

Ügyfél azonosító:
Számlasszám:

A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Üzletszabályzatának
melléklete

**TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS
(KERETSZERZŐDÉS)**

**komplex tartós befektetési számla, egyben lekötési nyilvántartás
(és ezen belül értékpapírszámla, értékpapír letéti számla és ügyfélszámla)
megnyitásáról és vezetéséről, valamint
befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról**

amely létrejött egyrészről

Név	
Lakcím	
Adóazonosító	

mint magánszemély ügyfél (a továbbiakban: Ügyfél) és 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 (a továbbiakban: Üzletszabályzat) megbízza a Társaságot, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. törvény) és különösen annak a tartós befektetési szerződésekről szóló 67/B. §-a, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényen (Bsz.) alapuló (a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény – Tpt – szabályainak és egyéb jogszabályoknak, továbbá hatósági előírásoknak, különösen a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete – PSZÁF –, illetve az MNB által kiadott tevékenységi engedélyeknek megfelelő) Üzletszabályzata alapján biztosítson számára befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeket.

Ennek keretén belül megbízza a Társaságot, hogy

- nyisson és vezessen részére a jelen keretszerződés, mint az Szja. törvény 67/B. §-ának megfelelő Tartós Befektetési Szerződés (rövidítve: TBSZ) alapján megnyitandó és vezetendő Lekötési Nyilvántartásnak is megfelelő, komplex Tartós befektetési számlát (főszámlát) és annak keretébe tartozó, a lekötött egyes vagyonelemek (pénzeszközök és különböző pénzügyi eszközök) elkülönített nyilvántartására is szolgáló, a Tpt. és a Bsz. előírásainak megfelelő értékpapírszámlát, értékpapír-letéti számlát, továbbá ügyfélszámlát, mint pénzszámlát,

- gondoskodjon e komplex **Tartós befektetési számlán** nyilvántartandó, e szerződés aláírását követő első befizetéskor és azt követően a Társaságra bízott, pénzeszköz(ök)ben és pénzügyi eszköz(ök)ben megtestesülő vagyona nyilvántartásáról, biztonságos őrzéséről és kezeléséről,
- az eseti értékpapír-adásvételi és jegyzési (befektetési) megbízásait és egyéb rendelkezéseit (különösen: átutalásokat, transzfereket) egyszerűsített formában ezen megállapodáshoz, mint keretszerződéshez tartozóan hajtsa végre, valamint
- szükség szerint lássa el azokkal az információkkal, amelyek 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 Bszt. 5. § (2) bekezdésének a) pontja alapján befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújtson, kivéve, ha az Ügyfél írásban nyilatkozik arról, hogy befektetési tanácsadási szolgáltatást nem kíván igénybe venni. A feltételek fennállása esetén a jelen szerződést a Felek egyben befektetési tanácsadásra irányuló szerződésnek is tekintik.

E megbízást a Társaság elfogadja és a komplex Tartós befektetési számlát (a továbbiakban: tartós befektetési számla vagy befektetési számla, vagy számla) a fenti számlaszámon megnyitja.

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

2. A Tartós Befektetési Szerződés és Lekötési Nyilvántartás főbb szabályai és a felek fő kikötései

2.1. A szerződés szerinti adózási cél

A Tartós Befektetési Szerződés (a továbbiakban: TBSZ, vagy: a jelen keretszerződés) a magánszemély Ügyfél és a Társaság, mint befektetési szolgáltató közötti, a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról való megállapodáson túlmenően arra vonatkozó külön megállapodás, hogy az Ügyfélnek az Szja. törvény 67/B. §-a szerinti tartós befektetésből származó jövedelme tekintetében e § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

2.2. A Tartós Befektetési Szerződéssel és annak alapján vezetett Lekötési Nyilvántartással kapcsolatos egyes fogalmak és szabályok:

a) Lekötött pénzösszeg, lekötési időszakok:

Lekötött pénzösszegnek minősül: e TBSZ alapján az adóévben egyösszegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetése, amelyre vonatkozóan a magánszemély Ügyfél a tartós befektetési szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az Szja. törvény 67/B. § (3) bekezdés szerint történő befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt 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 szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart. A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az

egyres tartós befektetési szerzrdések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

- b) A tartós lekötés napja: az első pénzbefizetés időpontja.
- c) A tartós befektetésből származó jövedelem, a lekötési hozam és annak megállapítási ideje: Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Szja. törvény 67/B §-a szerinti feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszegnek e TBSZ-szel történő lekötése révén, a magánszemély Ügyfelet a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek a lekötött pénzösszeget meghaladó része (lekötési hozam). A 67/B § szerinti adózás (a lekötési hozam összege, mint adóalap megállapítása) szempontjából a lekötési hozam megállapításakor az Ügyfelet megillető bevételnek a lekötés megszűnésekor/megszakadásakor meglévő pénzeszközei (pénze) és befektetésben lévő pénzügyi eszközei együttes értékét kell megállapítani úgy, hogy a pénzügyi eszközök értékét a lekötés megszűnésekor/megszakadásakor irányadó szokásos piaci értéken kell figyelembe venni.

A lekötési hozamot

– a lekötési időszak megszűnésekor (a hároméves lekötési időszak utolsó napján, ha pedig további két évvel meghosszabbítja, az esetben az ötéves lekötési időszak utolsó napján) kell megállapítani, illetőleg

– a lekötés megszakítása esetén a megszakítás napjára vonatkozó állapot szerint kell megállapítani, ha a magánszemély a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) e tartós befektetési számláról, azaz a lekötési nyilvántartásból kivonja a hároméves vagy a további kétéves lekötési időszak utolsó napja előtt bármikor.

Amennyiben a lekötési időszak utolsó napja munkaszüneti nap, akkor a lekötési hozam a lekötési időszak utolsó napját megelőző utolsó ismert árfolyam alapján kerül megállapításra.

Ha az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően tett nyilatkozatával a lekötési időszakot a lekötési nyilvántartásban lévő pénzügyi eszköznek, pénzüsszegnek csak egy részére - de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben - hosszabbítja meg, úgy a meghosszabbítással érintett rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg. (Nem kell a bevételből jövedelmet megállapítani a TBSZ-szel rendelkező Ügyfél halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.)

Nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy – ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt – az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszakításának, ha az Ügyfél az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzösszeg a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni. Az Ügyfél a fentiekrol a Társaság felé írásban jogosult és egyben köteles nyilatkozni.

- d) **Gyűjtőév:** csakis a TBSZ megkötésének naptári évében (a „gyűjtő év”) lehet e tartós befektetési számlára pénzbefizetéseket teljesíteni. A gyűjtőévet követően további befizetésre nincs mód.

E TBSZ alapján az Ügyfél korlátlan számú vételi és eladási megbízást adhat, de kizárólag

- **ellenőrzött tőkepiaci ügyletben, pénzügyi eszközre (ide nem értve a zártkörben kibocsátott értékpapírt)**
- **továbbá olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.**

- e) Befizetésnek minősül az is, ha az Ügyfél a jelen TBSZ szerinti 5 éves lekötési idő utolsó napján e tartós befektetési számláján (Lekötési Nyilvántartásban) lévő összes befektetési állományát új TBSZ megkötésével további 3 vagy 5 évre leköti.

A pénzügyi eszköz tekintetében „befizetett pénzügyi eszköznek” a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni. A „befizetés naptári éveként”, pedig a jelen ötéves lekötési időszak utolsó évét kell figyelembe venni (tehát a lekötés ilyen, új TBSZ kötésével történő meghosszabbítása esetén az új TBSZ-t, illetve annak új 3 éves vagy 5 éves lekötési időszakát gyakorlatilag nem előzi meg új gyűjtő év).

- f.) A 2.3.3. pontban részletezettek szerint **lekötési átutalás esetén gyűjtőéven az átadó befektetési szolgáltatónál vagy hitelintézetnél kötött tartós befektetési szerződés megkötésének évét kell érteni.**

2.3. A keretszerződés hatálya és azzal összefüggő egyes kikötések

2.3.1. E tartós befektetési keretszerződést (TBSZ) a felek határozott időre létesítik azzal a kikötéssel, hogy e TBSZ és az ennek alapján megnyitott, Lekötési Nyilvántartásnak minősülő tartós befektetési számla e TBSZ megkötésének évét (a gyűjtőévet) követő ötéves lekötési időszak teljes időtartamára jön létre, kivéve, ha az ötéves lekötési időszak utolsó napja előtt az Ügyfél (az alábbi 2.3.2. pontban meghatározott valamely módon) ettől eltérően rendelkezik vagy a felek valamelyike felmondja (a 6. pont szerint), vagy a TBSZ az Ügyfél lekötési átutalásával a 2.3.3. pontban leírtak szerint jön létre.

Az ötéves lekötési időszak utolsó napján e TBSZ és az ennek alapján vezetett tartós befektetési szerződés (úgy is, mint Lekötési Nyilvántartás) automatikusan megszűnik és erre tekintettel az Ügyfélnek az Üzletszabályzat szerződés/befektetési számla megszűnésére vonatkozó (a jelen szerződés 6. pontjában is megjelölt) átutalási/transzfer/átvezetési rendelkezéseivel rendelkeznie kell arról, hogy az ötéves lekötési időszak utolsó napján kivonja a számláról a pénzeszközét és pénzügyi eszközeit (vagy annak teljes vagyonállományát a 2.2./e. pont szerint újabb TBSZ kötésével újabb három vagy ötéves lekötési időszakra lekösse), ellenkező esetben a jelen TBSZ szerinti ötéves lekötési időszak utolsó napját követő nappal kezdődően a megszűnt tartós befektetési számlán maradt pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket a Társaság a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint őrzi.

2.3.2. Az Ügyfél jogosult úgy nyilatkozni (átutalási és/vagy transzfer rendelkezésével egyszerűen úgy rendelkezni), hogy

a./ már a gyűjtőévet követő hároméves lekötési időszak utolsó napjával megszünteti a TBSZ-t és a hároméves lekötési időszak utolsó napján a teljes portfólióját kivonja a lekötésből, e tartós befektetési számlájáról; vagy

b./ a gyűjtőévet követő hároméves lekötési időszak utolsó napjával (annak utolsó napján) az addig lekötött portfóliójának egy részére vonatkozóan megszünteti a lekötést (rész kivét), de portfóliójának e tartós befektetési számlán hagyott, vagyis továbbra is lekötésben tartott (legalább 25 ezer forint értékű) maradék portfólióját a további kétéves lekötési időszak (végeredményben az eredeti célkitűzésnek megfelelő öt éves lekötési időszak) utolsó napjáig e tartós befektetési számlán hagyja, tehát e maradék portfóliójára vonatkozóan a TBSZ-t fenntartja az öt éves lekötési időszak végéig; vagy

c./ már a gyűjtőévben vagy azt követően a hároméves lekötési időszak utolsó napja előtt bármikor, vagy a további kétéves lekötési időszak utolsó napja előtt bármikor a lekötött portfóliójának bármely részét (akár csak egy forintot vagy egy darab részvényt) kivonja a lekötésből, az által automatikusan megszakad a lekötés az egész portfólióra vonatkozóan, és a kivonásnak megfelelő átutalási vagy transzfer rendelkezése teljesítése napján megszűnik e TBSZ és az ennek alapján vezetett tartós befektetési számla.

2.3.3. A TBSZ létrejöhet úgy is, hogy a TBSZ megkötését követően az Ügyfél a más befektetési szolgáltatónál, vagy hitelintézetnél lévő tartós befektetési szerződése megszüntetésével a befektetési szolgáltató, illetve a hitelintézet által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített pénzüsszegek, pénzügyi eszközök egészét – a megszünt szerződéssel azonos célra – a lekötés megszakítása nélkül a Társasághoz utalja (transzferálja) át (lekötési átutalás, illetve TBSZ áthelyezés).

Lekötési átutalás esetén az átadó befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet a lekötési átutalással érintett pénzüsszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) ad az Ügyfélnek és a Társaságnak

a./ az elhelyezés naptári évéről és az elhelyezés naptári évében a tartós befektetési szerződés alapján befizetett összegről (lekötött pénzüsszegekről);

b./ az átutalt pénzüsszegekről, pénzügyi eszközökről, az eltranszferált pénzügyi eszközök megszerzésére fordított összegekről és

c./ az átutalás napjáról;

d./ amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszakot a lekötött pénzüsszegnek csak egy részére hosszabbította meg, majd ezt követően rendelkezik a lekötési átutalásról, úgy az Ügyfélnek jutatott bevételről és az azzal összefüggésben megállapított lekötési hozam összegéről.

3. A tartós befektetési szerződés, mint keretszerződés alapján kezelt befektetések

3.1. A befektetési számlához tartozó egyes nevesített számlák:

3.1.1. A Társaság **értékpapír letéti számlán** tartja nyilván – ügyfélkövetelésként jóváírva, illetve ügyféltartozásként terhelve – az Ügyfél tulajdonát képező gyűjtő letétként kezelt, nyomdai úton előállított értékpapírokat (a továbbiakban: fizikai értékpapírokat).

3.1.2. A Társaság **értékpapírszámlán** tartja nyilván – ügyfélkövetelésként jóváírva, illetve ügyféltartozásként terhelve – az Ügyfél tulajdonát képező dematerializált értékpapírokat (a továbbiakban: értékpapírok).

A befektetési számla értékpapírszámláján nyilvántartott dematerializált értékpapírokról (azok állományváltozásáról és egyenlegéről) értékpapír fajtánként – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) XIII. fejezete és az Üzletszabályzat előírásainak megfelelő – külön értékpapírszámlákat, mint tulajdoni nyilvántartásokat vezet.

3.1.3. A Társaság a befektetési számla pénz-számlájaként **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). E pénz-számlán a Társaság jóváírja az Ügyfélnek e befektetési számlája javára átutalt vagy befizetett pénzeket és befolyt, beszedett vételár-bevételeket, valamint egyéb jövedelmi jellegű tételeket, viszont e pénz-számlára terheli a vételár-kiadásokat, **az Ügyfél rendelkezése alapján másik fizetési számlára vagy befektetési számlára átutalt vagy átvezetett pénzeket**, továbbá a mindenkori jogszabályok szerint általa, mint kifizető által esetlegesen levonandó adót és/vagy adóelőleget és/vagy egyéb adójellegű „hozzájárulásokat”, valamint a Társaságot megillető, esedékesé váló díjakat, költségeket. Az Ügyfél akár D-Net terminálon, akár telefonon más tulajdonában lévő ügyfélszámlára, illetve bankszámlára készpénzátutalást NEM kezdeményezhet. **Az Ügyfél a pénzáttalási szabályok esetleges megsértéséből eredő valamennyi költség, illetve teher tekintetében anyagi helytállási kötelezettséggel, illetve felelősséggel tartozik.**

3.2. Speciális egyedi megbízásokra és a fedezetképzésre vonatkozó külön szabályok

3.2.1. Fedezetképzésre vonatkozó közös szabályok

A felek kikötik, hogy a Társaságot óvadéki jog, valamint átvezetési, kényszerlikvidálási és beszámítási jog illeti meg az Ügyfél által a jelen tartós befektetési szerződés (keretszerződés) számlán nyilvántartott pénzeszközökre és pénzügyi eszközökre, valamint az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely másik összevont számláján (kivéve összevont nyugdíj előtakarékossági számláján) nyilvántartott pénzeszközökre és pénzügyi eszközökre vonatkozóan bármely, a Társasággal szemben fennálló tartozás, valamint a költség- és díjtartozásai összege erejéig.

Az Ügyfél az ügyletkötés során köteles folyamatosan biztosítani (feltölteni) az adott ügylet végrehajtásához, fenntartásához szükséges mértékű fedezetet, az előjegyzett SZJA és esetleges egyéb adók, hozzájárulások (a továbbiakban: adók) fedezetéül szolgáló összeget és ha az elszámolás eredményeként kimutatott és a számlájára terhelt vesztesége volt és a

számlán nyilvántartott, még fedezetbe nem foglalt pénze nem elegendő a szükséges mértékű biztosíték fedezetéül, köteles haladéktalanul rendelkezésre bocsátani a szükséges fedezetet.

Ha az Ügyfélnek a Társasággal szemben keletkezett tartozás rendezéséhez további pénzüsszeg is szükséges, ilyen esetre a felek úgy állapodtak meg, hogy a Társaság jogosult külön előzetes értesítés nélkül ezen összevont számlán a nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök vonatkozásában óvadéki jogával élni.

Arra az esetre, ha jelen tartós befektetési számlával kapcsolatos előbbi kényszerlikvidálások után is marad az Ügyfél által még megfizetendő tartozás, annak rendezése érdekében a felek ezúton úgy állapodtak meg, hogy az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely másik összevont számláján – kivéve az összevont nyugdíj-előtakarékossági számláján, Tartós befektetési számláján – az Ügyfél javára nyilvántartott, a veszteség rendezéséhez szükséges pénzeszköz és pénzügyi eszköz vonatkozásában is jogosult a Társaság az óvadéki jogával élni és az adott számláról a szükséges pénzeszközt átvezetni a jelen befektetési számlára, illetőleg az adott számláról a Társaság által kiválasztott (még tehermentes) pénzügyi eszközt külön előzetes értesítés nélküli kényszerlikvidálással piaci áron értékesíteni és az abból befolyó vételárból a veszteség rendezéséhez szükséges vételárrészt átvezetni a jelen befektetési számlára (a kényszerlikvidálásból befolyt maradék vételárrészt pedig jóváírni az adott számlán az Ügyfél javára).

3.3. A befektetési számla vezetésével, letétkezeléssel kapcsolatos egyéb rendelkezések

3.3.1. A befektetési számla és azon belül vezetett bármely nevesített alszámla sem lehet tartozik egyenlegű. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, hogy esedékes fizetési, illetve értékpapír-szállítási kötelezettségei – amelyek a pénzzámla, értékpapírszámla, illetve értékpapír letéti számla terhelésével rendezendők – teljesíthetetlenek legyenek.

A Társaság átmenetileg végezhet olyan műveletet, melynek során az Ügyfél befektetési számlája (annak pénz-alszámlája) a felmerült díjakkal terhelt egyenlegűvé válik.

3.3.2. A Társaság csakis az Szja. törvény 67/B §-a szerint a TBSZ keretében teljesíthető, vagyis csak e keretszerződés alapján teljesíthető és e tartós befektetési számlán nyilvántartható (az ennek megfelelő Lekötési Nyilvántartásban szerepeltethető) ügyleti megbízásait és azokhoz kapcsolódó átutalásokat és transzfereket teljesíti, de a TBSZ szabályainak meg nem felelő ügyleti megbízásokat visszautasítja.

A Társaság teljesíti az Ügyfél TBSZ lekötési szabályainak meg nem felelő – a lekötés megszakítását (és keretszerződésnek és e tartós befektetési számlának, mint Lekötési Nyilvántartásnak az azonnali hatályú megszüntetését) eredményező – átutalási és transzfer rendelkezéseit, azonban – ha az ilyen rendelkezést az Ügyfél nem a keretszerződés felmondásával együtt adja – előzetesen figyelmezteti az Ügyfelet a rendelkezésének következményeire. Amennyiben az Ügyfél a Társaság figyelmeztetése ellenére a rendelkezését fenntartja, abban az esetben teljesíti a Társaság a rendelkezést és egyidejűleg a Lekötési nyilvántartás lezárásával e tartós befektetési számlát megszünteti.

3.3.3. A Társaság gondoskodik a befektetési számlán nyilvántartott fizikai értékpapírok letéti őrzéséről és kezeléséről. Ezen szolgáltatás során az Ügyféltől átvett fizikai értékpapírokat – ha az Ügyfél igényli azok fizikai kiadását vagy transzferálását – a Társaság nem köteles ugyanazon sorszámú, egyedi darabonként az Ügyfél rendelkezésére kiszolgáltatni, hanem csak ugyanolyan fajtájú, típusú, össznévértékű, azonos jogokat biztosító értékpapírok kiadására vagy transzferálására köteles.

A befektetési számlán jóváírható értékpapírok körét a Társaság a KELER és a Társaság végrehajtási helyszínei által elfogadott értékpapírok listája alapján határozza meg.

3.3.4. A Társaság eljár az értékpapírokon alapuló ismert követelések beszedése ügyében.

A Társaság az Ügyfelet megillető jogok gyakorolhatóságának érdekében kiadja mindazon igazolásokat, amelyekre törvény vagy értékpapír-kereskedési szabályzatok kötelezik, illetve felhatalmazzák.

3.4. A befektetési számlán nyilvántartandó eseti megbízások/ügyletek, befektetési tanácsadás

3.4.1. A Társaság e szerződésen, mint bizományi keretszerződésen belül egyszerűsített formában kezdeményez és hajt végre – zárolt értékpapír alszámlán óvadékkul vagy egyéb jogcímen nem zárolt értékpapírok kivételével – tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapírok adásvételére vonatkozó megbízásokat, mint eseti bizományi eladási vagy vételi ügyleteket. Az Ügyfél által adott ilyen eseti megbízás Társaság általi elfogadása esetén létrejövő eseti bizományi szerződés írásbeli rögzítésére – a jelen keretszerződéshez kapcsolódó, az Üzletszabályzat mellékletét képező – „**megbízási jegy**” szolgál.

3.4.2. Az előbbi 3.4.1. pont szerinti eseti megbízások az Üzletszabályzat előírásainak megfelelően a megbízási jegy adattartalma szerinti adatokkal kerülnek rögzítésre a Társaság számítógépes nyilvántartásában, a Társaság központi szervere által generált eseti azonosító szám alatt nyilvántartva.

3.4.3. A felek a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli kereskedés sajátosságai miatt az ügyleti megbízások kezelésével, illetve a műveletek számlán történő nyilvántartásával kapcsolatban az alábbiakat kötik ki:

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 órákban fogadja. Az ügyfélforgalmi órákon kívül eső időpontban érkező megbízások teljesítésére az Üzletszabályzat I. Általános Rész 14.2 pontjában 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 számláira való könyvelést az azonos feltételű megbízások vonatkozásában azok nyilvántartásba vételének időrendje szerint hajtsa végre.

Az Ügyfél ezúton hozzájárul továbbá 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.

3.4.4. A Társaság a tőzsdei határidős kereskedés sajátosságai miatt a megbízások kezelésével, illetve a műveletek számlán történő nyilvántartásával kapcsolatban fenntartja magának a jogot az alábbiakra:

a./ Megbízás-visszavonás csak akkor kerülhet elfogadásra, ha a tőzsdei üzletkötési folyamatból biztonságosan kivételre kerülhet.

b./ Valamennyi tőzsdei teljesítés és az azokon alapuló számlaműveletek a tőzsdeidőt követő tőzsdei- és KELER visszaigazoláshoz ideiglenesen könyveltnek tekintendők. Abban az esetben, ha a tőzsdei üzletkötésben szereplő partner kötési dokumentáció alapján a Tőzsde vagy a KELER Zrt. az előzetesen (ideiglenesen) könyvelt határidős kontraktusokra vonatkozó befektetési műveleteket nem igazolja vissza, úgy azok könyvelését a Társaság saját hatáskörben a fent említett hivatalos dokumentáció alapján tárgynapot követő nap reggel ½ 9 óráig megváltoztatja. Az ebből eredő kárért vagy egyéb követelésért a Társaság az ügyféllel szemben felelősséget nem vállal és ilyen esetben kártérítésre nem kötelezhető.

3.4.5. A Ügyfél a jelen keretszerződése fennállta alatt minden olyan kereskedési napon, amelyen bármely ügyletre adott megbízást, illetve ilyen hatályos megbízásának teljesítése van folyamatban, köteles naponta rendszeresen (általában valamennyi ilyen kereskedési napon ½ 9 óráig, a szokásosnál nagyobb tőzsdei árváltozások esetén pedig naponta többször is) személyesen vagy telefonon, illetve D-Net terminálja útján tájékozódni, információt kérni, ellenőrizni eseti megbízásai teljesülését és a számlája egyenlegét, fedezettségét és köteles figyelemmel kísérni a Társaság által a www.ertektar.hu honlapján közzétett hirdetményeket, valamint lehívni a D-Net termináljáról a Társaság által közölt értesítéseket.

A Társaság nem tehető felelőssé olyan esetben, ha az Ügyfél anyagi hátrányt szenved amiatt, hogy a Társaságtól bármely szükséges információt nem szerzett be a fenti eseti megbízásai teljesüléséről.

3.4.6. Az Ügyfél (mindazokra az esetekre, amikor az Üzletszabályzat nem csupán írásbeli rendelkezést tesz lehetővé) a jelen keretszerződéssel egyidejűleg aláírt Adatlapon (illetőleg kiegészítő 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, ezen összeg felett csak írásbeli rendelkezés adható.

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

3.4.8. A Társaság **HAVONTA** írásban vagy más tartós adathordozón (a 4.2.5. 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 (számlakivonatot) küld az Ügyfél részére a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig, amelynek főbb adatai a következők:

- a./ az elszámolási időszakban végzett összes, a számlát érintő értékpapír tranzakciót,
- b./ a díj és költség elszámolást,
- c./ a számlán nyilvántartott értékpapírt fajtánként és sorozatonként, az adott sorozathoz tartozó értékpapírok ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét (alaplímlet szerinti darabszámát),
- d./ a számlán nyilvántartott pénzt,
- e./ az értékpapír zárolására való utalást,
- f./ nyitott pozíciókat,
- g./ az elszámolási időszakban lezárt pozíciókat.

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.

3.4.9. A Társaság, mint az adójogszabályok szerinti kifizető

- a tartós befektetésből származó jövedelemről (lekötési hozamról), a tartós lekötés napjáról (az első befizetés napjáról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig igazolást ad az Ügyfélnek; és
- az igazolás tartalmáról (a magánszemély Ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével) adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

3.4.10. A Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a befektetéssel kapcsolatban az Ügyfél hozza meg. A Társaságot felelősség e körben kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Társaságot a tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért vagy annak elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli.

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

4.1. 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.

4.2. Az Ügyfél a jelen keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező adatlapon és aláírási kartonon (illetőleg kiegészítő adatlapon, kiegészítő aláírási kartonon) határozza meg, hogy a befektetési számlájáról, befektetéseiről

4.2.1. a nevében ki, illetve kik és milyen módon jogosultak rendelkezésre, aláírásra; továbbá

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

4.2.3. Az Ügyfél a jelen keretszerződés (és esetlegesen ehhez kapcsolódó kiegészítő szerződés) mellékletét képező adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon, valamint Internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szóló, avagy egyéb írásos nyilatkozatban (a továbbiakban általában és együttesen: Adatlapon/írással nyilatkozatban) adja meg egy vagy több elérhetőségét.

– Olyan esetben, ha a jelen keretszerződése kiegészítésére 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 vagy D-Net terminálja útján is fogadja, lehívja.

– Olyan esetben pedig, ha Adatlapon/írással 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, ezúton azt is vállalja, hogy rendszeresen fogadja, lehívja a Társaságtól érkező e-mail üzeneteket és tájékozódik a Társaság honlapján (www.ertektar.hu) közzétett hirdeteményekről.

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

Ha az Ügyfél a jelen keretszerződéssel és esetlegesen ehhez kapcsolódó kiegészítő szerződéssel egyidejűleg kitöltött és aláírt 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, 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,
- 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.

4.2.5. Egyéb tájékoztatókkal kapcsolatos értesítési módok:

A felek továbbá úgy állapodtak meg, hogy – ha az Ügyfél írásban, kifejezetten másként nem rendelkezik – az értesítési módok előbbi, 4.2.4. pont szerinti meghatározása, sorrendje általában irányadó a Társaság által az Ügyfélnek küldendő (az 4.2.4. pont szerinti értesítéseken kívüli) egyéb értesítésekre is azzal az eltéréssel, hogy az alábbi nevesített ügyekben az SMS-t kizárják az értesítési módok közül, továbbá 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**, és ez utóbbi havi számlakivonatokkal együtt az **Üzletszabályzat-, illetve Díjjegyzék módosításáról, közzétételről szóló értesítéseket** is, valamint a **havi megbízási díjszámlákat** (ha az Ügyfélnek e keretszerződésével kapcsolatban van D-Net összeköttetése és/vagy elérhetőségei között e-mail címet is közölt, valamint írásban nem rendelkezett eltérően).

b.) Az Ügyfél – az a) pontbeli 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 díj-számlákat** papírra kinyomtatott formában, azaz **papíralapú iratként postázza 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 elküldöttel azonos sorszámú, adattartalmú és keltű) papíralapú 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. Az Ügyfél a számlakivonat és/vagy megbízási díjszámla papíralapú 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 Rendelkezők 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 mindenkor módosításairól internet útján kíván 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.

4.3. Az Ügyfél az Üzletszabályzat I. Általános Rész 7. pontjában meghatározott írásbeli formákon (levél, fax, D-Net) kívül személyesen vagy telefonon a Társaság által számára 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 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.

5. Díjazás

E keretszerződés alapján a Társaság a nyújtott szolgáltatásokért a mindenkor hatályos (kifüggesztett, illetve honlapján közzétett) Díjjegyzéke szerinti díjakat és költségeket (a továbbiakban együttesen: díjakat) számítja fel az Ügyfélnek az alábbi eltérésekkel:

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. A Díjjegyzékben bekövetkező változásokról a Társaság értesíti az Ügyfelet.

6. A keretszerződés hatálya, felmondása

6.1. A jelen keretszerződés az aláírásával lép hatályba és a 2.3. pont kikötései szerinti határozott időre szól.

A Tartós befektetési komplex számla csakis egészében szűnhet, illetve szüntethető meg (a keretébe tartozó egyes számlák külön-külön nem). E komplex számla (illetve az azon belüli bármelyik számla) kimerülése önmagában a számlát nem szünteti meg. A keretszerződés felmondása egyben a komplex 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 értékpapír tőzsdei forgalmazásának megtiltása esetén) állhat el.

6.2. A keretszerződést az Ügyfél írásban bármikor felmondhatja úgy, hogy ha van a befektetési számláján nyilvántartott értékpapírja és/vagy pénze, 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 fizetésiszámlája 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 felmondása közlésével egyidejűleg, illetőleg későbbi időpontra szóló felmondása esetén legkésőbb a felmondási idő lejártáig köteles eleget tenni a Társasággal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének.

Az Ügyfél a TBSZ felmondásával (megszüntetésével) a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközök egészét – a megszűnt TBSZ-szel azonos célra – a lekötés megszakítása nélkül másik befektetési szolgáltatóhoz, illetve hitelintézethez utalhatja (transzferálhatja) át (lekötési átutalás), ebben az esetben a Társaság adja ki a jelen szerződés 2.3.3. pontjában leírt lekötési igazolást. Lekötési átutalás esetén, amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, a lekötési átutalást megelőzően a pénzügyi eszközt értékesíteni kell.

6.3. 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. 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.

6.4. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy az előbbi 6.2. pontban foglaltak szerint rendelkezzen a befektetési számlán nyilvántartott értékpapírjairól és/vagy pénzeről az azok transzferálásához vagy átutalásához (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. pontjában meghatározott) jogkövetkezményeiről (megbízás nélküli ügyvitel stb.).

6.5. A számla megszűnésekor a Társaság köteles elszámolni az Ügyféllel, illetőleg a jelen szerződés 2.3.3. pontja szerint eljárni.

7. Egyéb kikötések

7.1. 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 értékpapírok szükség szerinti adatait.

Egyebekben 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 számlán terhelésre kerül (kikerül az Ügyfél tulajdonából) a terheléstől számított 2 (kettő) munkanapon a Társaság ezt is bejelenti az adott részvény részvénykönyv-vezetőjének (törölteti a részvénykönyvből).

7.2. 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. Fentiekén 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 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 megbízásai szerinti pénzügyi eszközökről és ügyletekről a Társaság Előzetes tájékoztatási hirdetményében foglaltakat és a Társaságtól megkapta a Bszt. (X., XI. és XIII. fejezetei) szerinti részletes tájékoztatást a keretszerződés és a lehetséges eseti megbízásai szerinti pénzügyi eszközökről, ügyletekről, és tudomásul veszi, hogy az egyes jövőbeni eseti megbízásai előtt is – a mindenkori hirdetmények mellett – a Társaság ügyintézőitől részletes tájékoztatásokat kérhet és kaphat.

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

7.4. 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 teljeskörűen 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.

7.5. 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 Választottbíróság (Kereskedelmi Választottbíróság Budapest) kizárólagos és végleges döntésének azzal, hogy a Választottbíróság 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 választottbírói kikötést a felek egyedileg megtárgyalták, a jelen szerződésben rögzített alávetési nyilatkozat megtételére és a jelen szerződés aláírására azt követően került sor.

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

7.7. 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.

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.

7.8. 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 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.