

Ügyfél azonosító:
Számlaszám:

A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Üzletszabályzatának
melléklete

**ÁLTALÁNOS ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS
(KERETSZERZŐDÉS)**

**összevont értékpapírszámla, értékpapír letéti számla és ügyfélszámla megnyitására és
vezetéséről, valamint befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési
szolgáltatásokról**

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév	
Lakcím/Székhely	
Adóazonosító/Adószám	

mint ügyfél (a továbbiakban: Ügyfél)

másrészről a **CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (rövidített neve: CODEX Értéktár Zrt., székhelye: 2092 Budakeszi, Szüret utca 5.), mint befektetési szolgáltató és számlavezető (a továbbiakban: Társaság)

– a továbbiakban együttesen: Felek – között az alábbi feltételekkel:

1. A szerződés tárgya

Az Ügyfél – miután megismerte és elfogadta a Társaság Üzletszabályzatát és annak mellékleteit, mint általános szerződési feltételeket, továbbá Díjjegyzékét, valamint az üzleti óráiról szóló tájékoztatóját (a továbbiakban együttesen: Üzletszabályzatát) – megbízza a Társaságot, hogy biztosítsa számára a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényen (Bsz.) és egyéb kapcsolódó jogszabályokon alapuló Üzletszabályzata szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeket.

Ennek keretén belül az Ügyfél megbízza a Társaságot, hogy

- nyisson és vezessen a részére Általános Értékpapír-befektetési Számlát, mint összevont értékpapírszámlát, értékpapír letéti számlát és ügyfélszámlát, és
- gondoskodjon ezen összevont számlán nyilvántartandó, e szerződés aláírásakor és azt követően a Társaságra bízott pénzben és értékpapírban megtestesülő vagyona biztonságos őrzéséről és kezeléséről,
- az eseti értékpapír-adásvételi és jegyzési (befektetési) megbízásait és egyéb rendelkezéseit (különösen: utalásokat, transzfereket, értékpapírok kiadásait) egyszerűsített formában ezen megállapodáshoz, mint keretszerződéshez tartozóan hajtsa végre, valamint
- szükség szerint lássa el azokkal az információkkal, amelyek értékpapír befektetési döntéseihez szükségesek, ennek során – amennyiben annak jogszabályi és a Társaság szabályzataiban rögzített feltételei fennállnak (különös tekintettel arra, hogy ez a szolgáltatás alkalmas-e és megfelelő-e az Ügyfél számára) – a Bsz. 5. § (2) bekezdésének

a) pontja alapján díjazás ellenében befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújtson, kivéve, ha az Ügyfél írásban nyilatkozik arról, hogy befektetési tanácsadási szolgáltatást nem kíván igénybe venni. A feltételek fennállása esetén a Felek a jelen szerződést befektetési tanácsadásra irányuló szerződésnek is tekintik.

E megbízást a Társaság elfogadja és az Általános Értékpapír-befektetési Számlát (a továbbiakban: befektetési számla, illetve számla) a fenti számlaszámon megnyitja.

A Felek a szolgáltatás nyújtásának módjáról és igénybevételének feltételeiről az alábbiak szerint állapodtak meg.

2. A befektetési számla részei

2.1. E keretszerződés alapján megnyitott befektetési számla, mint főszámla keretében

- a.) a Társaság a befektetési számla értékpapír-alszámláján tartja nyilván – ügyfélkövetelésként jóváírva, illetve ügyféltartozásként terhelve – az Ügyfél tulajdonát képező dematerializált értékpapírokat és a gyűjtő elven kezelt nyomdai úton előállított értékpapírokat (a továbbiakban: értékpapírok);

a Társaság a befektetési számla pénz-alszámlájaként ügyfélszámlát vezet, amely kizárólag a befektetési szolgáltatásokkal és az értékpapírokból foglalt kötelezettségeken alapuló fizetésekkel kapcsolatos elszámolások lebonyolítására szolgál, amelyen nyilvántartja az Ügyfelet megillető bevételeket (követeléseket) és az Ügyfelet terhelő kiadásokat, kifizetéseket (terheléseket), az ügyfélszámla tehát egy korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számla. E pénz-alszámlán a Társaság jóváírja az Ügyfélnek e befektetési számlájára javára átutalt vagy befizetett pénzeszegeket és befolyt, beszedett vételár-bevételeket és egyéb jövedelmi jellegű tételeket, viszont e pénz-alszámlára terheli a vételár-kiadásokat, az Ügyfél rendelkezése alapján másik fizetési számlára vagy befektetési számlára átutalt vagy átvezetett pénzeket és az esetlegesen fizetendő adó tételeket, valamint a Társaságot megillető, esedékessé vált díjakat, költségeket. Az Ügyfél akár D-Net terminálon, akár telefonon más tulajdonában lévő ügyfélszámlára, illetve fizetési számlára készpénzáttutalást nem kezdeményezhet. Az Ügyfél a pénzáttutalási szabályok esetleges megsértéséből eredő valamennyi költség, illetve teher tekintetében anyagi helytállási kötelezettséggel, illetve felelősséggel tartozik.

2.2. A Társaság a keretszerződés alapján vezetett befektetési számlán belül az alábbi nevesített alszámlákat és dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos külön nyilvántartásokat is vezet.

- a.) Egyrészt a befektetési számla értékpapír-alszámláján nyilvántartott dematerializált értékpapírokról (azok állomány-változásáról és egyenlegéről) értékpapír fajtánként – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tőkepiaci törvény) XIII. fejezete és az Üzletszabályzat előírásainak megfelelő – külön értékpapírszámlákat, mint tulajdoni nyilvántartásokat vezet. A Tőkepiaci törvény és az Üzletszabályzat által meghatározott esetben az adott dematerializált értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlát vezet. A Társaság a dematerializált értékpapírszámlákról kiállított számlakivonatokkal igazolja, hogy az adott értékpapírszámlán szerepeltetett

dematerializált értékpapírok az Ügyfél tulajdonát képezik, illetőleg az adott értékpapírszámlához tartozó esetleges zárolt értékpapír-alszámlán nyilvántartott meghatározott dematerializált értékpapírokat meghatározott kívülálló harmadik személy javára szóló jog (pl. óvadéki jog, zálogjog stb.) terheli.

b.) A Társaság nem csak a 2.2. a) pont szerinti dematerializált értékpapírszámlákhoz kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlákat vezet, hanem – az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben – fizikai értékpapírokkal kapcsolatban is vezet, illetve vezethet zárolt értékpapír-alszámlát. A Társaság a befektetési számla értékpapír-alszámlájáról zárolt értékpapír-alszámlá(k)ra

- köteles átvezetni bírósági vagy más hatósági intézkedés (zárolás, foglalás stb.) alapján az érintett fizikai értékpapírokat, illetőleg
- külön megállapodás alapján vállalhatja meghatározott értékpapírokra vonatkozóan is az Ügyfél és kívülálló harmadik személy(ek) szerződésén alapuló zárolt értékpapír-alszámla vezetését (ilyen külön zárolási megállapodást, mint három- vagy többoldalú megállapodást a Társaság, az Ügyfél és az érintett kívülálló személyek együttesen, az Ügyfél kezdeményezésére köthetnek).

3. A befektetési számla vezetésével, letétkezeléssel kapcsolatos egyéb rendelkezések

3.1. A befektetési számla (és azon belüli, esetleges kiegészítő szerződés alapján vezetett bármely nevesített alszámla) pénz-alszámlájára és értékpapír-alszámlája sem lehet tartozik egyenlegű. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, melynek alapján esedékes fizetési, illetve értékpapír-szállítási kötelezettségei, amelyek a pénz-alszámla, illetve értékpapír-alszámla terhelésével kerülnek rendezésre, teljesíthetetlenek legyenek. A Társaság átmenetileg engedélyezhet olyan műveletet, melynek során a befektetési számla (annak pénz-alszámlája) a felmerült díjakkal terhelt egyenlegűvé válik.

3.2. Az Ügyfél tudomásul veszi és ezúton hozzájárul ahhoz, hogy a befektetési számláján jóváírandó vételár, értékpapírból származó jövedelem után a Társaság, mint az adójogszabályok szerint „kifizetőnek” minősülő szervezet a kötelezően levonandó esetleges SZJA forrásadót (és kötelezően levonandó esetleges egyéb adókat, „hozzájárulásokat”) levonja, vagyis a befektetési számlára terhelje és az adóhatósághoz befizesse, továbbá a befektetési számlára terhelje a Társaságot megillető esedékessé vált díjakat, költségeket is. Tudomásul veszi továbbá, hogy a Társaság az árfolyamnyereséget úgy mutatja ki és tartja nyilván, hogy időrendben a legkorábban beszerezett értékpapírt értékesíti legelőször.

3.3. Az Ügyfél tudomásul veszi a Társaság tájékoztatását a FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségekre, valamint a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségekre és azok Társaság általi teljesítésére vonatkozóan.

4. Eseti értékpapír adásvételi és egyéb megbízások, mint eseti bizományi szerződések, befektetési tanácsadás

4.1. A Társaság e szerződésen, mint bizományi keretszerződésen belül egyszerűsített formában fogad el tőzsdei értékpapírok adásvételére vonatkozó eseti bizományi megbízásokat. Az Ügyfél

által adott ilyen eseti megbízás Társaság általi elfogadása esetén létrejövő eseti bizományi szerződés írásbeli rögzítésére az Üzletszabályzat mellékletét képező „**megbízási jegy**” szolgál.

Az Ügyfél (mindazokra az esetekre, amikor az Üzletszabályzat nem csupán írásbeli rendelkezést tesz lehetővé) a jelen keretszerződéssel egyidejűleg kitöltött és aláírt Adatlapon határozza meg (nyilatkozik arról), hogy ő vagy önálló képviselőre jogosult képviselője e befektetési számla feletti rendelkezéseit, adásvételi megbízásait (vagyis eseti bizományi szerződéses ajánlatait) **SZÓBAN** (azaz telefonon) is vagy csak **ÍRÁSBAN** jogosult megtenni (az Adatlapon a kívánt részt egyértelműen megjelöli); továbbá az adatlapon kikötheti, hogy szóbeli megbízás, rendelkezés ügyletenként csak meghatározott összeghatárig tehető, a meghatározott összeghatár felett csak írásbeli megbízás érvényes.

4.2. Egy-egy megbízási jegyen csak azonos értékpapír-sorozathoz tartozó egyirányú (vételi vagy eladási) megbízás adható.

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 megbízását a meghirdetett ügyfélforgalmi (üzleti) órákban fogadja. Az ügyfélforgalmi órákon kívül eső időpontban érkező megbízások teljesítésére az Üzletszabályzat I. Általános Rész 14.2 pontban rögzített szabályok alapján jár el a Társaság.

A Társaság az ügyfelektől kapott megbízásokat időrendben nyilvántartásba veszi és az azonos feltételűeket ebben a sorrendben teljesíti.

Az Ügyfél ezúton hozzájárul ahhoz, hogy az általa adott megbízás teljesítése során a Társaság esetleg más megbízásokkal összevonva kísérelje meg a teljesítést azzal, hogy az ily módon összevontan teljesített megbízásokra történő értékpapír-kiosztást és az ügyfelek befektetési számláira való könyvelést az azonos feltételű megbízások vonatkozásában azok nyilvántartásba vételének idősorrendje szerint hajtsa végre.

Az Ügyfél ezúton hozzájárul ahhoz, hogy az eseti megbízását (vagyis az adott megbízási jegyen szereplő értékpapírok eladására vagy vételére szóló megbízását) – egyéb kikötés hiányában – a Társaság megbontva (részletekben) is teljesíthesse.

4.3. Értékpapír-jegyzéseknél az Ügyfélnek a jegyzési megbízást a Társaság által kitűzött határidőben teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalva kell eljuttatni a Társasághoz.

A jegyzési megbízás alapján a Társaság lejegyzi az Ügyfél által előírt értékpapír-mennyiséget és annak ellenértékével megterheli az Ügyfél befektetési számláját. A jegyzés elfogadását követően az Ügyfél számára járó értékpapír-mennyiséget a befektetési számlán a Társaság jóváírja; ugyanígy jóváírja a visszautasított jegyzés miatt visszajáró pénzüsszeget is.

4.4. A Társaság **HAVONTA**, a hónap utolsó napjára vonatkozóan írásban vagy más tartós adathordozón (az 5.2.5. pont szerinti értesítési módon) – a Bszt. 69. §-a szerinti, illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 60. és 62. cikkében meghatározott adattartalommal – pontos kimutatást (számlakivonat) küld az Ügyfél részére a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig, amelynek főbb adatai a következők:

- a.) az elszámolási időszakban végzett összes, a számlát érintő pénzügyi eszköz (értékpapír) tranzakció,
- b.) a díj és költség elszámolás,

- c.) a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök fajtánként és sorozatonként, az adott sorozathoz tartozó értékpapírok ISIN azonosítója, megnevezése és mennyisége (alalcímlet szerinti darabszáma),
- d.) a számlán nyilvántartott pénzeszköz,
- e.) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, az eredmény számításának alapja,
- f.) az értékpapír zárolására való utalás.

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 – a Bszt. 67. §-ában, illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 59. és 61. cikkében meghatározott adattartalommal – az eseti megbízás végrehajtásáról az Ügyfélnek, kivéve, ha ugyanazt az információt a lakossági ügyfél a közreműködött harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

4.5. 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.

5. A befektetési számláról és a szolgáltatásokról történő rendelkezések (adatlap, aláírási karton)

5.1. A jelen keretszerződésben és ennek mellékleteit képező esetleges kiegészítő keretszerződésekben és az eseti bizományi szerződésekben foglalt, illetve azokon alapuló rendelkezések, eseti megbízások, adásvételi és egyéb nyilatkozatok a befektetési számlával kapcsolatos rendelkezésnek minősülnek.

5.2. Az Ügyfél a jelen keretszerződéssel egyidejűleg kitöltött és aláírt adatlapon és aláírási kartonon (illetőleg kiegészítő adatlapon, kiegészítő aláírási kartonon) határozza meg, hogy

5.2.1. a befektetési számlájáról, befektetéseiről a nevében ki, illetve kik és milyen módon jogosultak rendelkezésre, aláírásra; továbbá

5.2.2. azt, hogy a számlája felett, illetve az eseti megbízásokról, egyéb ügyletkötésekről a rendelkezésre jogosult(ak) csak írásban vagy szóban (azaz telefonon) is jogosultak rendelkezni.

5.3. Az Ügyfél a jelen keretszerződéssel (és esetlegesen ehhez kapcsolódó kiegészítő szerződéssel) egyidejűleg kitöltött és aláírt adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon, valamint internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szóló, avagy egyéb írásos nyilatkozatban (a továbbiakban általában és együttesen: Adatlapon/írásos nyilatkozatban) adja meg egy vagy több elérhetőségét.

– Olyan esetben, ha a jelen keretszerződés kiegészítésére az Ügyfél a Társasággal D-Net Keretszerződést és D-Net Kiegészítő Megállapodást is köt, azokban kifejezetten vállalja, hogy a jelen keretszerződés alapján vezetett számlájával, eseti megbízásaival kapcsolatos információkat, értesítéseket D-Net terminálja útján is fogadja, lehívja. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy adott negyedévben

legalább egyszer az előzőekben részletezett adatokat lekérdezi a D-Net Terminál útján.

– Olyan esetben, ha az Ügyfél az 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, az Ügyfél ezúton azt is vállalja, hogy rendszeresen fogadja, lehívja a Társaságtól érkező e-mail üzeneteket és tájékozik a Társaság honlapján közzétett hirdetményekről.

5.4. Az Ügyfél eseti megbízásainak végrehajtásáról szóló tájékoztatás (értesítés) módja

Ha az Ügyfél az adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon több elérhetőségét is megadja, rendelkezhet úgy is *(közülük csak egyet megjelölve X-szel)*, hogy kizárólagosan csak a megjelölt módon kéri értesítését az eseti megbízásai végrehajtásáról.

Tekintettel arra, hogy a Társaságnak (a tájékoztatási kötelezettsége keretében) az Ügyfél számára e keretszerződésen alapuló **eseti megbízásai végrehajtásáról szóló értesítéseket** írásban vagy más „tartós adathordozón” kell megküldenie, ezért olyan esetben, ha az Ügyfél az adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon többféle elérhetőségét is megadta, de valamelyiknek a kizárólagosságáról írásban kifejezetten nem rendelkezett, azok közül a Társaság az Ügyfél részére az Üzletszabályzat I. Általános Rész 1.2.10. pontjában meghatározott, alábbi 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 elektronikus levelezési címére küldött e-mail üzenettel (**E-mail**),
- harmadsorban: megadott számú mobiltelefonjára küldött szöveges üzenettel (**SMS**),
- negyedsorban: megadott levelezési/értesítési címére postai úton küldött **levél** útján.

A Társaság az eseti megbízások végrehajtásáról szóló értesítést az adott értesítési módra a Díjjegyzékben meghatározott költség (díj) felszámításával küldi meg az Ügyfélnek.

5.5. Egyéb tájékoztatókkal kapcsolatos értesítési módok:

A felek úgy állapodtak meg, hogy – ha az Ügyfél írásban, kifejezetten másként nem rendelkezik – az értesítési módok előbbi, 5.4. pont szerinti meghatározása, sorrendje általában irányadó a Társaság által az Ügyfélnek küldendő (az 5.4. pont szerinti értesítéseken kívüli) egyéb értesítésekre is, egyrészt azzal az eltéréssel, hogy az alább nevesített ügyekben a felek az SMS-t kizárják az értesítési módok közül, másrészt az alábbiakban részletesen meghatározott eltérésekkel.

a) A Társaság elektronikus úton – (elsősorban) D-Net útján vagy (másodsorban) e-mail útján – küldi meg az Ügyfélnek a 4.4 pontban megjelölt éves és havi számlakivonatokat, ez utóbbi havi számlakivonatokkal együtt az Üzletszabályzat, illetve Díjjegyzék módosításáról/közzétételről szóló értesítéseket is, valamint a havi megbízási díjszámlákat, az Üzletszabályzat, illetve Díjjegyzék módosítási, illetve közzétételi értesítéseket, megbízási díjszámlákat (ha az Ügyfélnek e keretszerződésével

kapcsolatban van D-Net összeköttetése, és/vagy elérhetőségei között e-mail címet is közölt és írásban nem rendelkezett eltérően).

b) Az Ügyfél – az a) pontban meghatározott értesítési módtól eltérően – Adatlapon/írásos nyilatkozatban kikötheti vagy egyébként írásban (bármikor) kérheti, hogy a Társaság (a továbbiakban) a **számlakivonatokat, Üzletszabályzat, illetve Díjjegyzék módosítási/közzétételi értesítéseket, megbízási díj-számlákat** papírra kinyomtatott formában, azaz **papír alapú iratként postázza az Ügyfél részére.**

c) Tekintettel arra, hogy a Társaság az általa számítógéppel kiállított minden egyes számlakivonatot és megbízási díjszámlát archivál és annak kiállításától (keltétől) számított törvényes (a számlák megőrzésére vonatkozó mindenkori jogszabályi előírások szerinti) archiválási idő lejártáig megőrizz, ezért nincs akadálya annak, hogy a Társaság az Ügyfél befektetési számlájával kapcsolatban kiállított (aktuálisan a tárgyhót, illetve a tárgyévet követő hónap első felében elkészített, archivált) számlakivonatot és/vagy megbízási díjszámlát az Ügyfél írásbeli kérelmére eredeti (az elektronikus úton elküldötttel azonos sorszámú, adattartalmú és keltű) papír alapú iratként (is) postázza az Ügyfélnek (ha az Ügyfél befektetési számláján van fedezet a Társaság hatályos Díjjegyzéke szerinti postázási költségre; fedezet hiányában, illetőleg a befektetési számla megszűnése utáni ilyen kérelem teljesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél előbb e költséget megfizesse a Társaság részére. Az Ügyfél a számlakivonat és/vagy megbízási díjszámla papír alapú iratként történő utólagos postázását a Társasággal egyeztetett időben, illetve – a kért iratmennyiségtől függően – legalább 3 (három), legfeljebb 8 (nyolc) munkanappal előbb közölve kérheti.

d) A Társaság **levélben** (kinyomtatva) küldi meg az Ügyfélnek – a Társaság részéről a keretszerződés, kiegészítő szerződés vagy egyedi szerződés **írásos felmondását**,
– az Üzletszabályzat I. Általános Rész 5.15. és III. Egyéb Rendelkezések 3. pont szerinti írásos, **rendkívüli értesítéseket**.

e) A Társaság a www.ertektar.hu internetes **honlapján teszi közzé Üzletszabályzatát, hirdetményeit, előzetes és általános tájékoztatóit**. Az Ügyfél a jelen 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 mindenkori módosításairól internet útján kíván-e tájékozódni (rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik-e).

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

5.6. Az Ügyfél az Üzletszabályzat I. Általános Rész 7. pontjában meghatározott írásbeli formában (levél, D-Net) kívül személyesen vagy telefonon a számára a Társaság által kijelölt ügyintézőn („számlakezelőjén”) keresztül tud a Társaság részére eseti megbízást adni.

Ilyen számlakezelő személy – a megnevezésétől (termékértékesítő, befektetési tanácsadó, bróker, asszisztens stb.) függetlenül – a Társaság alkalmazottja vagy a Társasággal függő ügynöki megbízási szerződés alapján eljáró, megbízás felvételére felhatalmazott természetes személy függő ügynök vagy függő ügynök cég alkalmazottja lehet. Függő ügynök (közvetítő) az Üzletszabályzat I. Általános Rész 15. pontjában foglaltak szerint a Társaság nevében és felelősségére, a függő ügynöki megbízási szerződésében meghatározott – és a Társaság által erről kiállított tanúsítványban is rögzített – ügykörben jogosult eseti megbízások felvételére; tanúsítványát ügyfélfogadó helyiségében kifüggeszti, a tanúsítvány másolatát a Társaság az ügyfélnek (kérésére) megküldi.

Amennyiben az Ügyfél számlakezelője a feladatait átmenetileg (pl. szabadság, betegség) miatt nem tudja ellátni, helyette a Társaság ún. helyettesítő számlakezelőt jelöl ki. Amennyiben az Ügyfél számlakezelője a feladatait véglegesen nem tudja ellátni, az esetben a Társaság új számlakezelőt jelöl ki.

A fenti eseteken kívül is az Ügyfél számára – írásbeli kezdeményezésére – a Társaság új számlakezelőt jelöl ki.

6. Díjazás

E keretszerződés alapján a Társaság a nyújtott szolgáltatásokért a mindenkor hatályos (kifüggesztett) Díjjegyzéke szerinti díjakat és költségeket (a továbbiakban együttesen: díjakat) számítja fel az Ügyfélnek. A megbízási, megbízás-módosítási, az értékpapír-felvételi és transzfer díjak felmerüléskor, a számlavezetési díj havi záráskor kerül a számlán terhelésre. Az érvényes díjakat az Ügyfél ezen szerződés aláírását megelőzően megismerte és elfogadta (kivéve e keretszerződés „egyéb kikötések” pontja szerinti esetleges eltérő díjkikötéseket, amely esetleges eltérő kikötés a jövőben is csak e keretszerződés közös megegyezéssel történő módosításával változtatható meg). A Díjjegyzékben bekövetkező változásokról a Társaság az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően értesíti az Ügyfelet.

7. A keretszerződés hatálya, felmondás

7.1. A jelen keretszerződés a jelen okirat aláírásával lép hatályba és határozatlan időre szól. A Társaság e keretszerződés szerinti összevont számlát a szerződés mindkét fél általi aláírását követő 1 (egy) munkanapon belül megnyitja. Az összevont számla csakis egészében szűnhet meg, illetve szüntethető meg (a keretébe tartozó egyes számlák külön-külön nem). Az összevont számla (illetve az azon belüli bármelyik számla) kimerülése önmagában a számlát nem szünteti meg. A keretszerződés felmondása egyben az összevont számla felmondását is jelenti. A keretszerződés alapján létrejött eseti bizományi szerződések (vagyis az Ügyfél által adott és a Társaság által elfogadott és azáltal hatályossá vált – értékpapír adásvételére vagy jegyzésére szóló – eseti bizományi megbízások, a továbbiakban: eseti megbízások) a felmondással nem szüntethetők meg, azoktól az Ügyfél nem állhat el, hanem elállás helyett azok visszavonását kísérelheti meg (ha és amennyiben a korábbi eseti megbízás még nem teljesült), a Társaság pedig az eseti megbízás teljesítéséről csak rajta kívül álló okból (pl. az adott pénzügyi eszköz, értékpapír tőzsdei forgalmazásának megtiltása esetén) állhat el.

7.2. A keretszerződést az Ügyfél írásban bármikor felmondhatja úgy, hogy ha van a befektetési számláján nyilvántartott pénzügyi eszköze és/vagy pénzeszköze, azokról azonnali hatályú felmondása esetén a felmondással egyidejűleg, későbbi időpontra szóló felmondása esetén pedig legkésőbb a felmondási idő lejártáig rendelkeznie kell (az Üzletszabályzat II. Különös Rész 1.7.2. pontban meghatározottak szerint) megfelelő módon, megfelelő adatok közlésével (vagyis másik értékpapír-letéti számlavezető, illetve másik értékpapírszámla-vezető megjelölésével, illetőleg fizetési számlája vagy másik ügyfélszámla-vezetője megjelölésével, a Társaságon belüli másik számlájára, illetőleg más személy számlájára történő „belső átvezetetés” esetén pedig az ilyen rendelkezése teljesítéséhez szükséges azonosító adatok közlésével). Az Ügyfél az azonnali hatályú felmondás közlésével egyidejűleg, illetőleg későbbi időpontra szóló felmondása esetén legkésőbb a felmondási idő lejártáig köteles eleget tenni a Társasággal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének.

7.3. A Társaság jogosult a keretszerződést 30 (harminc) naptári nap felmondási idővel megszüntetni akkor, ha

- a tevékenységével felhagy, vagy
- a számlatulajdonos Ügyfél a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- olyan (az Üzletszabályzat I. Általános Rész 3.2. vagy 3.5. és 3.6. pontjaiban meghatározott) okból, amely miatt a szerződéskötés megtagadásának lenne helye, vagy
- 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.

7.4. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy az előbbi 7.2. pontban foglaltak szerint rendelkezzen a befektetési számlán nyilvántartott pénzügyi eszközeiről és/vagy pénzeszközéről az azok transzferálásához vagy átutálásához (vagy esetleges belső átvezetéséhez) szükséges adatok (számla, illetve számlavezető) megjelölésével, és egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet a befektetési számla megszűnésének (az Üzletszabályzat II. Különös Rész 1.7.8., illetve 1.7.3. pontjában meghatározott) jogkövetkezményeiről (megbízás nélküli ügyvitel stb.).

7.5. A számla megszűnésekor a Társaság köteles elszámolni az Ügyféllel.

7.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság Üzletszabályzatának elfogadásával óvadékos alapon a Társaság Ügyféllel szemben fennálló, a jelen szerződésen alapuló jogviszonyból származó minden követelésének biztosítására az Ügyfél Társaságnál vezetett valamennyi számláján vagy egyébként a Társaság birtokában lévő valamennyi számláján nyilvántartott valamennyi pénzeszközén és pénzügyi eszközén azon költség- és díjösszegek erejéig, melyekkel a szerződés megszűnésekor az Ügyfél a Társaságnak tartozik. A Társaság követeléseit jogosult az Ügyfél pénzügyi eszközeinek (értékpapírai) zárolása, illetve közvetlen értékesítése útján kielégíteni.

8. Egyéb kikötések

8.1. A felek úgy állapodtak meg, hogy az Ügyfélnek a számlán nyilvántartott értékpapírjait illetően 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 pénzügyi eszközök (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.

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

8.2. Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen keretszerződés megkötése előtt a Társaság a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bsz.) rendelkezése szerint

- írásban közölte vele ügyfél-minősítési besorolását, **mely szerint a Társaság főszabályként az ügyfelet lakossági ügyfélként sorolja be. Fentieken túlmenően írásban vagy más tartós adathordozón külön tájékoztatást a Társaság csak akkor ad ügyfeleinek, ha azok besorolása eltér a lakossági ügyfél besorolástól;**
- a Bsz. 44-45. §-ai szerinti kérdőív („alkalmassági/megfelelési/MiFID teszt”) kitölttetése útján tájékozódott befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, szokásairól, kockázat- és veszteségviselési képességéről, valamint befektetési céljairól és a kérdőív kérdéseire közölt adataival, információkkal kapcsolatban e helyen is vállalja, hogy azok bármelyikének megváltozása esetén a változást írásban haladéktalanul közli a Társasággal vagy új kérdőív kitöltését kezdeményezi;
- kijelenti továbbá, hogy megismerte a jelen keretszerződésről és különösen az ennek révén adható eseti megbízás szerinti pénzügyi eszközökről és ügyletekről a Társaság Előzetes tájékoztatási hirdetményében foglaltakat és a Társaságtól megkapta a Bsz. (X., XI. és XIII. fejezetei) szerinti részletes tájékoztatást a keretszerződés és a lehetséges eseti megbízásai szerinti pénzügyi eszközökről, ügyletekről, egyúttal tudomásul veszi, hogy az egyes jövőbeni eseti megbízásai előtt is – a mindenkori hirdetmények mellett – a Társaság ügyintézőitől részletes tájékoztatásokat kérhet és kaphat.

8.3. A jelen szerződésben foglalt adatokat, illetve a jelen szerződés teljesítésével kapcsolatban Társaság tudomására jutó adatokkal, információkkal kapcsolatban a Társaságot a Bsz. szerinti értékpapír titoktartási kötelezettség terheli. Ezekről az adatokról, információkról a Társaság az Ügyfél hozzájárulása nélkül felvilágosítást kizárólag a jogszabályban meghatározott esetekben ad.

8.4. Az Ügyfél elismeri, hogy Társaság a szerződés megkötése előtt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény szerinti teljes körű tájékoztatást nyújtott személyes adatainak kezeléséről, illetve felhasználásáról. Ennek megfelelően az Ügyfél jelen szerződés aláírásával hozzájárul személyes adatainak kezeléséhez, felhasználásához a Társasággal fennálló jogviszonyával kapcsolatosan, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy a jelen pont szerinti adatait a Társaság az Ügyféllel fennálló szerződések teljesítése érdekében is teljes körűen kezelje és felhasználja, valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően továbbítsa. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a személyes adatok kezelésének jogalapja az Ügyfél hozzájárulása mellett a Társaság jogszabályi kötelezettségén (így különösen, de nem kizárólag a Bszt., valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény) alapul.

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

Az egyeztetés eredménytelensége esetén a Társaság Üzletszabályzatának mellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak az irányadók. A Felek megállapodtak abban, hogy bármely vita elbírálására, amely a Társaság Üzletszabályzatából, illetve a jelen szerződésből vagy azzal összefüggésben, így különösen annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek az állami bírósági utat kizárják és alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság (Kereskedelmi Választottbíróóság Budapest) kizárólagos és végleges döntésének azzal, hogy a Választottbíróóság a saját (Gyorsított Eljárásra vonatkozó Alsószabályzat rendelkezéseivel kiegészített) Eljárási Szabályzata szerint jár el, az eljáró választottbíró(k) száma három és az eljárás során a magyar nyelvet kell alkalmazni. A felek kizárják a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény IX. Fejezetében szabályozott eljárásújítás lehetőségét. A jogvita eldöntésére alkalmazandó anyagi jog a magyar jog. A választottbíróági kikötést a felek egyedileg megtárgyalták, a jelen szerződésben rögzített alávetési nyilatkozat megtételére és a jelen szerződés aláírására azt követően került sor.

8.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy e befektetési számlán mindenkor nyilvántartott és kezelt pénzügyi eszközöknek, pénzeszközöknek ő a tényleges tulajdonosa és eseti megbízása során kizárólag a saját nevében és érdekében jár el.

8.7. A felek arra az esetre, ha a jelen keretszerződés valamely rendelkezése netán érvénytelennek bizonyulna, úgy állapodtak meg, hogy az nem teszi az egész szerződést érvénytelenné, hanem az érvénytelennek bizonyult kikötés helyett – a szerződés összes többi rendelkezésével összhangban - a vonatkozó jogszabály megfelelő rendelkezését kell alkalmazni.

8.8. Az Ügyfél határozottan kijelenti, hogy a Társaság az Üzletszabályzat I. Általános Részének 10.1. pontjában foglaltakra az Ügyfél figyelmét kifejezetten felhívta, az Ügyfél az Üzletszabályzat ezen rendelkezését kifejezetten ismeri és az ott rögzített felelősségi szabályokat tudomásul vette, azokat a jelen szerződés aláírásával is elfogadja. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a Társaság részletesen tájékoztatta az ügylet jellegével, annak esetleges kockázatával, előnyeivel és hátrányaival kapcsolatban, egyúttal fogyasztó esetében a fogyasztóvédelmi szabályokra a figyelmét felhívta, azokat az Ügyfél megismerte. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződéskötést megelőzően lehetősége volt a szerződés és

egyéb kapcsolódó dokumentumok tartalmának megismerésére, áttanulmányozására, kérdések feltételére, melyek kapcsán a Társaság válaszait elfogadta és tudomásul vette.

8.9. Felek rögzítik, hogy abban az esetben, ha a felek a jelen szerződést egymás távollétében és eltérő időpontban írják alá, úgy azt először – természetes személy esetén két tanú együttes jelenlétében - az Ügyfél, ezt követően a CODEX Értéktár Zrt. írja alá. A jelen szerződés abban az időpontban jön létre érvényesen, amikor azt az Ügyfél általi aláírást követően azt a CODEX Értéktár Zrt. aláírja.

....., (év)(hó) (nap)
(Ügyfél általi aláírás helye és időpontja) Kérjük, hogy az aláírás helyét és időpontját kitölteni szíveskedjék!

.....
Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

(Természetes személy ügyfél esetében kérjük, hogy aláírását két tanú aláírásával igazolni, ennek megfelelően a szerződést két tanú jelenlétében aláírni szíveskedjék!)

1.
Név:
Cím:
Sz.ig.sz.:
Tanú aláírása:

2.
Név:
Cím:
Sz.ig.sz.:
Tanú aláírása:

Folytatólag aláírva Budakeszin a CODEX Értéktár Zrt. székhelyén

.....(év) (hó)..... napján

.....
CODEX Értéktár Zrt.