

**A CODEX Értéktár
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

ÜZLETSZABÁLYZATA

A jelen üzletszabályzat módosításának napja:

2016. november 8.

(Elfogadta a CODEX Értéktár Zrt. Igazgatósága a 3.(2016.11.08.) számú határozatával)

A jelen üzletszabályzat hatályba lépésének napja:

2016. december 15.

**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.
 - 2015. április 17.
 - 2015. november 01.
 - 2016. február 06.
 - 2016. december 15.
-

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	8
1. ÁLTALÁNOS ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	8
1.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK (főbb cégszabályok, engedélyek, tevékenységek).....	8
1.2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	11
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA.....	16
3. A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTREJÖTTE; A TÁRSASÁG RÉSZÉRŐL A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSÁNAK ESETEI.....	18
4. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS; KÉPVISELŐK	19
5. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS	24
6. KÉZBESÍTÉS.....	30
7. ÍRÁSBELISÉG.....	32
8. AZ ÉRTÉKPAPÍR-PIACI MEGBÍZÁSOK ELLENÉRTÉKE.....	35
9. VISSZATARTÁSI, LEVONÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG, ÓVADÉK.....	36
10. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK.....	38
11. A TITOKTARTÁS.....	40
12. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA	46
13. A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK.....	49
14. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FELVÉTELE.....	50
15. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	50
II. KÜLÖNÖS RÉSZ.....	53

1. KERETSZERZŐDÉSEK, MINT KOMPLEX SZOLGÁLTATÁSI – ÉS SZÁMLASZERZŐDÉSEK, EZEKEN ALAPULÓ ÖSSZEVONT SZÁMLÁK, VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉSEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSEK 53

1.1. KERETSZERZŐDÉSEK, MINT KOMPLEX SZOLGÁLTATÁSI ÉS SZÁMLASZERZŐDÉSEK, VALAMINT EZEKEN ALAPULÓ ÖSSZEVONT SZÁMLÁK.....	53
1.1.1. EGYEDI ÉRTÉKPAPÍR-NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT EGYEDI ÉRTÉKPAPÍR-NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA)	53
1.1.2. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLA (ÖSSZEVONT SZÁMLA).....	54
1.1.3. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLASZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT BEFEKTETÉSI SZÁMLA.....	56
1.1.4. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ÉS ANNAK ALAPJÁN NYITOTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA.....	57
1.2. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS.....	60
1.2.1. D-Net TŐZSDETERMINÁL SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS.....	60
1.3. KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSEK.....	60
1.3.1. KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS (D-Net).....	60
1.4. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VEZETETT ÖSSZEVONT SZÁMLÁK KERETÉBE TARTOZÓ EGYES SZÁMLÁK (NYILVÁNTARTÁSOK).....	61
1.4.1. ÜGYFÉLSZÁMLÁK	61
1.4.2. ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTI SZÁMLÁK	63
1.4.3. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA	64
1.5. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁKRÓL SZÓLÓ KERETSZERZŐDÉS ALAPJÁN VEZETETT ÖSSZEVONT SZÁMLA KERETÉBE TARTOZÓ NYUGDÍJ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA, NYUGDÍJ LETÉTI SZÁMLA ÉS NYUGDÍJ PÉNZSZÁMLA....	67
1.5.1. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlára (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámlára) vonatkozó speciális rendelkezések.....	68
1.5.2. A nyugdíj-előtakarékossági letéti számlára (a továbbiakban: nyugdíj letéti számlára) vonatkozó speciális rendelkezések.....	68
1.5.3. A nyugdíj-előtakarékossági pénzzámlára (a továbbiakban: nyugdíj pénzzámlára) vonatkozó speciális rendelkezések.....	68
1.6. A KERETSZERZŐDÉSEKKEL ÉS A SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS EGYÉB ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	70
1.6.1. Az Egyedi értékpapír-nyilvántartási számláról, mint összevont számláról és az azzal kapcsolatos letéti	

szolgáltatásokról történő rendelkezések.....	70
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	70
1.6.3. A rendelkezési joggal kapcsolatos egyéb kikötések	70
1.7. KERETSZERZŐDÉS HATÁLYA, MEGSZŪNÉSE, ILLETVE MEGSZŪNTETÉSE FELMONDÁSSAL ÉS ENNEK FOLYTÁN AZ ÖSSZEVONT SZÁMLA MEGSZŪNÉSE.....	71
2. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VÉGZETT ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK	77
2.1. A LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	77
2.2. AZ ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE.....	81
3. KERETSZERZŐDÉSEK ALAPJÁN VÉGZETT BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG (BIZOMÁNYI MEGBÍZÁSOK).....	82
3.1. A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE SZÓLÓ BIZOMÁNYI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	82
3.2. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FEDEZETELLENŐRZÉSE, ELFOGADÁSA.....	84
3.3. A MEGBÍZÁS HATÁLYA, VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA.....	86
3.4. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE.....	87
3.5. A TELJESÍTÉS ELSZÁMOLÁSA.....	88
3.6. AZ ÉRTÉKPAPÍR BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG KERETÉBEN ADHATÓ, TŐZSDÉN TELJESÍTHETŐ AZONNALI ADÁSVÉTELI MEGBÍZÁSOK FAJTÁI	89
3.7. BIZOMÁNYI SZERZŐDÉSEK PÉNZÜGYI- ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FEDEZETE.....	90
4. RÉSZVÉNYKÖNYV-VEZETÉSI TEVÉKENYSÉG EGYEDI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN	91
5. FÜGGŐ ÜGYNÖKI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS.....	92
6. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALÁVAL KAPCSOLATOS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL.....	92
7. TANÁCSADÁSI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS VÁLLALATI ÁTALAKULÁSSAL ÉS/VAGY EGYÉB SZERVEZETI, TŐKESZERKEZETI, ÜZLETI FEJLESZTÉSEKKEL KAPCSOLATBAN.....	92
III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	93
1. A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA.....	93

1/A. „KISZERVEZETT” TEVÉKENYSÉG.....	93
2. BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP.....	93
3. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS.....	96
4. SZÁMLAKEZELŐ, SZÁMLAKEZELŐ VÁLTÁS.....	97
5. JOGVITÁK.....	98
6. IRÁNYADÓ JOG.....	98

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 összeférhetlenségi 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 Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság**. (rövidített neve: CODEX Értéktár Zrt., székhelye: 2092 Budakeszi, Szüret utca 5.) – a továbbiakban: a Társaság – és az Ügyfelei közötti értékpapír ügyletek általános feltételeit tartalmazza.

• A Társaság egyéb főbb azonosító adatai:

- Cégjegyzékszám: Cg. 13-041615
- Adószám: 11043223-2-13
- A Társaság elérhetőségei:
 - Telefon: +36-1/815-6500 E-mail: info@ertektar.hu
 - Internetes honlapcímei: www.ertektar.hu,
 - Ügyfélszolgálati központi irodájának címe: 2092 Budakeszi, Szüret utca 5.

• A kapcsolattartás nyelve: magyar, angol.

• A szerződéskötés 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 PSZÁFIII./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.;

A Felügyelet 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 Értéktár Zrt. is) és az általuk végzett, illetve végezhető befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások kikerültek a 2007. december 1. napján jelentős mértékben módosult Tpt. hatálya alól és a Bszt. hatálya alá kerültek, de az ügyfeleknek 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 szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződéses jogviszonyra, illetve a Társaság és az Ügyfél közötti, befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások igénybevételére vonatkozó 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 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)-c) pontjai szerinti alábbi pénzügyi eszközökre vonatkozóan végezheti.

„6. § Pénzügyi eszköz

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.”

A Társaság a Bszt. 5. § (1) bekezdésének a) és b) pontja szerinti tevékenységeket kizárólag az alábbi, tőkeáttétel nélküli pénzügyi eszközök vonatkozásában gyakorolja:

- állampapírok;
- BÉT Prémium és Standard kategóriába tartozó részvények;
- S&P 500 index komponenseit alkotó részvények;
- Dow Jones 30 index komponenseit alkotó részvények;
- Nasdaq 100 index komponenseit alkotó részvények;
- DAX 30 index komponenseit alkotó részvények;
- BÉT-re bevezetett befektetési jegyek.

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 a Társaság és az Ügyfél között létrejövő szerződések részét képezik, 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.) **Jogszabályok:**

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

Ptk. : a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a felek a Ptk. hatálybalépése előtti szerződéseket jelen üzletszabályzat módosításával az új Ptk. hatálya alá helyezik, figyelemmel a I.2. rendelkezéseire)

d.) **EU, EGT:**

- EGT-állam [a Bszt. 4.§. (1) bekezdés 14. 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”, illetőleg az „Európai Unió tagállama” vagy „tagállam” kifejezés alatt az Európai Gazdasági Térséget, illetőleg az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államot is érteni kell [Tpt. 5.§. (3) bekezdése].

e.) **Szabályozott piac:**[a Tpt. 5. § (1) bekezdés 114. pontja és az 5. §. (3) bekezdése, valamint a Bszt. 4.§. (2) bekezdés 59. pontja szerint]:

Az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő

feltételeknek:

- piacműködtető által működtetett, illetve irányított multilaterális rendszer,
- megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az 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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság

g.) **KELER Zrt.:** KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság. **Utalás más jogszabályokban, szabályzatokban meghatározott fogalmakra, szabályokra:**

A Társaság a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásai során alkalmazza a Bszt-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, 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.

h.) **A Társaság szerződéses rendszere:**

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

A Társaság 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), továbbá egyes egyedi szerződések [p.] megkötését érti.

A Társaságnál 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 lehetővé teszi. (A keretszerződésektől eltérően az egyedi megbízási szerződés-formák [o.], így pl. a részvénykönyv-vezetésre szóló megbízási szerződés.)

i.) **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 üggyfélszámla (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 ügyfélszámla

j.) – Nyugdíj-előtakarékossági számlák (röviden: NYESZ-R. befektetési számla): az Ügyfél számára – a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény alapján – vezetett olyan összevont számla, amelynek egymástól elválaszthatatlan részeit képező számlák a következők: nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla (röviden: nyugdíj értékpapírszámla) dematerializált értékpapírok nyilvántartására, nyugdíj-előtakarékossági letéti számla (röviden: nyugdíj letéti számla) gyűjtő letét tárgyát képező nyomdai úton előállított értékpapírok nyilvántartására és nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla (röviden: nyugdíj pénzszámla). **Tartós befektetési számla (röviden: TBSZ befektetési számla,** egyben az Sza. 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.

k.) 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-előtakarékossági számlaszerződés: amely egyben számlaszerződés (Nyugdíj-előtakarékossági számlák, mint összevont számla megnyitására, 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, hanem járulékos szerződés, csakis „befektetési számlá(k)ra” vonatkozó keretszerződés(ek)hez, mint alapszerződés(ek)hez kapcsolódhat.]

Keretszerződéseket kiegészítő szerződések:

l.) Kiegészítő Megállapodás: (befektetési számlaszerződések, mint keretszerződések, és a D-Net tőzsdeterminállal kapcsolatos keretszerződés kiegészítésére köthető kiegészítő szerződés) **A fenti 1.2/l. pontbeli keretszerződések és 1.2/m. pontbeli kiegészítő szerződések közül az alábbiakban megjelölteknek az egyidejű fennállása ajánlott az alábbiak szerint:**

m.) D-Net Tőzsdeterminál szolgáltatási Keretszerződés és Kiegészítő Megállapodás megkötése és fenntartása ajánlott annak érdekében, hogy az Ügyfél az adott keretszerződése szerinti számlája fedezeti szintjéről, illetőleg az adott számlán nyilvántartott ügyletekről, azok teljesüléséről bármikor tájékozódhasson. 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-jegyzésre vagy banki deviza konverzióra szóló bizományi megbízások lehetnek. Ezen eseti megbízások közül az azonnali értékpapír-adásvételi megbízások azonnali tőzsdei teljesítésre szölköak lehetnek . Az eseti banki deviza konverzióra szölkö eseti bizományi megbízás alapján a Társaság, mint bizományos (az Üzletszabályzat mellékletét képezö végrehajtási politikájában megjelölt) valamely bank útján hajthatja végre (teljesített) az Ügyfél ilyen megbízását.

A fentebb (az 1. 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 képezö – „megbízási jegyen” írásban is rögzítésre kerül, de minden esetben (akár írásban, akár telefonon, akár D-Net terminál útján adott eseti megbízásról van szö) elektronikusan nyilvántartott megbízási jegyen is rögzítésre kerül ezen eseti szerződés.

n.) Egyedi megbízási szerződések:

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

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

1. Az Ügyfél az adott keretszerződése (és esetlegesen ahhoz kapcsolódó kiegészítő szerződés) mellékletét képezö adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon, valamint Internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szölkö, avagy egyéb írásos nyilatkozatban (a továbbiakban általában és együttesen: Adatlapon/írásos nyilatkozatban) adja meg egy vagy több elérhetőségét. Olyan esetben, ha az Ügyfél 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 hirdetményekről.
2. 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 szölkö értesítéseket a Díjjegyzékében meghatározott költség/díj felszámításával.
3. 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.
4. 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
5. Az értesítési mód előbbiekre 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 a felek az SMS-t kizárják az értesítési módok közül, másrészt az alábbiakban részletesen meghatározott eltérésekkel.
6. A Társaság **elektronikus úton** – (elsősorban) **D-Net** útján vagy (másodsorban) **e-mail** útján – küldi meg az Ügyfélnek az éves és havi számlakivonatokat, ez utóbbi, havi számlakivonatokkal együtt az Üzletszabályzat, illetve Díjjegyzék módosításáról-közzétételéről szóló értesítéseket is, valamint a havi megbízási díjszámlákat, a továbbiakban együttesen: számlakivonatokat, üzletszabályzat-díjjegyzék módosítási-közzétételi 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).
7. 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-közzétételi értesítéseket, megbízási díjszámlákat papírra kinyomtatott formában, azaz papír alapú iratként postázza részére.
8. 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. Emiatt nincs akadálya annak, hogy a Társaság az Ügyfél befektetési számlájával kapcsolatban kiállított (aktuálisan a tárgyhót, illetve a tárgyévét 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 előfeltétele az, hogy az Ügyfél e költséget előbb megfizesse).
9. A Társaság **levélben** (papíralapon, 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.
10. 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 mindenkor módosításairól internet útján kíván-e tájékozódni (rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik-e).
 11. A Társaság a fentiek szerinti értesítésekért az adott értesítési módra a Díjjegyzékben meghatározott költséget (díjat) számítja fel az Ügyfélnek.

s.) Fogyasztó: az MNB tv. 81. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott, önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

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 azt a Társaság www.ertektar.hu honlapján közzéteszi, valamint az Ügyfél kérésére annak költségeinek Ügyfél általi 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 megelőző havi számlakivonathoz mellékelte értesítésben is tájékoztatja az Ügyfeleket.

Az Üzletszabályzat változásai vonatkoznak a hatályban lévő keretszerződések végrehajtására is, továbbá amennyiben az Üzletszabályzat módosításával egyidejűleg – annak részeként - bármely keretszerződés rendelkezései módosításra kerülnek, úgy arra az Üzletszabályzat jelen pontjának utolsó bekezdésében foglaltak az irányadók. 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 és annak részeként a keretszerződés(ek) 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 és annak részeként a módosított keretszerződés(ek) Társaság általi közzétételét és az Ügyfél erről szóló értesítését követő 15 napos határidő áll rendelkezésére a változások tartalmáról tájékozódni és a Társaság felé írásban nyilatkozni, hogy a megváltozott tartalommal nem kívánja fenntartani üzleti kapcsolatát a Társasággal (Ügyfél általi felmondás). Ez esetben a Felek a módosítás előtt hatályban volt Üzletszabályzat szerint számolnak el egymással. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt a Társasággal fennálló keretszerződést nem mondja fel, azt a Felek úgy tekinti, hogy az Ügyfél a megváltozott Üzletszabályzatot, valamint a keretszerződés(ek) módosítását elfogadta. Egyebekben a számlaszerződések (és egyéb keretszerződések és kiegészítő szerződések) felmondására vonatkozóan az Üzletszabályzatban előírt kikötések alkalmazandók.

2.4. A Társaság a már fennálló jogviszonyok tekintetében általános szerződési feltételeit, azaz az Üzletszabályzatot, annak mellékleteit, ideértve különösen, de nem kizárólagosan a keretszerződéseket is, az alábbi esetekben módosíthatja egyoldalúan, az egyoldalú módosításra okot adó körülmény egyidejű megjelölésével, az az által indokolt módon és mértékben:

- új tevékenységi körök bevezetése, meglévők kivezetése és/vagy azok átszervezése, új tevékenységi engedélyek megszerzése, szolgáltatások körének bármilyen módosítása, valamint a társaság üzletpolitikájának megváltozása (pl. tevékenységi struktúra átalakítása stb.) esetén;
- az irányadó jogszabályi környezet változása esetén, ideértve a Felügyelet által kiadott szabályozó normák és a felügyeleti vagy bírósági gyakorlat megváltozását is, továbbá azt az esetet is, ha a Társaságra kötelező bírósági, más hatósági döntés alapján szükséges vagy indokolt az Üzletszabályzat módosítása;
- a szolgáltatásnyújtást meghatározó, jogszabályi környezetben vagy azon kívüli feltételek, így különösen, de nem kizárólag a szolgáltatásnyújtásban közreműködő, a szolgáltatásnyújtás során a Társasággal kapcsolatot létesítő harmadik személyek, így különösen a végrehajtási helyszínek, a függő ügynökök és alügynökök, kiszervezett tevékenységet végző személyek körének, ezek Társasággal szemben alkalmazott szerződési feltételeinek, díjtételeinek változása esetén;
- a szolgáltatásnyújtáshoz, ideértve az egyes üzletágak fenntartásához, termékekhez kapcsolódó költségek vagy egyébként a Társaság működéséhez kapcsolódó költségek emelkedése esetén;
- cégjogi vagy a Társaság adataiban bekövetkező más változás esetén, ideértve azt az esetet is, ha a Társaság az engedélyhez kötött bármely tevékenységével fel kíván hagyni vagy felhagy.

2.5. Az Ügyfeleket a Társaság az Üzletszabályzat módosításáról az alábbiak szerint tájékoztatja:

- a módosított Üzletszabályzatot a Társaság ügyfélfogadó helyiségeiben kifüggeszti és azt a Társaság www.ertektar.hu honlapján közzéteszi, valamint az Ügyfél kérésére, annak költségeinek Ügyfél általi 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 megelőző havi számlakivonathoz mellékelt értesítésben, vagy egyébként küldött értesítésben, de mindkét esetben legalább a hatálybalépését megelőzően 30 nappal tájékoztatja az Ügyfeleket.

2.6. Az Üzletszabályzat változásai vonatkoznak a hatályban lévő keretszerződések végrehajtására is, továbbá amennyiben az Üzletszabályzat módosításával egyidejűleg – annak részeként – bármely keretszerződés rendelkezései is módosításra kerülnek, úgy a változás a már fennálló keretszerződés tartalmát is módosítja. 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.

2.7. Az Üzletszabályzat 2.4. pontnak megfelelő egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig, de legalább a 2.5. pont szerinti értesítés megküldésétől számított 15 napos határidőn belül jogosult a Társasággal fennálló jogviszonyát indokolás nélkül, azonnali hatállyal felmondani. Ez esetben a Felek a korábban hatályban volt Üzletszabályzat szerint számolnak el egymással. Az Ügyfél felmondása hiányában az Üzletszabályzat egyoldalú módosítása, annak hatálybalépésétől kezdődően alkalmazandó a Felek közötti jogviszonyban is.

2.8. A felmondásokra egyebekben az Üzletszabályzat felmondásra vonatkozó általános rendelkezései megfelelően alkalmazandóak.

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), 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, 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 Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges és e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- (e) a Bszt. 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.

3.6. A Társaságot szerződéskötési kötelezettség nem terheli.

4. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS; KÉPVISELŐK

4.1. A piaci kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság köteles meggyőződni az Ügyfél személyazonosságáról, az Ügyfél képviseletében eljáró személyek személyazonosságáról, képviselési jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy a megbízások teljesítése előtt kéri a képviselési 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
- útlevel 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, valamint törvényes képviselőjének személyazonosságát igazoló fenti igazolványok, dokumentumok.

Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén:

- fényképes azonosító okmány (útlevel, 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 – köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani az azt igazoló, 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (amelynek igazolása a Társaság általi on-line cégnyilvántartásból való lekérdezésével és az ügyfél általi aláírással is történhet); egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént vagy a nyilvántartásba vételt egyéb módon igazolja; adószámmal rendelkezik;
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet hatályos 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 születéskori családi és utónevét,
6. lakcímét,
7. az azonosító okmánya(i) típusát és számát.

Külföldi természetes személy esetében a fenti 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 adatokat.

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

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, azaz valamennyi érintett felet megfelelően be kell azonosítani..

4.5. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonekezelési, képviselői 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, valamint a Pmt. 18-21. §-aiban foglaltakra figyelemmel

- a) pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató;
- b) befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó;
- c) biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytató;
- d) árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató;
- e) nemzetközi postautalvány-felvételt 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 szerepelni és a Pmt-ben 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. A Társaság képviseletére a Társaság cégjegyzékben feltüntetett törvényes képviselői, valamint az általuk meghatalmazott személyek jogosultak. Az Ügyfél a Társaság törvényes képviselőin túl a Társaság képviseletére jogosultnak tekintheti azokat a személyeket, akiket a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységet ellátó szervezeti egységének vezetője vagy a Társaságnak az Üzletszabályzat mellékletében meghatározott megbízottja, illetve annak képviselője ilyenként bemutat, és amely személy neve a Társaság ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében kifüggesztett, a Társaság képviseletére jogosultakat tartalmazó névjegyzékében szerepel.

A Társaság ezúton tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Társaság üzlethelyiségében, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tartózkodó bármely más személyt az Ügyfél a Társaság képviseletére jogosultnak nem tekinthet, e személyek tekintetében úgy kell tekinteni, hogy a képviseleti jog korlátozottságáról az Ügyfél tudomással bír.

Az Ügyfél semmilyen személy eljárását, illetve a Társaság semmilyen magatartását nem tekintheti olyannak, mint amely alapján okkal feltételezhető lenne, hogy a jelen pontban meghatározott személyi körön kívül más személy a Társaság képviseletére jogosult.

4.14. A törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratokat, valamint a Pmt. 8. § szerinti nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmossaásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az Ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz a Pmt. 14. § (4) bekezdésében meghatározottak szerint elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a Pmt. 18. § (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a Pmt. 14. § (2) és (3) bekezdés szerinti okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az e bekezdés szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az Ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az Ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

Az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató az általa a Pmt. 14. § (4) bekezdés szerint rögzített és az Ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából az Ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével köteles az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelni arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében

az Ügyfél azonosítása megtörtént, és az Ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. A megkeresett szolgáltató az adatigénylést 8 napon belül teljesíti. Ha a megkeresett szolgáltató az Ügyfél számára fizetési számlát nem vezet, a Szolgáltató az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törli.

4.15. Az Ügyfél a 4.14. pont szerinti okiratok Társasághoz történő benyújtásával egyúttal hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a 4.14. pont szerinti adatigénylés érdekében az igazolt fizetési számla vezetőjét megkeresse és az az ügyfél adatait a Társasághoz továbbítsa. A Társaság az Ügyféltől a 4.14. pont szerinti azonosítás elvégzése érdekében jogosult további adatok, nyilatkozatok bekérésére, melyet az Ügyfél az azonosítás sikeressége érdekében köteles megadni. Abban az esetben, ha a 4.14. pont szerinti azonosítás sikertelen – azaz a Társaság bármely okból nem tud meggyőződni arról, hogy az igazolt fizetési számla vezetője az Ügyfél azonosítását elvégezte, illetőleg, hogy az Ügyfél által megadott adatok a valóságnak megfelelnek, a sikertelen ügyfél-átvilágítás jogkövetkezményeit kell alkalmazni mindaddig, míg a Társaság bármely más, a Pmt. által meghatározott módon sikeresen el nem végzi az ügyfél-átvilágítást. E körben az Ügyfelet az együttműködési kötelezettség fokozott módon terheli.

Az Ügyfél az ügyfél-átvilágítás sikertelenségével összefüggésben alkalmazott jogkövetkezményekért a Társasággal szemben nem érvényesíthet igényt.

5. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS

5.1. A Társaság és az Ügyfél egymással kölcsönösen együttműködve, a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének megfelelően kötelesek eljárni. Amennyiben jogszabály, a jelen Üzletszabályzat vagy a felek között létrejött egyedi szerződés az adott információ tekintetében másként nem rendelkezik, a Felek 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, valamint a Társaság jogszabályon alapuló előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettsége körébe tartozó információkat). A Társaság e kötelezettségének a Bszt.-ben meghatározott módon tesz eleget. 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 tájékozik, információt kér a Társaságtól, ennek elmulasztásáért az Ügyfél felelős.

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, illetve 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 Társaságmeggyőződik 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 megvalósítani 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 hirdeteménye, esetleges egyéb írásbeli információk összeállításával 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 tájékozódik az Ügyfélnek (leendő ügyfélnek) a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól. A Társaság az Ügyféltől (leendő ügyféltől) kockázat feltáró nyilatkozat aláírását is kérheti.

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/írásos 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 hangrögzítős 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 nyújtsa 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 ügyféllé” 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 Ügyfeleivel 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 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 havonta írásban vagy más tartós adathordozón a hónap utolsó napjára vonatkozóan a tárgy hónapot követő hónap 10. munkanapjáig a Bszt. 69. § szerinti adattartalommal 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. 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 a 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 törléséből, 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 (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 90 napon 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 Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan a Bszt. 69. § és 69/A §-ában meghatározott adattartalommal jelentést (számlakivonat) készít, és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgy hónapot követő hónap 10. munkanapjáig.

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 tájékoztató kötelezettsége, ha mindezen kérdésekre már a visszavonási, illetve módosítási kérelme bejelentésekor biztos választ kapott.)

5.17. A Tartós Befektetési Szerződéssel rendelkező Ügyfél – köteles figyelemmel kíséreni és ellenőrizni a befektetési számlája mindenkori megfelelő fedezettségét és köteles fedezethiány esetén haladéktalanul, de legkésőbb a vonatkozó keretszerződésben vagy kiegészítő szerződésben kikötött határidőn belül gondoskodni a fedezet pótlásáról, kiegészítéséről.

Ennek érdekében köteles naponta rendszeresen (általában valamennyi kereskedési napon ½ 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 az eseti megbízásai teljesülését, az érintett befektetési számlája egyenlegét, fedezettségét és köteles figyelemmel kíséreni a Társaság

által a www.ertektar.hu honlapon 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 az eseti megbízásai teljesüléséről, a nyitott pozícióin alapuló kötelezettségeiről, az érintett befektetési számlája megfelelő fedezettségéről, illetve fedezetihiány esetén a határidőre történő megfelelő fedezetpótlási kötelezettségéről.

5.18. 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 figyelembevételével.)

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 szerződéskehez) mellékletként ugyanolyan adatlap és aláírási karton tartozik, mint a számlaszerződésekhez.

5.19. A Társaság törekszik arra, hogy amennyiben az Ügyfél fogyasztónak minősül, úgy számára a fogyasztó hosszú távú érdekeit szem előtt tartva, proaktívan, a fogyasztó személyes igényeire és lehetőségeire szabottan nyújtsa számára a felelős ügyleti döntés megalapozásához szükséges tájékoztatást, ennek érdekében e helyen is felhívja a fogyasztónak minősülő Ügyfél figyelmét a szerződési feltételek aláírás előtti alapos áttanulmányozására, ehhez kapcsolódóan a kérdések feltételének lehetőségére. A Társaság a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a fogyasztónak minősülő Ügyfelet az MNB fogyasztóvédelmi honlapjának elérhetőségéről és az ott elérhető információk, tájékoztató anyagok hasznosságáról.

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 visszakapta, 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 feladóvévény 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./5.15. és III/3. pont szerinti rendkívüli értesítéseket, tartalmazó leveleket.

Csakis olyan esetben, ha a Társaság az Ügyfél I./5.13. 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 megbízási végrehajtásáról szóló eseti értesítést,

- azokat a leveleket, amelyekben a Társaság csak számlakivonatot és megbízási díjszámlát, illetőleg csak eseti megbízási 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. Az Ügyfélnek postai úton, tértivevény nélkül küldött küldeményeket kézbesítettnek kell tekinteni, ha a küldemény postára adásától számított 5 munkanap eltelt.

Az Ügyfélnek postai úton, tértivevénnyel küldött küldeményeket a tértivevényen feltüntetett átvételi időpontban kell kézbesítettnek tekinteni. Ha az Ügyfél az átvételt megtagadta, a kézbesítés megkísérlésének napján, ha az Ügyfél Társaság felé bejelentett, kézbesítés céljából

megadott értesítési címén, a Társaság felé bejelentett vagy a cégnyilvántartásban szereplő székhelyén vagy a Társaság felé bejelentett lakcímén bármely egyéb okból nem volt kézbesíthető a küldemény (pl. „címezett ismeretlen”, „nem kereste”, „elköltözött”, „cím elégtelen” jelzéssel a küldemény a Társasághoz visszaérkezik), a küldeményt a feladás napjától számított 5. munkanapon kézbesítettnek, az abban foglalt jognyilatkozatot e napon közöltnek kell tekinteni.

A kézbesítési vélelem beálltát nem érinti, ha a Társaság az Ügyfél másik, általa ismert címére a küldemény kézbesítését ismételtlen megkísérli.

Amennyiben a Társaság postai úttól eltérő módon értesíti az Ügyfelet, a kézbesítési vélelemre az alábbi szabályokat kell alkalmazni:

- Az Ügyfél Társaság felé bejelentett, értesítés céljából megadott e-mail címére történő levélküldés útján küldött értesítést kézbesítettnek kell tekinteni az elküldés napján.
- Más elektronikus felületen történő tájékoztatást, értesítést kézbesítettnek kell tekinteni abban az időpontban, amikor a tájékoztatás az elektronikus felületen az Ügyfél számára elérhetővé vált.
- A postai kézbesítésre vonatkozó kézbesítési vélelem szabályait megfelelően alkalmazni kell a futár vagy más kézbesítő igénybevételeivel történő kézbesítésre is.

Telefax útján történő kézbesítés esetén a visszaigazoltan sikeres faxüzenetet lehet kézbesítettnek tekinteni.

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 azzal, hogy az Ügyféllel kötött szerződések írásba foglalásának kötelezettsége a Társaságot terheli, az Ügyfelet e körben együttműködési kötelezettség terheli. A telefax írásbeli formának minősül.

A Ptk. 6:7. § (3) bekezdése alapján 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.

A Terminál Keretszerződés és/vagy a Kiegészítő Megállapodás közös megegyezéses 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 Ügyfél haladéktalanul, hagyományos módon aláírt és megküldött írásos nyilatkozatával is köteles közölni 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 bankszámlá(k)ra történő átutalásról rendelkezik telefonon.). A Ügyfél akár D-Net terminálon, akár telefonon más tulajdonában lévő ügyfélszámlára, illetve bankszámlára készpénzátutalást nem 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, rögzített vezetékes telefonvonalai útján közölheti. Ennek során közölnie kell a számlatulajdonos nevét (ha pedig képviselő, az esetben a saját nevét és képviselői jogcímét is) és 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, amellett 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./5.13. 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 megbeszélésről 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 panaszkezelési 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. A hangfelvételek visszahallgatására a Társaság székhelyén előzetesen egyeztetett időpontban kerülhet sor. A hangfelvételek meghallgatását abban az esetben tudja teljes körűen biztosítani, ha az Ügyfél megjelöli, hogy mely hangfelvételeket kívánja meghallgatni.

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.

Abban az esetben, ha az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseinek változatlanul hagyása mellett kizárólag a Díjjegyzék módosul, úgy a Társaság az Ügyfeleket 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 mellékelte értesítésben is tájékoztatást nyújt 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 megelőző időszakban az Ügyfelek érdekében végrehajtott megbízások, illetve részükre nyújtott szolgáltatások képezik, úgy a Társaság a Díjjegyzékben meghatározott díjait azzal azonos hatállyal jogosult módosítani (pl. a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. Törvény).

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, LEVONÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG, ÓVADÉK

9.1. A Társaság jogosult saját szolgáltatását mindaddig visszatartani, amíg az Ügyfélnek a Társasággal szemben bármilyen jogcímen tartozása, fizetési késedelme áll fenn, e körben a Társaság különösen jogosult 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 visszatartani.

Az Ügyfél az Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten felhatalmazza a Társaságot arra, hogy amennyiben a Társaság az Ügyféllel szemben már fennálló, de még esedékessé nem vált (le nem járt) követelést tart nyilván, úgy a még esedékessé nem vált követelés kiegyenlítéséhez szükséges összeget a Társaság visszatartsa, és csak az ezt meghaladó körben teljesítse az Ügyfél megbízásait. Az Ügyfél a megbízásának előbbiekről szerinti megbontott teljesítéséhez az Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten hozzájárul.

9.2. A Társaság bármely, az Ügyféllel szemben esedékessé vált díjjal, költséggel vagy más érvényes jogcímmel szembeni követelésével jogosult az Ügyfél értesítése nélkül is megterhelni az Ügyfél Társaságnál vezetett bármely ügyfélszámláját, e jogosultság gyakorlásához az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megadja a hozzájárulást.

9.3. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló bármilyen jogcímen keletkezett követelését jogosult az Ügyfél Társaságnál vezetett bármely ügyfélszámlája egyenlegébe, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, beszámítani. Az Ügyfél a beszámítási jog gyakorlásához jelen Üzletszabályzat elfogadásával kifejezetten hozzájárul. A beszámítási jog gyakorlása során a Társaság köteles megjelölni és az Ügyféllel közölni a követelése jogalapját és megszerzését.

A beszámítási joga körében a Társaság különösen jogosult – de nem köteles – az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből 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.

9.4. A beszámítás és a visszatartás joga az Ügyfelet is megilleti.

9.5. ÓVADÉK

A Felek a jelen üzletszabályzati rendelkezéssel, az Üzletszabályzat bármely Felek közötti szerződés részeként történő elfogadásával óvadékot alapítanak a Társaság Ügyféllel szemben fennálló, befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételére irányuló megkötött vagy a jövőben megkötésre kerülő szerződésen alapuló jogviszonyból származó minden követelésének biztosítására az Ügyfél Társaságnál vezetett valamennyi számláján, illetve a Társaságnál az Ügyfél által letéti őrzési vagy letétkezelési szerződés keretében elhelyezett vagy egyébként a Társaság birtokában lévő valamennyi számláján nyilvántartott valamennyi pénzeszközén és pénzügyi eszközén.

Az óvadék tárgya különösen, de nem kizárólagosan, bármely ügyfélszámla egyenlege és bármely, az ügyfél bármelyik értékpapír-számláján nyilvántartott pénzügyi eszköz, függetlenül attól, hogy az az óvadéki megállapodás megkötését megelőzően vagy azt követően került az Ügyfél tulajdonába. Az óvadék hasznai osztják az óvadék jogi sorsát. Az óvadék kiterjed a zárolt értékpapír-számlán zárolt értékpapír-alszámlán nyilvántartott eszközökre is. Az ügyfélszámla követelést annak névértékén, az egyéb pénzügyi eszközt annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható értéken kell figyelembe venni. Zártkörűen kibocsátott értékpapírok esetében forgalmi értéknek tekintik a felek azt az értéket, amelyen az értékpapírok kívülálló, harmadik személy részére értékesítésre kerülnek.

A Társaság jogosult az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló esedékessé vált fenti tartozását az óvadék tárgyából közvetlenül kielégíteni. A Társaság kielégítési joga a tartozás esedékessé válásával megnyílik és a megnyílásakor az Ügyfélhez címzett, egyoldalú nyilatkozattal (egyoldalú nyilatkozatnak minősül különösen, de nem kizárólagosan a tartozásról szóló bárminemű egyenleg megküldése, a negatív számlaegyenlegről szóló értesítés, felszólítás stb.) a Társaság - a biztosított követelés összege erejéig - megszerezheti az Ügyfél számláin nyilvántartott, a követelés kielégítéséhez szükséges pénzeszköz, ill. pénzügyi eszköz tulajdonjogát. Eszerint az óvadékból a Társaság a követelését kielégítheti közvetlen beszedéssel (a számla megterhelésével) vagy a pénzügyi eszközök értékesítésével is, a piaci viszonyok figyelembevételével. Az óvadék érvényesítése, a közvetlen kielégítés során az ügyfélszámla követelést annak névértékén, az egyéb pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén kell figyelembe venni. A nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapírok, illetve más pénzügyi eszközök esetén az értékesítés piaci áras ajánlat alkalmazásával történik. Ebben az esetben piaci árnak minősül minden, kívülálló, harmadik személy által adott ajánlati ár.

A Társaságot az óvadék érvényesítését (óvadék tárgyának értékesítését) követően késedelem nélkül, de legkésőbb három munkanapon belül elszámolási kötelezettség terheli. Az óvadéki jog

érvényesítése során értékesített pénzügyi eszköz befolyt vételárának a Társaság követelését meghaladó részét a Társaság az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja.

Az óvadéki jogával a Társaság a kielégítési jog megnyíltától kezdődően bármikor élhet. Egyebekben a követelés elévülése az óvadékból történő kielégítést nem akadályozza. Az értékesítésnél – a Társaság döntése szerinti sorrendben – kerülnek felhasználásra a pénzeszközök és pénzügyi eszközök. A Társaság az Ügyfél óvadékkul szolgáló eszközeiből olyan mennyiséget értékesíthet, melyből követelése megtérül.

Mindezen túlmenően az esedékessé vált tartozás erejéig a Társaságot az óvadéki jog, valamint az átvezetés, kényszerlikvidálás és beszámítás, továbbá a pozíció Társaság általi egyoldalú lezárásának joga megilleti az Ügyfél valamennyi Társaságnál vezetett számláján elhelyezett pénzeszközén és pénzügyi eszközén.

Az óvadékkal biztosított követelés felső határát (limitösszegét) Felek külön megállapodásban meghatározhatják, ilyen külön megállapodásban rögzített kifejezett összegszerű megjelölés hiányában a biztosított követelés összege legfeljebb 300 000 000 Ft (Háromszázmillió) vagy annak megfelelő összegű deviza. Letétkezelés, illetve letéti őrzés esetén a limitösszeg – külön megállapodás hiányában - a kezelt, illetve őrzött értékpapírok névértéke.

A Társaság az óvadék alapításának tényét az Ügyfél számláira vonatkozó kivonatokon és egyenlegközlő iratokon köteles feltüntetni.

10. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

10.1. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve 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, fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében ezen körülményre, azaz az Ügyfél fogyasztói minőségére is tekintettel jár el.

A Társaság az Ügyfél bizományosi megbízásainak teljesítése érdekében a befektetési szolgáltatótól elvárható gondossággal kiválasztott üzleti partnerrel, (a továbbiakban: Üzleti partner) köt szerződést. 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.

A Társaság a bizományosi megbízások teljesítése esetén a Ptk. 6:282. § (2) bekezdése alapján kifejezetten tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a vele szerződő harmadik fél szerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítéséért helytállást kizárólag abban az esetben vállal, ha erre jogszabály vagy más, rá irányadó szabályzat alapján köteles, vagy ha azt az Ügyfél felé más módon kifejezetten elvállalja.

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 biztosítékfizetési 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 piachbefolyásoló vagy egyébként jogszabályba ütköző megbízást nem adhat, illetve a D-Net elektronikus kereskedési rendszerben 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 pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket saját pénzügyi eszközeitől és pénzeszközöitől elkülönítve köteles kezelni.

10.7. Az Ügyfelet megillető értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz 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/vagy
- alkalmazottként foglalkoztatott személy

vagy bármely más személy, akinek bármely 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 Számvevőszékkal,
- (e) Állami adóhatósággal,
- (f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- (g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel,
- (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
- (k) 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, kényszer törlési 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), valamint az Európai Parlament és Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU rendelete, valamint a Bizottság (EU) 2016/957 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. március 9.), továbbá az 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
- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri erre felhatalmazást ad,
 - 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,
 - 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 hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
 - 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)
 - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
 - a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
 - a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
 - 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,
 - l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagytonfelügyelővel, bírósággal
- 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,
- g) a Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt

kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,

- h) a Társaság az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

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.

Nem kell a fentiek szerinti adatokat az írásbeli megkeresésben megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

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) bünszövetségben vagy bünszervezetben 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 (i) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal és (ii) 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, illetve 2017. június 26-tól az Európai Parlament és Tanács (EU) pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/847 számú rendelete (2015.május 20.) 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. § (7) 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) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) 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,
- r) 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,
- s) 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,
- t) a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

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 kivételesen 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-transzferekre és a pénzáttalásokra, valamint mindezen belső átvezetésekre, transzferálásokhoz és áttalásokhoz 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 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 ezzel egyidejűleg pedig 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 Társaságnál vezetett számlája javára, áttalás útján történő pénzszolgáltatás akkor tekintendő teljesítettnek, ha az adott pénzüsszeget a 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 Társaságnak az 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 Társaság Ügyfelének (akinek a javára történik a transzfer, illetve áttalás) az azonosítására alkalmas adatait: nevét/cégnevét, valamint a 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 Társaságot arról, hogy megterhelte a Társaság nála vezetett megfelelő számláját a transzferálás tárgyát képező értékpapírokkal, illetve az áttalás tárgyát képező pénzüsszeggel, és e terhelési értesítés alapján a Társaság ezen értékpapírokkal, illetve pénzüsszeggel az Ügyfelnek a 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 a www.ertektar.hu weboldalon való közzététel útján és 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 47. pontja és 111-116/A. §-a szerinti függő ügynökököt 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-letétjére, illetve Ügyfelek részére fizikai értékpapírok letétből kiadására, ilyen műveletekkel kapcsolatos rendelkezések, ajánlatok elfogadására kizárólag 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 különszolgáltatásokért 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 képviseletében 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 címeit 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 Ügyfeivel a Tpt., a Bszt., a Ptk. 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 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. 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 1.1.4. pont szerinti Tartós Befektetési Szerződés szerinti Tartós befektetési számlává (az alábbi 1.5.4. pontban megjelölt feltételekkel).

1.1.4. 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.

Egyebekben e keretszerződés az Üzletszabályzat II./1.1.2. pontjában megjelölt Általános értékpapír-befektetési számlaszerződés különös változata az Szja. tv. 67/B. §-a szerinti és azzal összefüggő egyes 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.

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 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 megbízások a továbbiakban általában és együttesen: eseti megbízások, 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.

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 akként, 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 pénzösszeg 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 adásvételi vagy értékpapír-jegyzési 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 esetleges egyéb okból zárolt értékpapír-alszámlák

b.) ügyfélszámla, mint pénzszámla és azon belül esetleges egyéb, fedezet céljára elkülönített zárolt pénz-alszámlák

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.

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.

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.

1.4. 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-előtakarékosági számlák elnevezésű összevont számlához tartozó nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlára (rövidített nevén: nyugdíj pénzszámlára) is általában a Tpt. ügyfélszámlára vonatkozó szabályai irányadók, a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. számú törvényben és az Üzletszabályzat II./1.5. pontjában, valamint 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.

Ezen ügyfélszámlán kerülnek zárolásra esetleges kényszerlikvidálás esetén a Társaság mint kifizető által levonandó és terhelendő SZJA forrásadó és esetleges egyéb hozzájárulások (a továbbiakban együttesen: forrásadó) fedezetül elkülönített pénzeszegek.

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 és kivételesen

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 pénzösszeg 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 pénzét fizetési számlára utalja át, illetőleg belső átvezetési megbízás esetén a Társaságnál vezetett ügyfélszámlára vezeti át. Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás igénybevételeből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeget a számla felett rendelkezni jogosult az ügyfélszámláról – törvény eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást.

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, azonban a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. számú törvényben és az Üzletszabályzat II./1.5. Pontjában, valamint 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, 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 (alaplímet 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 vezeteti 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, valamint 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,
- c) az értékpapír ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét,
- d) 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 írásban 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 értékpapírszámlára 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 számláról 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 (cégnévét), 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.

1.5. 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 pénzeszámlára 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, továbbá 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 pénzeszámlára 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 pénzeszámlára.

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.

- a) Az előtakarékoskodó a számlavezetőnek csak az alábbi befektetési eszközök, nevezetesen 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 mindenkor hivatalos értékpapír- és egyéb befektetési eszközlístáján 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-előtakarékossági 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-előtakarékossági 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-előtakarékossági 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.

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

A nyugdíj pénzsámlát a számlavezető Társaság 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 mindenkorai Díjjegyzékben rögzített (legfeljebb az előtakarékoskodó nyugdíj-előtakarékossági 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 mindenkorai 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 pénzsámlára történő befizetést követő első, az előtakarékoskodó megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

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

Az Ügyfél – akár a Társaságnál, akár más befektetési szolgáltatónál vezetett – nyugdíj-előtakarékossági 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) vezettetni 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-pénzsámlán) 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 mindenkori fizikai értékpapír-letétekkel, dematerializált értékpapírokkal 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 és a Társaság által az Ügyféllel azonos módon az Üzletszabályzatban foglaltak szerint beazonosított 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 feletti rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Társaság a saját rendszeresített nyomtatványán fogadja el.

1.7. KERETSZERZŐDÉS HATÁLYA, MEGSZŪNÉSE, ILLETVE MEGSZŪNTETÉSE FELMONDÁSSAL ÉS ENNEK FOLYTÁN AZ ÖSSZEVONT SZÁMLA MEGSZŪNÉSE

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 pénzügyi eszköze és/vagy pénzeszköze – megfelelően rendelkezik az alábbi 1.7.2.1.-1.7.2.2. pontokban meghatározott valamely módon a

pénzügyi eszközéről és/vagy pénzeszközéről, azonnali hatályú felmondása esetén a felmondással egyidejűleg, későbbi időpontra (meghatározott számla-megszüntetési napra) szóló felmondása esetén pedig legkésőbb a felmondási idő lejártá napján.

Az értékpapírszámlaszerződés Ügyfél általi felmondása kizárólag írásban és a számla kimerülése kivételével csak akkor érvényes, ha az Ügyfél a fentiek szerint, azaz a felmondással egyidejűleg, későbbi időpontra szóló felmondás esetén legkésőbb a felmondási idő lejáratának napján más számlavezetőt jelöl meg.

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 értékpapírjairól és/vagy pénzeszközéről az alábbi valamely megfelelő módon rendelkezni:

a) ezen összevont számlához tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírjai

- fizikai kiadását kérni (a tervezett átadás-átvételi napot megelőző két nappal előbb), vagy
- belső átvezetését kérni (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 pénzeszközének átutalását kérni

- fizetési számlára [megfelelő fizetési számlaszámát megjelölve a keretszerződés mellékletét képező adatlapon megadott fizetési számlaszámára hivatkozással, vagy ha másik fizetési számlájára kéri az átutalást, annak a számát közölve]; a továbbiakban a fizetési számlára történő pénzáttalásról rendelkezés és az annak teljesítéséhez szükséges előbbi adatok közlése együttesen: „fizetési számla megjelölése”, vagy
- a jelen Társaságnál vezetett befektetési számlára, mint ügyfélszámlára történő átvezetését, vagyis „belső átvezetését másik ügyfélszámlára” kérni.

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 értékpapírjairól és/vagy dematerializált értékpapírjairól, azaz pénzügyi eszközeiről és/vagy pénzeszközéről az alábbi valamely megfelelő módon rendelkezni:

a) e befektetési számlához tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírjai

- fizikai kiadását kérni (a tervezett átadás-átvételi napot megelőző 8 nappal előbb), vagy
- belső átvezetését kérni (a jelen Társaságnál szintén befektetési számlával rendelkező megnevezett személy megjelölt számlaszámú befektetési számlájára), vagy–
- másik megnevezett befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-letéti számlára átvezetését (transzferálását) kérni [közölve a nevezett befektetési szolgáltatónak a központi értéktárnál vezetett értékpapír-forgalmi számlája (vagyis az ügyfelei fizikai értékpapírjainak, 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 értékpapírjai

- 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 közlése együttesen: „másik értékpapírszámla-vezető megjelölése”, és

c) e befektetési számlához tartozó ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközeinek átutalását kérni (a II/1.7.2.1. pontban meghatározott valamely módon, nevezetesen:

- a fizetési számlára, vagyis „fizetési számla 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 pénzeszköz nem kéri e pénzeszköz (1.7.2.1./b. pont szerinti) átutalását fizetési számlaszáma megjelölésével, vagy belső átvezetését másik ügyfélszámlájára,

az előbbieket szerinti felmondás folytán ezen összevont számla megszűnik a felmondás közlése (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 pénzeszközöket a Társaság a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint tartja magánál, illetve kezeli, de e pénzeszközöket a Társaság a

számla megszűnését követő banki napon – amennyiben a pénzeszközök összege a felmerülő költségeket fedezi - megkísérli az Ügyfélnek a megszűnt keretszerződés mellékletét képező adatlapon nyilvántartott számú fizetési számlájára átutalni, ilyen nyilvántartott fizetési számlaszám hiányában pedig az Ügyfél lakcímére, illetve székhelyére utalja át postai úton (a banki, illetve a postai átutalási költség levonásával). Amennyiben a banki, illetve a postai átutalások költségét a pénzeszközök nem fedezik, valamint amennyiben a költségek fedezete ugyan rendelkezésre áll, azonban az átutalások sikertelenek voltak, úgy az Ügyfél pénzeszközét a Társaság a továbbiakban a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint őrzi, ennek a Társaság saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon az Ügyfél költségére és veszélyére nyilvántartja.

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 értékpapírról (II/1.7.2.2./b. pont szerint) sem másik értékpapírszámla-vezető megjelölésével, sem belső átvezetetés 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, pénzügyi eszközéről másik értékpapírszámla-vezetőt megjelölve vagy belső átvezetetés útján, és csak e befektetési számlához tartozó értékpapír-letéti számlán a javára nyilvántartott valamennyi fizikai értékpapírról és/vagy ügyfélszámlán a javára nyilvántartott pénzeszközről nem rendelkezett, a felmondása a befektetési számláját megszünteti és az a II/1.7.3. pontban megjelölt felmondás és a II/1.7.3. pont szerinti szabályok alkalmazandók.

1.7.5. A Társaság jogosult 30 (harminc) nap 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 Üzletszabályzat I/3.2. vagy I/3.5. pontjaiban 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,
- e) értékpapír letéti szolgáltatásra irányuló szerződés esetén abban az esetben, ha az Ügyfél az Üzletszabályzat II.2.1.15. pontjában részletezett bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget.

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 pénzeszközéről (a II/1.7.2.1./b., illetve a II/1.7.2.2./c. pont szerint) fizetési számla megjelölésével vagy másik ügyfélszámlára történő belső átvezetését kérve, továbbá
- rendelkezzen Egyedi értékpapír-nyilvántartási számlája esetén az ahhoz tartozó értékpapír-letéti számlán nyilvántartott fizikai értékpapírjairól, pénzügyi eszközeiről (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 értékpapírjairól (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 értékpapírjairól (a II/1.7.2.2./b. pont szerint) azok belső átvezetését kérve, vagy másik értékpapírszámla-vezető megjelölésével 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 pénzügyi eszközéről és pénzeszközéről, úgy 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 pénzügyi eszközéről és pénzeszközéről, ilyen esetben a II/1.7.3. pont szerinti szabályok alkalmazandók.

1.7.8. Olyan esetben, ha a Társaság a II/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 merült ki a befektetési számlához tartozó valamennyi számla és az Ügyfél felszólítás ellenére sem rendelkezett a felmondási idő alatt e számlán nyilvántartott valamennyi pénzügyi eszközéről és pénzeszközéről, úgy az Üzletszabályzat II/1.7.3. pont szerinti szabályok alkalmazandók.

Olyan esetben viszont, ha a Társaság II/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 pénzügyi eszközéről (II/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 pénzügyi eszköz és/vagy pénzeszköz, azokkal kapcsolatban a II/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 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 (pénzügyi eszközök és pénzeszközök) 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 egyösszegű átutalását, megjelölve egyúttal azt a fizetési számlaszámát, 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 az értékpapírokat nyilvántartja és amennyiben annak feltételei fennállnak, 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 II/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 megszűnéskor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letévi Ügyfélnek. Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alaplímet (névérték) szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva és

a Társaság letétkezelő 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 értékpapírkiadás 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-e,
- ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék, kamat vagy egyéb szelvénnel került előállításra, a beszállított, nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz-e 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 (<https://www.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 őrizetébe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is.

2.1.8. A Társaság letétkezelőként 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, úgy 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 címletben áll rendelkezésre. Az Ügyfél által igényelt címlet-változtatás miatti késedelemért és felmerülő költségekért 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 Társaság letétkezelőként 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 (cégnevét), 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 a Társaság letétkezelőként a közgyűlést (megismételt közgyűlést) megelőzően írásban tájékoztatja a társasági eseménnyel érintett kibocsátót.

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 részvénnel 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 csökkenti, 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, előrelátható 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 jogcímén őrzött értékpapírokat a Társaság a továbbiakban megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint 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), úgy a Társaság az érintett értékpapírok előbbiek szerinti átvételére, illetve az előbbiek szerinti transzferálására vagy esetleges belső átvezetetésére szóló írásos rendelkezésre szólítja fel írásban, egy hónapos határidő kitűzésével az Ügyfelet és figyelmezteti az alábbi jogkövetkezményekre.

A Társaság a felszólításban megjelölt egy hónapos határidő lejártával jogosult az értékpapírokat értékesíteni és 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 az Ügyféllel szembeni követeléseit kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Társaság az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján elküldi, azaz az Ügyféllel elszámol. E díjak és költségtérítések az őrzés tényleges időtartamára illetik meg a Társaságot.

2.1.15. Mennyiben a Társaság letéti őrzésében, illetve kezelésében lévő nyomdai úton előállított értékpapírt a kibocsátó dematerializált értékpapírrá kívánja átalakítani, úgy az Ügyfél az erről szóló döntést követő harminc napon belül köteles ennek tényét a Társaságnak írásban bejelenteni és az értékpapírok kiadását kezdeményezni azok jogszabályi előírásoknak (Tpt.) megfelelő érvénytelenítése, majd az átalakítást követően azok jogszabály (98/1995.(VIII.24. Korm. rendelet) szerinti fizikai megsemmisítése érdekében. Amennyiben az Ügyfél nem a fentieknek megfelelően jár el és a Társaság letéti őrzésében, illetve kezelésében lévő nyomdai úton előállított értékpapír semmissé nyilvánításra (jogi érvénytelenítés) kerül, úgy az Ügyfél – a felek eltérő megállapodásának hiányában – ebben az esetben is köteles a Társaság részére a letéti őrzés díját, valamint a Díjjegyzék szerinti kiadási díjat megfizetni.

A Társaság az értékpapír letéti szolgáltatásra vonatkozó szerződést az Üzletszabályzat II/1.7.5. pontjában felsorolt eseteken túlmenően jogosult írásban felmondani abban az esetben, ha az Ügyfél az Üzletszabályzat jelen. II/2.1.15. pontjában írt bejelentési kötelezettségét megszegi. A szerződés ezen okból történő, Társaság általi felmondása esetén az Ügyfél köteles az értékpapírok átvételének időpontjáig felmerülő őrzési díjat és a kiadási díj megfizetésével egyidejűleg az értékpapírok átvétele érdekében intézkedni és azokat a Társaságtól átvenni.

2.1.16. Az értékpapírok bármely okból történő ideiglenes kiadása esetén az Ügyfél köteles a kiadással egyidejűleg a kiadási díjat a Társaságnak megfizetni azzal, hogy amennyiben az értékpapírok az ideiglenes kiadás határidején belül ismételt a Társaság birtokába (őrzésébe, letéti kezelésébe) kerülnek az ideiglenes kiadásra vonatkozó szabályok szerint, úgy a Társaság a kiadási díjat az Ügyfél számláján jóváírja.

2.2. AZ ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ MEGBÍZÁS ELLENÉRTÉKE

2.2.1. Az Ügyfél az értékpapír letéti őrzési, illetve letétkezelési szolgáltatásokért – eltérő kikötés, illetve eltérő egyedi megállapodáshiányában – a mindenkori 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 bevételéért 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 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.),
- (e) a megbízás irányát (vétel vagy eladás)
- (f) a megbízás időtartamát,
- (g) az Ügyfelet terhelő díj, jutalék és költségek megjelölését, illetve azok számítási módját, továbbá az Ügyféllel való elszámolás módját,
- (h) fedezet megjelölését
- (i) elszámolás devizanemét
- (j) 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 kizárólag a fenti eseti bizományi szerződések jönnek létre.

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, befektetési jegy)
2. tőzsdén kívüli azonnali adásvétel (állampapír)
3. devizakonverzió

3.1.6.1. Tőzsdei azonnali adásvétel (részvény)

A Társaság tőzsdei azonnali termékek vonatkozásában a Végrehajtási politikában foglaltak 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 áraknak 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.

3.2. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE, FEDEZETELLENŐRZÉSE, ELFOGADÁSA

3.2.1. A Társaság a megbízások – munkanapokon, üzleti órák alatti – átvételére szolgáló időszakokról és ezek változásairól az ügyfélfogadó helyiségeiben elhelyezett és a www.ertektar.hu weboldalon közzétett 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 tőzsdezárás) előtt legalább fél órával előbb felvett megbízás szerinti ügyleti ajánlatot a Társaság üzletkötője 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;

A Társaságot képviselő számlakezelő ügyintézője (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 elektronikusan a Társaság informatikai nyilvántartó rendszerében leellenőrzi, 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 az elektronikus nyilvántartó rendszer 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 létrejötté 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 lejáratá és esetleges visszavonása vagy módosítása adataival együtt.)

A megbízási jegyet a Termékértékesítő mellett a személyesen 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 rendszerbe. 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 a saját tulajdonú pénzeszközeinek befektetése, lekötése vagy visszaváltása, értékesítése során a saját ügyleteiről, megbízási szerződéseiről, illetőleg megbízásairól – úgy a tőzsdei, mint az OTC ügyletekről, megbízásokról – olyan számítógépes egységes folyamatos időrendi nyilvántartást vezet, amelyből mindenkor egyértelműen és azonnal megállapítható, hogy

az adott ügyletet saját javára vagy az Ügyfél javára kötötte.

A Társaság az azonos tartalmú megbízások időrendi nyilvántartásba rögzítésekor az Ügyfelek megbízásait köteles előnyben részesíteni a Társaság 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 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 kikötésével.

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

Ha az Ügyfél bejelenti, hogy a korábbi megbízását vissza kívánja vonni, 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 tőzsdézárást megelőző fél órán belüla Társasághoz érkezett megbízás-visszavonási, illetve –módosítási kérelem alapján a Társaság csak a következő tőzsdenapon, illetve munkanapon köteles megkísérelni 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 kísérelheti 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

3.1.1. 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 kíséri meg a megbízás végrehajtását, kivéve, ha az Ügyfél attól eltérő végrehajtási helyet határoz meg.

3.1.2. Az eseti megbízás időtartama alatt a Társaság változatlan feltételek mellett kíséri 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 kötelezettség 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 kísérelheti 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 figyelembe vételével 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.

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.) visszaigazolásakor, 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 e-mail, 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

3.5.3.1. a pénzüsszeget jóváírja vagy terheli az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett befektetési számláján (ahhoz tartozó ügyfélszámlán),

3.5.3.2. 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

3.5.4.1. a pénzüsszeget jóváírja vagy terheli az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett befektetési számláján (ahhoz tartozó ügyfélszámlán),

3.5.4.2. az értékpapírt jóváírja vagy terheli az Ügyfél befektetési számláján (ahhoz tartozó megfelelő számlán: értékpapírszámlán vagy értékpapír-letéti számlán).

- 3.5.5. A fedezetbe vont értékpapírokat, illetve a vételárat, valamint a bizományosi díj esetlegesen visszajáró részét a Társaság lehetetlenülés vagy a teljesítés más okból történő elmaradása esetén visszaszolgáltatja az Ügyfél részére.
- 3.5.6. 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, illetve egyedi megállapodás hiányában – a Díjjegyzékben foglaltaknak megfelelően számítja ki.
- 3.5.7. A bizományi díj az eseti megbízás sikeres teljesítése esetén, vagyis az ügyletkötés után, a tényleges kötési ár alapján jár.
- 3.5.8. 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 kísérelje 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.)

3.7. BIZOMÁNYI SZERZŐDÉSEK PÉNZÜGYI- ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FEDEZETE

3.7.1. Azonnali ügyletek fedezetének biztosítása

3.7.1.1. Azonnali tőzsdei 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 azáltal 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 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 mértékűnél 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 pénzódadékok (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.

3.7.1.2. 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. A Társaság nem tehető felelőssé olyan esetekben, amikor a tőzsdei teljesítés 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 Cégközlönyben 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, egyedileg 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, egyedileg 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 közzéteszi, illetve megtekintésének helyét nyilvánosságra hozza.

1/A. „KISZERVEZETT” TEVÉKENYSÉG

A Társaság (mint megbízó) egyes tevékenységeit – a Bszt. 79-81. §-ai előírásainak betartásával – külső vállalkozókhöz, illetve megbízottakhoz (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 létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). 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. § (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 kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a) a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy b) a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el. Az Alap a fentiekben meghatározott esemény időpontjának 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 később, mint a fentiekben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő 30. nap), az igényérvényesítés módját, továbbá 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 100 000 EUR azaz Egyszázezer 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 tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.

2.7. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

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 elbírálastól 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 és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
 - l) az Alap tagjában 5 %-ot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás 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 euróban, 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. A 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 – Panaszkezelési Szabályzatában foglaltak az irányadók, melynek kapcsán a fogyasztónak minősülő Ügyfél jogosult a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ eljárását kezdeményezni.

Egyebekben bármely 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.

6. IRÁNYADÓ JOG

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a magyar jogszabályok irányadók. Abban az esetben, ha a jelen Üzletszabályzat a jogszabályok eltérést engedő (diszpozitív) rendelkezéseitől eltér, úgy a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. Kógens (eltérést nem engedő) jogszabályi rendelkezéstől történő esetleges eltérés esetén a jogszabály rendelkezése az irányadó.

Budakeszi, 2016. november 08. (Hatályos 2016. december 15. napjától)

CODEX Értéktár 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