasztott pénzügyi teljesítése esetén, emiatt a Társaság az Ügyfél terhére E-napi kezdettel, az Ügyfél tényleges teljesítése napjáig a Díjjegyzéke szerinti „halasztott pénzügyi teljesítési díjat” számít fel, minden esetben, ha az Ügyfél day-trade-s számláján a szükséges pénz-és/vagy értékpapír fedezet E-nap ½ 9 óráig nem kerül jóváírásra.

k./ Az Ügyfél az előbbi h./ pont szerinti „E-napig halasztott fedezetbiztosítás” vagy „E-nap utáni halasztott pénzügyi teljesítés” engedélyezését írásban vagy telefonon (igazolhatóan a Társaság hangrögzítő telefonja felhívásával) kérheti a Társaság ügyintézőjétől (termékértékesítőjétől), és

– tekintettel arra, hogy csak a Társaság illetékes vezetője jogosult engedélyezésre (aki a lehető legrövidebb időn belül dönt, és közli döntését a termékértékesítővel) – az Ügyfél (a termékértékesítővel egyeztetett rövid időn belül, még T-napon, de legkésőbb T+1 napon ½ 9 óráig) köteles személyesen vagy telefonon tájékozódni, információt kérni a termékértékesítőtől arról, hogy az engedély iránti kérelmét a Társaság elfogadta-e vagy elutasította-e, és engedélyezés esetén is, mindaddig amíg nem teljesített, rendszeresen (valamennyi kereskedési napon, legkésőbb ½9 óráig) köteles személyesen vagy telefonon tájékozódni, információt kérni a Társaságtól (termékértékesítőjétől) arról, hogy a Társaság nem vont-e vissza a halasztásra adott engedélyt.

A Társaság nem tehető felelőssé olyan esetben, ha az Ügyfél a day-trade-s számlája fedezettségével és a fedezetpótlási kötelezettségével kapcsolatos bármely szükséges információt a Társaságtól nem szerezte be és emiatt anyagi hátrányba került.

3.8.1.3. Egyéb halasztott fedezetbiztosítás, halasztott fizetés engedélyezése

A Társaság az Ügyfél kérelmére az Üzletszabályzat II./3.8.1.2./h.-k. pontjaiban foglalt szabályok alkalmazásával „E-napig halasztott fedezetbiztosítást” vagy „E-nap utáni halasztott pénzügyi teljesítést” engedélyezhet az Ügyfél bármely olyan ügyletéhez, amely esetében a Társaság bizományosként jár el (ideértve azt az esetet is, ha értékpapír forgalomba hozatalakor a Társaság az értékpapírt jegyző Ügyfél meghatalmazottjaként jár el).

3.8.2. Határidős, opciós és deviza spot ügyletek fedezetének biztosítása

3.8.2.1. BÉT-en kötött határidős és opciós ügyletek

Az Ügyfél a Társasággal kötendő, határidős és opciós tőzsdei ügyletre, valamint bankközi határidős devizaügyletre (a továbbiakban együttesen: derivatív ügyletre) vonatkozó bizományi szerződése megkötésekor (eseti megbízás adásakor) köteles óvadékként pénzügyi biztosítékot fizetni (vagy meghatározott részben – a KELER Zrt. befogadó listájában szereplő – alpbiztosítékként elfogadható értékpapírt szolgáltatni). Az alpbiztosíték mértékét a Társaság részére a KELER Zrt. állapítja meg, melyet a Társaság jogosult módosítani és az Ügyfélre áthárítani, azaz a módosított mértékű fedezetet óvadékba foglalni.

A Társaság által a KELER Zrt. fele teljesítendő pénzügyi fedezet (illetve értékpapír fedezet) rendszerét és mértékét a KELER Zrt. Elszámolási szabályzata, valamint az Elszámolóházi Leirat tartalmazza, illetőleg a vonatkozó derivatív szerződéshez, mint keretszerződéshez mellékelt mindenkori kondíciós lista tartalmazza.

A pénzügyi és/vagy értékpapír fedezet (óvadék) pénz és/vagy a KELER Zrt. kedvezményezettségével (határidős bankközi devizaügyletek esetén pedig a keretszerződéshez tartozó kondíciós listában megjelölt óvadéki jogosult kedvezményezettségével) zárolt, a KELER Zrt. befogadó listájában szereplő, alpbiztosítékként elfogadható értékpapír lehet. A zárolt állampapírok beszámítása a mindenkori KELER Zrt. befogadási feltételek szerint történik, amelyeket az Elszámolóházi Leirat tartalmaz.

A Társaság a pénzügyi biztosítékként az Ügyféltől kapott óvadékot a saját vagyonától elkülönített ügyfélszámlán köteles elhelyezni.

A Társaság az Ügyféltől kapott óvadékokat kizárólag a határidős tőzsdei ügylet biztosítására fordíthatja, azzal sajátjaként nem rendelkezhet, valamint nem képezheti zálog tárgyát a Társaság hitelezői felé.

A Társaság javára szóló óvadékként az Ügyfél az alábbiak szerint meghatározott mértékű alapbiztosítékokat és változó biztosítékokat köteles a Társaság számára biztosítani:

- a számláján alapbiztosítékként mindenkor akkora pénzüsszeget, illetve olyan értékű értékpapír mennyiséget köteles elhelyezni és tartani, amekkora összegű, illetve értékű alapbiztosítékokat az Ügyfél kontraktusai (összes nyitott pozíciója) miatt a Társaság köteles elhelyezni és tartani a KELER Zrt-nél a tőzsdei határidős kereskedési szabályok szerint,
- köteles továbbá a mindenkori alapbiztosíték összege, illetve értéke legalább 100 %-át kitevő összegű pénzt is elhelyezni és tartani a számláján változó biztosíték címén.

A Társaság által - valamennyi Ügyfelére vonatkozóan - meghatározott mindenkori változó biztosíték mértékét előre, legkésőbb az adott napi tőzsdei határidős kereskedési idő kezdetéig köteles a Társasággal Ügyféllel közölni.

Ha a fentiek szerinti mindenkori óvadékokat (alap- és változó biztosíték) az Ügyfél a határidős ügylet megkötésére vonatkozó megbízása adásakor nem biztosította, a megbízást a Társaság nem fogadja el (visszautasítja).

Az Ügyfél az ügyletkötés folytán keletkezett nyitott pozíciója fennállásának ideje alatt köteles folyamatosan biztosítani (feltölteni) az adott pozíció fenntartásához szükséges, a Társaság által előírt mértékű biztosítékokat, vagyis az alap- és változó biztosítékokat, továbbá a nyitott pozíciók napi elszámolásakor jóváírt nyereséggel kapcsolatban előjegyzett SZJA forrásadó és esetleges egyéb hozzájárulások (a továbbiakban: forrásadó) fedezetéül szolgáló összeget, és ha a tárgynapi elszámolás eredményeként kimutatott és a számlájára terhelt vesztesége volt, és a számlán nyilvántartott, még fedezetbe nem foglalt pénze nem elegendő a szükséges mértékű biztosíték fedezetéül és a veszteség megfizetéséhez, köteles haladéktalanul, de legkésőbb a következő elszámolónap (T+1 nap) délelőtt ½ 9 óráig pótlólag szolgáltatni a hiányzó pénzüsszeget úgy, hogy a számlájára utalt összeg legkésőbb e határidőn belül a számláján jóváírásra kerüljön. Ha pedig e határidőn belül nem tenne eleget e veszteségfizetési és fedezetfeltöltési kötelezettségének, a Társaság jogosult külön előzetes értesítés nélküli kényszerlikvidálás útján lezárni az érintett nyitott pozíciókat. Ha pedig a veszteség rendezéséhez további pénz is szükséges, ilyen esetre a felek úgy állapodtak meg, hogy a Társaság jogosult külön előzetes értesítés nélküli kényszerlikvidálás útján értékesíteni e veszteséges összevont határidős, opciós és deviza spot, illetve határidős bankközi deviza befektetési számlán (továbbiakban: e derivatív számlán) az alapletét fedezetéül szolgáló – a már óvadékkul zárolt, és a még fedezetül le nem kötött – értékpapírokat. Abban az esetben pedig, ha a fentiekben körülírt számlával kapcsolatos előbbi kényszerlikvidálások után is marad az Ügyfél által még megfizetendő veszteség összeg, úgy annak rendezése érdekében az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely másik összevont számláján – kivéve az összevont nyugdíj-előtakarékossági számláján, valamint a lombardszámláján – az Ügyfél javára nyilvántartott, a veszteség rendezéséhez szükséges pénzt és értékpapírt is jogosult a Társaság óvadékkul zárolni, és az adott számláról a szükséges pénzüsszeget átvezetni a számlára, illetőleg az adott számláról a Társaság által kiválasztott (még tehermentes) értékpapírt külön előzetes értesítés nélküli kényszerlikvidálással piaci áron értékesíteni és az abból befolyó vételárból a veszteség rendezéséhez szükséges vételárrészt átvezetni a számlára (a kényszerlikvidálásból befolyt maradék vételárrészt pedig jóváírni az adott számlán az Ügyfél javára).

3.8.2.2. Deviza spot megbízások fedezetének biztosítása

A Társaság Deviza spot Ügyletre vonatkozó Eseti Megbízást kizárólag úgy fogad el, ha az Eseti Megbízás felvételével egy időben ún. stop megbízást is ad az Ügyfél. Ebben a tekintetben egy összetett Eseti Megbízásról van szó. Mindezekre tekintettel a Társaság megtagadja az Eseti megbízást, ha az Ügyfél stop megbízás nélkül kíván Deviza spot Ügyletet kötni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a stop megbízás akár rosszabb szinten is teljesülhet, mint a stop megbízásban szereplő aktiválási ár.

A Deviza spot Ügyletek határideje napon túli (a T naptól a következő munkanapig tartó, ún. overnight) ügyletek esetén minden nap megújul. A pozíció méretétől, a deviza-párok jegybanki alapkamataitól függően az Ügyfél befektetési számláján EUR vagy USD devizanemben haladéktalanul terhelésre vagy jóváírásra kerül az ezekből származó kamattartalom azzal egyidejűleg, ahogyan azzal a Társaság felé a megbízás teljesítésében közreműködő külföldi üzleti partner elszámol.

A Deviza spot Ügylet esetében az egyedi megbízásokhoz szükséges fedezetet kizárólag pénzben USD vagy EUR devizában lehet teljesíteni.

Deviza spot ügylet tekintetében a Társaság a kötési ár és a stop megbízás aktiválási ára közötti veszteség jellegű különbözet minimum 120 %-át, maximum 200 %-át, vagy amennyiben a végrehajtási helyszín által a pozícióra befoglalt biztosíték magasabb, mint a veszteség jellegű különbözet, akkor a végrehajtási helyszín által befoglalt biztosítékkal megegyező összeget foglalja be fedezetül az Ügyfél befektetési számláján.

Amennyiben az Ügyfél által kötött Deviza spot Ügyletek kapcsán az Ügyfél a stop megbízásban szereplő aktiválási árat módosítani kívánja, úgy a Társaság további fedezetet jogosult bekérni az Ügyféltől. Amennyiben a szükséges további fedezetet az Ügyfél nem biztosítja, a Társaság jogosult a stop megbízás módosítását megtagadni.

3.8.2.3. Külföldön kötött opciós ügyletek fedezete

A Társaság opciós ügyletre, vagy ügyletek (ezek között lehet nem opciós ügylet is) meghatározott sorozatából álló opciós stratégiára csak abban az esetben fogad el megbízást, ha az ügyfél gondoskodik, az egyedi ügylethez vagy a stratégiához meghatározott fedezetről.

a.) Ha egyedi opciós ügyletre kíván az ügyfél megbízást adni,

- és az ügyfél lesz az opció jogosultja (akinek jogában áll az opció tárgyának megvételéről vagy eladásáról dönteni az opciós ügylet meghatározása során adott paraméterek alapján) a megbízás adásával egyidejűleg, a befektetési számláján el kell, hogy helyezze és fedezetbe kell, hogy ajánlja, azaz óvadékba kell adnia az opciós díjnak megfelelő pénzösszeget, melyet a társaság fedezetbe von (zárol).
- és az ügyfél lesz az opció kötelezettje (aki köteles az opció tárgyát eladni vagy megvenni az opciós ügylet meghatározása során adott paraméterek alapján), a megbízás adásával egyidejűleg a befektetési számláján el kell, hogy helyezze és fedezetbe kell, hogy ajánlja, azaz óvadékba kell adnia
 - vételi kötelezettség esetén az alaptermék vételárát,
 - eladási kötelezettség esetén az alapterméket. melyet a társaság fedezetbe von.

b.) Ha opciós stratégiára kíván az ügyfél megbízást adni, az adott stratégiához elhelyezendő fedezetről a társaság a Végrehajtási politikában ad tájékoztatást.

3.8.4. Egyéb fedezet biztosítási szabályok

Ügyfél személyesen (telefonon), illetőleg D-Net terminálja útján köteles meggyőződni a megbízásai teljesítéséről tárgynapon vagy az azt követő nap reggel ½ 9 órájáig. Köteles továbbá rendszeresen tájékozódni nyitott pozícióin alapuló esetleges kötelezettségeiről. A Társaság nem tehető felelőssé olyan esetekben, amikor a tőzsdei teljesítés vagy a nyitott pozíció alakulásával kapcsolatos bármely szükséges információt az ügyfél a Társaságtól nem szerezte be és emiatt anyagi hátrányba került.

4. RÉSZVÉNYKÖNYV VEZETÉSI TEVÉKENYSÉG EGYEDI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN

4.1. A Társaság a részvénytársaság Ügyfél megbízásából vállalja részvénykönyv vezetését. A megbízás tényét a Céglapjában és a részvénytársaság hirdetményi lapjában közzé kell tenni.

4.2. A Társaság, mint részvénykönyv vezető a részvényes kérésére haladéktalanul gondoskodik a részvényes részvénykönyvbe történő bejegyzéséről. A Társaság felel azért, hogy e kötelezettségét a megbízó részvénytársaság alapszabálya és Igazgatóságának rendelkezései alapján megfelelő határidőben és módon teljesítse. A Társaság az e kötelezettsége megszegésével okozott kárért felel.

4.3. A Társaság a részvénytársaság alapszabálya, illetve Igazgatóságának más tartalmú utasításai hiányában a részvénykönyvbe bejegyzést az alábbi okiratok, illetve adatok alapján teljesít:

- a) nyomdai úton előállított értékpapírok esetében:
 - a részvény fizikai bemutatása esetén,
 - a részvény átruházásról szóló szerződés bemutatása esetén, amennyiben a részvények átruházója a részvénykönyvben tulajdonosként feltüntetett személy,
 - a részvénykönyvbe tulajdonosként feltüntetett személynek a részvény átruházását tartalmazó egyoldalú nyilatkozata, amely megjelöli a részvények megszerzőjének személyét és adatait.
- b) értékpapír-számlán nyilvántartott értékpapírok esetében:
 - az értékpapír-számlavezető bejelentése alapján, amely tartalmazza a részvényes nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), részvényfajtként a részvényes tulajdonában álló részvények mennyiségét, valamint törvényben meghatározott egyéb adatait,
 - az általa, mint értékpapír-számlavezető által nyilvántartott részvények esetében a részvényes utasítása alapján.

4.4. A Társaság jogosult a részvénykönyvet könyv alakban vagy számítógépes nyilvántartás formájában vezetni. A Társaság köteles biztosítani, hogy a részvénykönyvben feltüntetett adatok az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok szerint kerüljenek kezelésre.

4.5. A Társaság a részvénykönyvi bejegyzés alapjául szolgáló okiratok eredetiségét, valóságát, illetve az aláírók személyazonosságát, az aláírások valóságát nem köteles vizsgálni. Az ebből eredő károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

5. FÜGGŐ ÜGYNÖKI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS

Ezen egyedi megbízási szerződések tartalmáról, valamint a megbízottat az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban megillető megbízási díjról és költségtérítésről a megbízott függő ügynök és a Társaság, mint megbízó írásos szerződéses formában, szabadon állapodnak meg. (A függő ügynöki megbízási szerződésekre irányadók a Társaság Függő ügynöki rendszeréről szóló szabályzatának előírásai.)

6. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALÁVAL KAPCSOLATOS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL

Ezen egyedi megbízási szerződés tartalmáról, valamint a Társaságot az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban megillető megbízási díjról és költségtérítésről az Ügyfél és a Társaság írásos szerződéses formában, szabadon állapodnak meg.

7. TANÁCSADÁSI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS vállalati átalakulással és/vagy egyéb szervezeti, tőkeszerkezeti, üzleti fejlesztésekkel kapcsolatban

Ezen egyedi megbízási szerződés tartalmáról, valamint a Társaságot az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban megillető megbízási díjról és költségtérítésről az Ügyfél és a Társaság írásos szerződéses formában, szabadon állapodnak meg.

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA

A Társaság, gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében legkésőbb az éves beszámoló elfogadását követő 15 napon belül, illetve az üzleti év végét követő 120 napon belül a közgyűlés által jóváhagyott, auditált éves beszámolót, éves jelentést és a könyvvizsgálói jelentést a Felügyeletnek megküldi és közlésezi, illetve megtekintésének helyét nyilvánosságra hozza.

1/A. „KISZERVEZETT” TEVÉKENYSÉG

A Társaság (mint megbízó) egyes tevékenységeit – a Bszt. 79-81. §-ai előírásainak betartásával – külső vállalkozókhoz (mint megbízottakhoz) helyezte ki, a velük kötött megbízási szerződések alapján. A Társaság e kiszervezéseket bejelentette a Felügyelethez.

Az egyes kiszervezett tevékenységek megjelölését, és az egyes kiszervezett tevékenységeket végző megbízottak nevét és székhelyét az üzletszabályzat mellékletét képező „Kiszervezett tevékenységi körök, és kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke” tartalmazza.

2. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

2.1. A Tpt. alapján a befektetési szolgáltatók Befektető-védelmi Alapot (a továbbiakban: Alap) hoztak létre, melyhez a Társaság kötelezően csatlakozott. Az Alapnak a Tpt. XXIV. fejezetében (210-228. §-aiban meghatározottak szerinti) feladata a befektetők (ügyfelek) részére a befektetési szolgáltatók Bszt. 5. §-a szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységei közül „biztosított tevékenységként” meghatározott tevékenységek keretében megkötött szerződésből eredő követelések biztosítása, és az Ügyfelek, mint befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

A kártalanítás kifizetésére az Alap tagja által 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapuló követelés (biztosított követelés) után kerülhet sor, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el. Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági viszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

2.2. A Társaságnak, mint az Alap tagjának a jelen Üzletszabályzata I./1.1.5. és I./1.1.7. pontjában meghatározott tevékenységei közül az Alap által „biztosított tevékenységnek” minősülnek az I./1.1.5. pontbeli befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek közül a következők:

- a Bszt. 5.§ (1) bekezdésének a./ pontjában meghatározott „megbízás felvétele és továbbítása” és a b./ pontjában meghatározott „megbízás végrehajtása az ügyfél javára” megjelölésű tevékenységek (vagyis ezen a-b./ pontok szerinti bizományosi tevékenységek), és
- a Bszt. 5. § (1) bekezdésének c./ pontjában meghatározott „sajátszámlás kereskedés”, és
- a Bszt. 5. § (2) bekezdésének a./ pontjában meghatározott „a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése”, és b./ pontjában meghatározott „a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése” tevékenységek (vagyis a Társaságnál rendszeresített – az I./1.2./k. pontjaiban felsorolt valamennyi komplex számlára vonatkozó I./1.2./l. pontbeli keretszerződéseken, és azokhoz kapcsolódó I./1.2./m. pont szerinti kiegészítő szerződéseken alapuló összes számlavezetési, letéti őrzési és letétkezelési és nyilvántartási tevékenység).

Tehát a Tpt. hivatkozott szabályai alapján, a Társaság előbb megjelölt „biztosított tevékenységei” keretében az Ügyfeleivel megkötött szerződésekből (vagyis az I./1.2./l.-m. keretszerződésekből és kiegészítő szerződésekből, és ezeken alapuló I./1.2./o. pontbeli eseti szerződésekből) eredő összes ügyfélkövetelés, az Alap által biztosított, a Tpt. által meghatározott alábbi követelések erejéig, kivéve a Tpt. alábbiakban megjelölt rendelkezései által kizárt személyeket és szervezeteket, illetve követeléseket.

2.3. Az Alap a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját (amely nem lehet későbbi, mint a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételét követő 30. nap), továbbá közzéteszi az igényérvényesítés módját és a kifizetést végző szervezet nevét. 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 határidőben előterjesztetni, 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 20 000 EUR azaz Húszezer EUR összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000,- azaz Egymillió forint összeghatárig száz százalék, 1.000.000,- azaz Egymillió forint összeghatár felett 1.000.000,- azaz Egymillió forint és az 1.000.000,- azaz Egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a fenti kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg – eltérő szerződési kikötés hiányában – a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

- 2.4. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.
- 2.5. Devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint a kártalanítási összeghatárnak a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó deviza eladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.
- 2.6. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető befagyott követelésébe be kell számítani.
- 2.7. Az Alap a kártalanítást pénzzel teljesíti.
- 2.8. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – egy alkalommal és legfeljebb további 90 nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez. Az Alap a fenti feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő 90 napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
- 2.9. Az Alap által nyújtott biztosítás a Tpt. 215. §-ának kizáró rendelkezései folytán nem terjed ki az alábbiakban megjelölt személyekre, illetve szervezetekre, illetve követelésekre.
- 2.9.1. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- a.) az állam,
 - b.) a költségvetési szerv,
 - c.) a tartósan, 100 %-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - d.) a helyi önkormányzat,
 - e.) az intézményi befektető,
 - f.) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
 - g.) az elkülönített állami pénzalap,
 - h.) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
 - i.) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
 - j.) az MNB,

- 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 %-ot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg 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.

Az előbbi k-l./ pontokban 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.

- 2.9.2. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.
- 2.9.3. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euroban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
- 2.9.4. A kártalanítás részletes jogi szabályozását a Tpt. XXIV. fejezete tartalmazza.

3. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

- 3.1 A Társaság szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az állomány átruházása során a Társaság köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a 3.2. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.[Bsz.140-141.§]
- 3.2 Ha az Ügyfél az átvevő befektetési szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Társaságnak, elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni. Az Ügyfél részére a átadó Társaság legalább harminc napot biztosít szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Társaságnak, ez az átvevő befektetési szolgáltató valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül. Az átvevő befektetési szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél Társaságnál lévő értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatóhoz kerül és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak. A Társaságot 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.

4. SZÁMLAKEZELŐ, SZÁMLAKEZELŐ VÁLTÁS

Közvetlen elektronikus hozzáférés hiányában az ügyfél számlakezelőn keresztül tud eseti megbízást adni a Társaság részére. Számlakezelő a megnevezésétől függetlenül a Társaság alkalmazásában lévő termékértékesítő, befektetési tanácsadó, bróker, asszisztens stb. illetve a Társasággal függő ügynöki szerződésben lévő természetes személy, illetve a Társasággal függő ügynöki szerződésben lévő gazdasági társaság alkalmazottja lehet.

Amennyiben az Ügyfél számlakezelője a feladatait időszakosan pl. betegszabadság, szabadság miatt nem tudja ellátni, úgy a Társaság időszakosan helyettesítő számlakezelőt köteles kijelölni.

Amennyiben az Ügyfél számlakezelője a feladatait véglegesen nem tudja ellátni, úgy a Társaság új számlakezelőt köteles kijelölni.

A fenti eseteken túl az Ügyfél írásban kezdeményezheti Számlakezelőjének megváltoztatását, ilyen esetben a Társaság köteles az Ügyfél számára új számlakezelőt meghatározni.

5. JOGVITÁK

5.1. A Társaság az Ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták békés rendezésére.

5.2. Felek a szerződéssel kapcsolatosan felmerülő esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérlik meg rendezni.

Az egyeztetés eredménytelensége esetén a Társaság – jelen Üzletszabályzat mellékletét képező – Panaszügyintézési Szabályzatában foglaltak az irányadók, melynek kapcsán az Ügyfél jogosult a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezni egyebekben a bíróság előtti jogvita esetére a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata alapján jár el.

Budapest, 2014. április 17.

CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.

Az üzletszabályzat mellékletei:

- Szerződésminták és formanyomtatványok (az üzletszabályzat egészétől elválaszthatatlan, azzal együttesen értelmezendő Általános Szerződési Feltételek)
- Kiszervezett tevékenységi körök, és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
- Közvetítők jegyzéke (ügynöklista)
- A Társaság végrehajtási politikája (az ügyfélmegbízások teljesítési helyei, „a legjobb végrehajtásai”, partnerkockázat ill. partner minősítés)
- A Társaság összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása (érdekkonfliktusok megelőzése, kezelése)
- Panaszkezelési szabályzat
- Díjjegyzék
- A Társaság üzleti órái