

Sberbank Magyarország Zrt.
(1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.)

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2020. január 23.

Tartalomjegyzék

A SZABÁLYZATBAN TALÁLHATÓ FŐBB FOGALMAK.....	4
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	9
1. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ JOGOSULTSÁG.....	9
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT	11
II. A SZERZŐDÉSEK, AJÁNLATOK, AJÁNLATKÉRÉSEK ÉS MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	12
1. AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA, ALKALMASSÁGI, MEGFELELŐSÉGI TESZT.....	12
2. A SZERZŐDÉSEKRE ÉS MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK.....	17
2.1. A szerződés létrejötte.....	18
2.2. A szerződéskötés megtagadása.....	22
2.3. A szerződés nyilvántartása	23
2.4. A Megbízás teljesítése	23
2.5. Az Ajánlat, az Ajánlatkérés és a Megbízás módosítása és visszavonása	25
2.6. A szerződések felmondása, a felmondás kizárása, illetve a szerződés megszüntetése	25
2.7. A befektetési szolgáltatási tevékenység díjazása, elszámolásának, módja, határideje	27
3. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK KÖZÖTT	27
4. FELELŐSÉGI SZABÁLYOK	28
5. KÖZREMŰKÖDŐK	29
6. ÍRÁSBELI ÉRTEŚÍTÉSEK KÉZBESÍTÉSE	30
III. EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA – KIVÉVE SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK - VONATKOZÓ EGYEDI FELTÉTELEK.....	30
1. SZÁMLAVEZETÉS	30
1.1. A számla feletti rendelkezés.....	30
1.2. Az Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezések.....	31
1.3. Az Ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések.....	32
1.4. Zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó szabályok.....	33
1.5. A számlavezetéssel kapcsolatos egyéb rendelkezések.....	34
1.6. A számlaszerződés felmondása.....	35
2. BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG.....	36
3. SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS.....	38
4. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS.....	38

5. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTKEZELÉS, LETÉTI ŐRZÉS	40
IV. SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK.....	41
1. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALAPFELTÉTELEI.....	42
2. EGYEDI KÖTÉSEK.....	42
3. AZ EGYEDI KÖTÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE	44
4. HIVATKOZÁSI ÉRTÉK, REFERENCIA KAMATLÁB	45
5. BIZTOSÍTÉKOK.....	45
6. A FELEK KÖZÖTTI JOGVISZONY MEGSZÜNTETÉSE	46
7. KÁRTALANÍTÁS	46
8. ÁTRUHÁZÁS	47
9. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	47
10. EMIR MEGFELELÉS	47
10.1. Fogalmak.....	47
V.. BEFEKTETŐ VÉDELMI SZABÁLYOK.....	50
1. Az Alap feladata	50
2. Az Alapból történő kifizetés	52
3. A Bank kötelezettsége	53
4. A BANK ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS	53
4.1. Az engedély visszavonása, a tevékenység felfüggesztése, korlátozása	53
4.2. Állomány-átruházás az Ügyfél hozzájárulása nélkül	54
VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	55
VII. MELLÉKLETEK.....	57
Jogsabályok:	57

A szabályzatban található főbb fogalmak

Az alábbiakban nem meghatározott fogalmak értelmezésénél a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.), továbbá a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (továbbiakban: KELER) Értéktári szabályzatának meghatározásai az irányadóak.

Fogalom	Magyarázat
Ajánlat	A Bank vagy az Ügyfél által a másik fél részére ismertetett azon feltételek összessége, amelyek teljesülése esetén a felek egymással szerződést kötnek, továbbá ügylet vagy Egyedi kötés végrehajtása történik meg, és amelyhez a felek – eltérő rendelkezés hiányában -a 2013.évi V.tv.-ben (Ptk.) meghatározott ideig - kötve vannak. Amennyiben a Bank az Ügyfél ajánlatát elfogadja, akkor erről utólag értesíti – amely egyébként az ügyletkötésnek nem érvényességi feltétele. A feleket ajánlattételi kötelezettség nem terheli.
Ajánlatkérés	Az Ügyfél azon nyilatkozata, amely alapján a Bank részére külön erre irányuló kérelemmel közli azon feltételeket, amelyek fennállta esetén ajánlatot kér a Banktól és amely körülmények teljesülése esetén a Bank tájékoztatja az Ügyfelet azon feltételekről, amelyek szerint a Bank ügyletet, üzletet, Egyedi kötetést tud kötni, ahol a Bank árfolyamot jegyez (SPOT ügyletek). Amennyiben a felek ezt külön nem kötik ki, a Bank nem köteles valamennyi ajánlatáról az Ügyfelet értesíteni erre irányuló Ajánlatkérés esetén sem.
ÁKK	Államadósság Kezelő Központ Zrt.
Alap	A Tpt. XXIV. fejezete által meghatározott Befektető-védelmi Alap.
Bank	Sberbank Magyarország Zrt. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.; központi telefonszám: + 36 1 557 5859; központi fax szám: +36 1 328 6660)
Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások	A Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységek illetve szolgáltatások.
Befektetési tanácsadás	Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.
BÉT	Budapesti Értéktőzsde Zrt. vagy annak jogutódja.

Bizományosi tevékenység	Megbízás alapján, a Bank saját nevében az Ügyfél javára (terhére) folytatott tevékenysége.
Biztosíték	A Bank által elfogadott óvadék.
Bszt.	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.
Egyedi kötés	A jelen Üzletszabályzat IV.2 pontjában foglalt rendelkezéseknek megfelelően valamely származtatott ügylet kötésére adott eseti megbízás.
Elektronikus út	Telefon, elektronikus levelezés (e-mail) illetve telefax (fax) mint egyéni kommunikációs eszközök.
Elektronikus úton tett nyilatkozat	Telefonon tett valamint elektronikus levelezés (e-mail) illetve telefax (fax) útján tett jognyilatkozat
Elszámolási számla	Az Ügyfél Egyedi kötéseiből keletkező követelések és kötelezettségek (beleértve az egyes ügyletekből eredő díjakat is) elszámolására szolgáló forint fizetési számla.
Értékpapír és Ügyfélszámla Szolgáltatás	A Tpt. XIII. és XIV. fejezetében meghatározott szolgáltatás.
Értékpapír jelszó	Szabad karakterekből álló titkos kód, melyet csak az Ügyfél ismer, és telefonon a Pénzpiacok Területén adott Ajánlat, Ajánlatkérés és Megbízás illetve a Sberbank Telebank operátori rendszeren keresztül adott Ajánlatkérések esetén az Ügyfél azonosítását szolgálja. Az Ügyfél csak az Értékpapír jelszó megadásával jogosult arra, hogy telefonon az Értékpapírszámláján, illetve Ügyfélszámláján a Pénzpiacok Területén illetve a Sberbank Telebank rendszeren keresztül adásvételi tranzakciókat bonyolítson.
Értékpapír Keretmegállapodás	Az a Bank és Ügyfél között létrejött – a jelen szabályzat 9. számú mellékletében, 01-24-109 mintaként feltüntetett – megállapodás, amely alapján a Bank az Ügyfél részére Értékpapír-, Ügyfélszámlát nyit, értékpapír- és hozzá kapcsolódó pénz műveleteket végez.
Értékpapír Kondíciós Lista	A Bank által értékpapírszámla-vezetési és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások kapcsán közzétett díjak listája.
Esedékesség, T nap	Az értékpapírból származó, kibocsátó által teljesítendő kifizetés időpontja.
Értékpapírszámla	A dematerializált, illetve nyomtatott értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás. Az Értékpapírszámla alatt

	a letétkezelési tevékenység vonatkozásában az értékpapír letéti számlát is érteni kell.
Határidős ügylet	Valamely pénzügyi instrumentum szerződésben előre meghatározott áron (kötési ár) és mennyiségben egy a szerződésben rögzített későbbi időpontban (lejáratkor) történő adásvétele az ellenérték tényleges kifizetésével vagy elszámolásával.
Hirdetmény	A Hpt. rendelkezéseinek megfelelő hirdetmény.
Hpt.	A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
Lakossági ügyfél	Az az Ügyfél, akit a Bank a jelen Üzletszabályzat 5. számú mellékletében meghatározott ügyfélminősítési szabályok szerint Lakossági ügyfélnek minősített.
Kereskedelmi tevékenység	Pénzügyi eszköz illetve áru saját számlára történő adásvétele, cseréje.
Kiszervezés	Olyan, bármely formát öltő megállapodás Bank és egy szolgáltató között, amelynek keretében a szolgáltató elvégzi a Bank nevében egy olyan folyamatot, szolgáltatást vagy tevékenységet, amelyet egyébként a Bank maga hajtana végre.
Letéti szolgáltatások	Értékpapír letéti őrzése esetén az értékpapír Bank által megőrzésre történő átvétele, a letevő megbízásából való nyilvántartása és kiadása; értékpapír-letétkezelés esetén az értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.
Megbízás	A felek között az egymásnak szóló Ajánlatok kölcsönös elfogadása alapján létrejövő olyan kétoldalú jogviszony, amely kizárólag a kölcsönös és egybehangzó nyilatkozatok alapján (a másik ajánlatának elfogadásával) jön létre – akár a felek előzetes nyilatkozatai alapján külön nyilatkozat nélkül is, utólagos tájékoztatás mellett.
MIFID rendelet	Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről
Opció szerződés	Olyan speciális határidős ügyletre vonatkozó szerződés, amelyben az opció vevője arra való jogosultságot szerez, hogy a szerződésben rögzített pénzügyi instrumentumot előre meghatározott áron, árfolyamon (kötési ár) és mennyiségben, meghatározott – későbbi – időpontban, illetve időpontig megvásárolja az opció kiírójától (eladójától), illetve eladja az opció kiírójának. Az opció kiírója pedig arra vállal kötelezettséget, hogy teljesíti az adásvételt, amennyiben az opció vevője opciós jogát érvényesíteni kívánja. Digitális (bináris) opciók esetében az opció vevője arra való jogosultságot szerez, hogy a szerződésben rögzített pénzügyi összeget az opció eladója számára lejáratkor kifizeti, amennyiben a szerződésben rögzített devizapár árfolyama a szerződésben előre rögzített árfolyamszinteket az opció típusától függően érint, vagy nem érint.

Pénzügyi instrumentum	Olyan szerződéses megállapodás, amelynek eredményeként az egyik félnél pénzügyi eszköz, a másik félnél pénzügyi kötelezettség vagy saját tőke (tőkeinstrumentum) keletkezik. Így különösen pénzügyi instrumentum a szerződéses megállapodáson alapuló követelés és kötelezettség, a pénzeszköz, az értékpapír (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést jelentő befektetés), a származtatott ügylet.
Pmt.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. . törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény, valamint az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján hozott közösségi jogi aktusok és az ezen közösségi jogi aktusok végrehajtása kapcsán született magyar normaanyag.
Ptk. vagy Polgári Törvénykönyv	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
MNB / Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogutódja (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; honlapcím: http://www.felugyelet.mnb.hu/)
Óvadéki Érték	Az Ügyfél által a jelen szabályzat hatálya alá tartozó ügyletek kapcsán a Bank rendelkezésére bocsátott Biztosíték Bank belső szabályzatainak megfelelően csökkentett értéke.
SPOT ügylet	Olyan konverziós ügylet, amikor a Bank a piaci helyzet függvényében a publikált, adott napi devizaárfolyam helyett a meghirdetettől eltérő árfolyamot alkalmaz. A terhelés, illetve jóváírás (elszámolás) értéknapja, akár egymástól eltérően is T, T+1 vagy T+2 értéknapra esik, azaz a konverzióból eredő terhelés és jóváírás értéknapja az üzletkötés értéknapját legfeljebb 2 banki munkanappal haladhatja meg, kivéve, ha a fenti napok valamelyike az adott devizapárra bankszünnap.
Swap (csere) ügylet	Valamely pénzügyi eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeli pénzáramlások cseréjét vonja maga után (Árfolyamswap) vagy valamely tőkeösszegre rögzített kamatláb alapján számított fix kamat és - bizonyos piaci kamatlábhoz, feltételhez igazított - változó kamatláb alapján számított változó kamatösszeg meghatározott időközönkénti cseréje (Kamatswap), illetve különböző devizanemek esetén lejáratkor tőkecserére is sor kerül (Cross currency swap);
Szabad Treasury Hitelkeret	A Treasury Hitelkeretből az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló hitelkeret.
Származtatott pénzügyi instrumentum	Az olyan tőzsdei vagy tőzsdén kívüli határidős szerződések, amelyek meghatározott pénzügyi instrumentum szerződésben előre meghatározott áron (kötelesi ár) és mennyiségben egy, az üzletkötéskor megállapodott későbbi időpontban (lejáratkor, vagy egy megadott dátumig) történő adásvételére szóló jogokat vagy kötelezettségeket testesítenek meg (melyek egyoldalúak is lehetnek), futamidő alatti változások elszámolásával, vagy anélkül, induláskori tőkeközgással, vagy anélkül.

	A származtatott instrumentumok közé tartoznak az értékpapírra, devizára, indexre illetve ezek származtatott termékeire vonatkozó határidős árfolyam- és kamatlábügyletek;
Származtatott ügylet	Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi.
Telebank Azonosító kód	A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban ekként meghatározott titkos kód.
Tpt.	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.
TPIN kód	A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban meghatározott 4 számjegyből álló titkos kód.
Tranzakciós PIN kód	A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban meghatározott 8 számjegyből álló titkos kód (TPIN2).
Treasury Biztosítéki Keret	Az a keretösszeg, ameddig a Bank vállalja, hogy az Ügyfél által biztosított Biztosítékot az Ügyfél által megkötött, illetve megkötésre kerülő, az Üzletszabályzat hatálya alá eső ügyletek fedezetként figyelembe veszi.
Treasury Hitelkeret	Az Ügyféllel kötött MPCL (többcélú hitelkeret) szerződésben meghatározott, az Ügyfél részére biztosított és az Ügyfél által az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyleteknél fedezetként használható hitelkeret.
Treasury Limit	Az a limitösszeg, amelyet Bank az Ügyfél Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyleteihez kapcsolódó nyitott pozíciói fedezettségének meghatározásakor ténylegesen figyelembe vesz.
Teljes Treasury Keret	Az a maximális keretösszeg, amelyet -- a megfelelő óvadéki értékű Biztosíték, illetve Treasury Hitelkeret megléte esetén -- a Bank az Ügyfél részéről az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek kockázati fedezeteként elfogad.
Sberbank Telebank szerződés	A Bank Sberbank Telebank Üzletszabályzatában meghatározott szerződést jelenti.
Sberbank Telebank Üzletszabályzat	Az Ügyfelek és a Bank között létrejövő operátori rendszeren keresztül, telefonos megbízások megadására és igénybe vehető szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat.
Ügyfél	Az a belföldi vagy külföldi természetes vagy jogi személy, egyéb szervezet, amely a Banktól befektetési szolgáltatást és kiegészítő befektetési szolgáltatást vesz igénybe.
Ügyfélszámla	A Bank által az Ügyfél részére vezetett, az értékpapírügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom kizárólagos lebonyolítására szolgáló, a Tpt. XIV. fejezetében szabályozott számla.

Üzletszabályzat	A jelen okiratba foglalt üzletszabályzat.
Zárolt értékpapír-alszámla	A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy a szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

I. Általános rendelkezések

1. A befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogosultság

A Bank a Tpt, a Bszt és a Hpt., mint ágazati jogszabályok hatálya alatt álló, univerzális tevékenységi körrel rendelkező bank.

1.2. A Bank részére az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenységek végzését az 1998. december 8-án kelt 41.061/1998 számú, valamint az 1999. december 27-én kelt 41.061-2/1999, valamint a 2002. december 20. napján kelt III/41.062-6/2002 számú határozataival engedélyezte.

1.3. A Bank az alábbi, Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet jogosult végezni:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés,
- portfóliókezelés,
- befektetési tanácsadás,

1.4. A Bank az alábbi, Bszt. szerinti kiegészítő szolgáltatásokat jogosult végezni:

- pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és ügyfélszámla vezetése,

1.5. A Bank által a Bszt. szerint nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás tárgyai az alábbi pénzügyi eszközök:

Pénzügyi eszköz

a) az átruházható értékpapír,

b) a pénzügyi eszköz,

c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,

d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhöz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,

e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely

más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),

g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,

h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,

i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,

j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető”,

k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

A jelen Üzletszabályzatnak az ügyfelek tájékoztatására valamint az alkalmassági és megfelelési tesztre, az ügyfélmegbízások kezelésére vonatkozó rendelkezései irányadóak a strukturált betétekre is.

Az Ügyfél által megszerezni kívánt, az őt megillető, illetve a tulajdonában lévő pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének az Ügyfél felé releváns szabályait a jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén az ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközről szóló jelentést havonta egyszer (illetve az Ügyfél kérése, vagy Értékpapír Kondíciós Lista eltérő rendelkezése esetén ettől gyakrabban – bizonyos feltételek esetén külön díjazás ellenében) küldi meg az Ügyfél részére postán. Az Értékpapír Kondíciós Listában a számlakivonatra meghatározott díjtétel irányadó abban az esetben is, amikor a pénzügyi eszközökről szóló jelentést a havi gyakoriságnál sűrűbben kéri az Ügyfél, de nem rendelkezik értékpapír számlával.

A Bank a Megbízások végrehajtása során az összeférhetetlenségi politikájának megfelelően jár el az érdek-összeütközések, érdekellentétek elkerülése, feltárása és kezelése céljából.

Az érdekellentétek kezelésében kiemelkedő fontosságú szempontok:

- függetlenséget biztosít a Bank eltérő üzleti tevékenységeiben részt vevő személyek számára, hogy egymástól megfelelő mértékben függetlenül folytathassák tevékenységüket,
- az érdekellentét lehetőségét magában hordozó tevékenységekben részt vevő személyek közötti információcserét megfelelő eljárások alkalmazásával megelőzi a Bank vagy ellenőrzi, ha az információcsere kárt okozhat az Ügyfél érdekeiben,
- különálló ellenőrzést biztosít a Bank azon alkalmazottaink felett, akik érdekei között ellentét alakulhat ki, vagy akik más módon érdekellentétet jelenítenek meg,
- javadalmazási rendszerét a Bank úgy alakította ki, hogy a potenciálisan érdekellentétet hordozó kapcsolatokban tevékenykedő alkalmazottak javadalmazása közötti összefüggést vagy közvetlen kapcsolatot kizárta.

Az érdekellentétek kezeléséről szóló irányelvet a Bank évente felülvizsgálja, a lényeges változásokról ügyfeleit a Bank értesíti.

A Bank végrehajtási politikájának kivonata a jelen Üzletszabályzat 4. számú mellékletét képezi.

1.6. A Bank befektetési tanácsadást kizárólag függő (nem független) alapon nyújtja. Befektetési tanácsadás során a Bank a tőkepiacon elérhető termékek viszonylag szűk körét tudja figyelembe venni, amelyek jellemzően a Bank által kialakított termékek, illetve olyan termékek, amelyek kialakítóival a Bank forgalmazási jogviszonyban áll.

2. Az Üzletszabályzat

2.1. Jelen Üzletszabályzat az Ügyfelek illetve a Bank között megtett Ajánlatokra, Ajánlatkérésekre és létrejövő szerződésekre vonatkozik, azzal, hogy az egyedi szerződésekben az Üzletszabályzat mellékletében szereplő típusszerződésektől a jogszabályi előírásokat betartva el lehet térni. A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmát az ügylet típusának megfelelő szerződés, valamint az Üzletszabályzatban foglalt szabályok és a díjtételeket tartalmazó mindenkor Értékpapír Kondíciós Lista határozzák meg. A fent megnevezett dokumentumokban nem szabályozott valamennyi kérdés tekintetében a vonatkozó magyar jogszabályok, az MNB, a KELER vagy a BÉT által kiadott szabályok érvényesülnek. A Bszt.-nek valamint a Mifid rendeletnek az alkalmazási és megfelelési

tesztre, valamint előzetes tájékoztatásra, az ügyfélmegbízások legjobb végrehajtására, végrehajtási politikára vonatkozó kötelezettségeket – és a jelen Üzletszabályzat erre vonatkozó rendelkezéseit – nem köteles a Bank alkalmazni SPOT ügyletekre, illetve azon forward ügyletekre, amelyek megfelelnek a MIFID rendelet 10. cikk (1) b. pontjában foglalt feltételeknek.

2.2. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki által megtekinthető. A Bank az ügyélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben az Üzletszabályzatot kifüggeszti.

2.3. Ezen Üzletszabályzat a kifüggesztés napjával lép életbe, és határozatlan időre szól.

2.4. Az Üzletszabályzat megváltoztatásáról, illetve az Értékpapír Kondíciós Lista változásáról a Bank Ügyfeleit a módosított Üzletszabályzat, illetve az Értékpapír Kondíciós Lista üzlethelyiségeiben való kifüggesztésével értesíti.

2.5. Az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a tájékoztatása nyelve egységesen a magyar. Ezen túlmenően a Bank az Ügyfél angol, német vagy orosz nyelven történő kapcsolattartásra vonatkozó igényét is teljesítheti. Különböző nyelveken adott Ajánlat, Ajánlatkérés vagy Megbízás illetve szerződés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó, illetve ennek hiányában az a változat, amelyik valamennyi körülményt a nyilatkozatok általános értelmezésének szabályaira figyelemmel, a szóbeli kommunikáció természetét is figyelembe véve könnyen felismerhetően és egyértelműen tartalmazza. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a nem magyar nyelven közzétett jelen Üzletszabályzat vagy ezzel kapcsolatos bármely más dokumentum értelmezésével kapcsolatban felmerülő minden vitás esetben a magyar nyelvű változat az irányadó.

2.6. Jelen Üzletszabályzatot a Bank kérésre az üzleti időben, díjmentesen az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja és internetes honlapján (www.sberbank.hu) is hozzáférhetővé teszi.

2.7 A Bank mint befektetési szolgáltató a Pmt. hatálya alá tartozik, így e jogszabály rendelkezéseit a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek esetén alkalmazni köteles. A Bank ennek megfelelő eljárása nem jelenti a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozóan megkötött szerződések megszégését.

II. A szerződések, Ajánlatok, Ajánlatkérések és Megbízások általános szabályai

1. Az Ügyfél azonosítása, alkalmassági, megfelelőségi teszt

1.1. Az Ajánlat vagy az Ajánlatkérés Bank részéről történő nyilvántartásának előfeltétele, hogy az Ügyfél és a Bank között szerződéses kapcsolat jöjjön létre. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatot elfogadta, az Ügyfél személyazonosságát a Bank megállapította és az Ügyfelet a pénzmossási szabályoknak megfelelően is azonosította, a Bank az Ügyfelet a Bszt. rendelkezéseink megfelelően minősítette, a minősítést megfelelőnek találta és a szerződéskötés megtagadásának esetei nem állnak fenn. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását az Ügyfél által aláírt szerződés tanúsítja, amelyben az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot ismeri és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek fogadja el.

1.2. A Bank a szerződéskötés előtt meggyőződik az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról és az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Ennek érdekében az üzleti tárgyalások folytatása vagy az Ajánlatok, Ajánlatkérés nyilvántartásba vétele, illetve a Megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog és a személyazonosság megfelelő igazolását. Az Ügyfél a Bank felé irányuló kérelem, vagy a Bankkal kötött szerződés illetve a Megbízás (Ajánlat vagy Ajánlatkérés) aláírásával minden esetben tudomásul veszi a Pmt-ben meghatározott személyes adatai Bank általi felvételét, tárolását illetve kezelését, valamint azt, hogy az adatait a Bank pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény illetve körülmény esetén a Pmt. rendelkezései szerint továbbítja az illetékes hatósághoz.

Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetve a képviselőjében eljáró személy a képviselői jogosultságát vagy a személyazonosságát nem, vagy nem hitelt érdemlően igazolja, a Bank a szerződés megkötését megtagadja.

A képviselő képviselői joga alapulhat jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton vagy meghatalmazáson.

A képviselői jog nem korlátozható bizonyos összegre vagy időtartamra, illetve Értékpapír számla felett biztosított rendelkezési jog csak önálló lehet..

A külföldön kiállított meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar konzulátussal felülhitelesíttetni kell. Nincs szükség a külföldön kiállított közokirat diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyekkel Magyarország az ilyen közokiratok közvetlen elismeréséről nemzetközi szerződést kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Utóbbi esetben azt kell vizsgálni, hogy - amennyiben nemzetközi egyezmény másként nem rendelkezik - az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell – amennyiben az nem angol vagy német nyelvű.

A Bank az Ügyfél által meghatalmazott személyt, vagy az Ügyfél bejelentett képviselőjét csak a meghatalmazás visszavonásáig, illetve a képviselői jog megszűnéséről való írásbeli értesítésig (cégek esetében cégbírósági bejegyzéssel, érkeztetés igazolásával) ismeri el meghatalmazottként, képviselőként. A képviselői jogosultsággal kapcsolatosan bejelentett módosítást a Bank az erre vonatkozó írásos bejelentés kézhezvételét követő munkanaptól vesz figyelembe.

1.3. A Bank jogosult a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírásokat megvizsgálni és az egyéb adatok valóságát ellenőrizni..

1.4. Az Ügyfél halála esetén a Bank jogosult az örökösök rendelkezésére álló jogerős öröklési bizonyítvány, vagy hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmányát kérni.

1.5. Az Ügyfél-azonosítás módja az Ügyféllel való szerződéses kapcsolat felvétele előtt:

- természetes személyek esetén: személyi igazolvány, útlevel, tartózkodási engedély vagy a személyi azonosság megállapítására alkalmas egyéb okirat (így különösen a kártya formátumú vezetői engedély); valamint adószám; (a Bank az Ügyfél azonosítására ideiglenes személyi igazolványt nem fogad el), és minden esetben a lakcímet igazoló hatósági kártya,
- gazdasági társaságok esetén: cégkivonat, létesítő okirat, illetve a cég létrejöttének igazolására alkalmas egyéb okirat, valamint adószám,
- egyéb jogi személy esetén: nyilvántartásba vétel igazolása, létesítő okirat, valamint adószám.

1.6. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt, amennyiben a Bank és az Ügyfél között erről külön megállapodás jött létre, az Ügyfél azonosítása a telefonon felvett Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások esetén Ügyfél-azonosító jelszó megadásával történik.

A Sberbank Telebank szerződéssel rendelkező Ügyfelek részére a Bank 2017. szeptember 14-ig az információs szolgáltatás igénybevételére négyjegyű TPIN kódot, az Ajánlatkérések megadásához pedig egyedi, úgynevezett Tranzakciós PIN kódot (TPIN2) bocsát az Ügyfelek rendelkezésére, míg 2017. szeptember 15-től ezek helyett Telebank Azonosító Kódot bocsát az Ügyfél rendelkezésére, mely mindkét funkcióra alkalmas. A Sberbank Telebank Üzletszabályzatban meghatározott Értékpapír- és Ügyfélszámla szolgáltatás Sberbank Telebankon keresztül igénybevételéhez a TPIN vagy TPIN2 kód, illetve 2017. szeptember 15-től Telebank

Azonosító Kód használatán kívül az Értékpapír Keret-megállapodásban megadott Értékpapír jelszó használata is szükséges. A rendszeren keresztül az Ügyfél Ajánlatot jogosult kérni. A Sberbank Telebank-on keresztül küldött Ajánlatkérésekkel kapcsolatos további kérdésekben a Sberbank Telebank Üzletszabályzata, illetve a Sberbank Telebank szerződés az irányadó.

A Bank az Ügyfél azonosítása során a jelszó megadásán felül további, az Ügyfél adataira vonatkozó kérdéseket tehet fel. Ha az Ügyfél helytelen azonosító jelszót ad meg és/vagy a feltett kérdésekre adott válaszok esetén visszaélés gyanúja merül fel, a Bank jogosult a szerződéskötést, illetve megbízás teljesítését megtagadni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy helyesen megadott azonosító kódok (illetve jelszó) esetén a Bank a bejelentkező személyi azonosságának további vizsgálatára nem köteles, az Ügyfél azonosító kódjának megadásával adott szerződési Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat, rendelkezéseket az Ügyféltől származónak tekintheti, és akként teljesítheti. A Bank nem felel az Ügyfelét, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen harmadik személy(ek) okoz(nak).

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél és a Bank közötti jogviszony fennállása alatt is bármikor jogosult illetve köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettségének eleget tenni – így különösen akkor, ha az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti Megbízás (Ajánlat) értéke eléri a jogszabályban meghatározott mértéket (3.600.000,- Ft).

1.7. Számla feletti rendelkezésre illetve egyéb befektetési szolgáltatásra vonatkozó nyilatkozattételre az Ügyfél, az Ügyfél képviselője, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél a Bank által előírt, és az Ügyfél által kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó formanyomtatványon szabályszerűen meghatalmazott. A tulajdonos Ügyfél elhalálózása (jogutód nélküli megszűnése) esetén a meghatalmazott rendelkezési joga automatikusan megszűnik. Ennek megfelelően a Bank nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit attól az időponttól fogva, hogy az elhalálozás (jogutód nélküli megszűnés) tényéről hitelt érdemlően tudomást szerzett. A meghatalmazott köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha az Ügyfél haláláról (jogutód nélküli megszűnéséről) tudomást szerzett – ennek elmulasztása esetén a Bank a felelősségét kizárja. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, szerződéses nyilatkozatot tenni, illetve számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzétételét, illetve a Bank bíróság általi értesítését követően a Bank csak ezen személyektől fogad el rendelkezést. A vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, kirendelését, kijelölését az Ügyfél köteles a Banknak a kijelölést, kirendelést követő három naptári napon belül bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél felel. Az Ügyfél saját és a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bank által rendszeresített aláírási katon formájában (az Értékpapír Keretmegállapodás, illetve a Keretmegállapodás származtatott ügyletek létrehozására szerződés mellékletein – **9. számú melléklet, 01-24-108 és 01-24-109**) közli a Bankkal.

1.8. A Bank Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve Megbízást az adott szolgáltatásra irányadó szerződés rendelkezése szerint az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben személyesen, vagy kereskedés céljára kialakított elektronikus rendszeren keresztül vehet fel, az üzleti órák alatt. Telefon útján felvett szóbeli Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások adására a Bank Pénzpiacok Területén van lehetőség, ahol a telefonos megbízás elektronikus hangrögzítése biztosított. Az Ügyfél a telefonbeszélgetés rögzítéséhez hozzájárul. A Bank fenntartja a jogot, hogy indokolás nélkül a telefonon történő Ajánlat, vagy Megbízás adását, az Ajánlatkérést illetve ügyletkötést felfüggeszse – azzal, hogy a még nem teljesített megbízások esetén erről a megbízót értesíti. A jelen pontban meghatározott eljárásrendet az Ügyfél köteles betartani, azonban azon Ajánlatokat, Megbízásokat is jogosult teljesíteni a Bank (saját döntésének függvényében), amelyet az Ügyfél nem a Pénzpiacok Területén kezdeményezett, azonban a jelen pontban foglaltak kapcsán a teljes felelősség az Ügyfelet terheli.

A Bank Pénzpiacok Területének elérhetőségét a jelen üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

Az Ügyfél telefonon kizárólag megfelelő keretszerződés alapján az alábbi műveletekre adhat Ajánlatot, kérhet Ajánlattételt illetve kizárólag az alábbi műveletek kapcsán jöhet létre a felek között telefonon Megbízás:

Értékpapírral kapcsolatban:

- Értékpapír adásvétele

Származtatott ügyletekkel kapcsolatban:

- pozíció nyitására és zárására
- DCD ügyletek

Egyedi árfolyamú devizakonverzióval kapcsolatban:

- devizapár adásvételére

A felek megállapodnak, hogy az értékpapír ügyletek kapcsán a szerződés létrejön a keretszerződés aláírásával, míg a keretszerződés szerinti egyedi megbízás az Ügyfél telefonon adott megbízásának a Bank általi elfogadásával (a megbízás teljesítésével). A Bank a telefonon szóban történt ügyletkötésről -24 órán belül- postai úton visszaigazolást küld az Ügyfélnek, mely az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő, ha a megküldés időpontjától számított 10 napon belül az Ügyfél visszaküldi aláírva vagy nem küldi vissza aláírva, de azzal szemben 10 napon belül nem emel kifogást.

Írásbelinek minősül a Fél által megfelelően aláírt, dátummal ellátott nyilatkozat, melyet akár személyesen, akár a szerződésben meghatározott levelezési vagy e-mail címre illetve fax számra a másik Fél részére kézbesít (a továbbiakban: Írásbeli nyilatkozat). E-mail útján továbbítás esetén a Felek a minősített elektronikus aláírással ellátott dokumentumot és a fentieknek megfelelő tartalmú nyilatkozat lapolvasó útján digitalizált változatát fogadják el írásbeliként.

1.9. A vonatkozó keretszerződés(ek) megkötése után létrejött egyes adásvételi szerződések Megbízások, Ajánlatkérések és ajánlatok csak egyfajta befektetési eszközre vonatkozhatnak.

1.10. Az Ajánlatokat, az Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a Bank a mindenkori ügyfélfogadási (üzleti) órák alatt fogadja el. Az üzleti órák után érkezett Ajánlatokat, Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a következő banki munkanapon érkezettnek kell tekinteni. Az üzleti órákat – különös tekintettel a különböző ügyfélkapcsolati és megbízásadási formákra – a jelen Üzletszabályhoz csatolt jegyzék (2. sz. melléklet) tartalmazza. Ezen melléklettől eltérő üzleti órákat a Bank külön Hirdetményben jogosult közzétenni.

1.11. Az üzleti órák alatt megadott Ajánlatokat, Ajánlatkérést illetve Megbízásokat a Bank (ellenkező megállapodás hiányában) az Ajánlat vagy Ajánlatkérést megadásának napján vagy a Megbízás létrejöttének napján - illetve amennyiben a Megbízás egy későbbi időpontra vonatkozik, akkor a Megbízásban megjelölt munkanapon illetve időszakban – teljesíti.

1.12. A Bank az Ügyféllel kötött szerződést az Üzletszabályzatban írt módon írásba foglalja.

1.13 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bszt. szerinti ügyfélminősítéséhez (alkalmassági és megfelelési teszthez) szükséges adatokat a Bank rendelkezésére bocsátja, és szavatol azért, hogy az így megadott illetve a Bank tudomására jutott információk a valóságnak mindenben megfelelnek. Az Ügyfél köteles az így megadott adatok változását a Bank részére haladéktalanul jelezni, ezen kötelezettség nem vagy késedelmes teljesítéséből bekövetkező károkért az Ügyfél felel.

A Bank az Ügyfél által a Bszt. általi alkalmassági és megfelelési teszt során adott hiányos, valótlan, félrevezető vagy nem egyértelmű nyilatkozataiból (például eltérő termék kategória ismeret), bemutatott okiratokból, dokumentumokból eredő következményekért a felelősségét kizárja és ezeket a válaszokat nemleges válaszként veszi figyelembe.

A Bank az Ügyfél megfelelőségi illetve alkalmassági tesztjét az alábbi okiratok és nyilatkozatok alapján végzi el:

- alkalmassági és megfelelési kérdőív.

Az előzőeken túlmenően a Bank kérhet bármilyen

- nyilatkozatot az Ügyféltől, amely a szakértelemével, a befektetési eszköz kockázatának, jellemzőinek megítéléséhez szükséges tapasztalataival, ismereteivel kapcsolatos,
- nyilatkozatot az Ügyfél vagyoni helyzetéről (ennek keretén belül különösen: ingatlan tulajdoni lap, NAV igazolás, mérleg, adóbevallások stb.)
- nyilatkozatot a befektetési céljairól, kockázatvállalási preferenciáiról

Amennyiben a Bank megítélése szerint az alkalmassági és megfelelési tesztben az Ügyfél ellentmondó információkat adott meg, illetve az alkalmassági és megfelelési teszt a Bank tudomásával ellentétes információkat tartalmaz, a Bank felhívhatja az Ügyfél figyelmét ezen ellentmondásokra, és kérheti új teszt kitöltését. Amennyiben az Ügyfél a Bank felszólítása ellenére nem korrigálja az ellentmondásokat, a Bank úgy tekinti, mintha az Ügyfél az adott tesztet hiányosan töltötte volna ki, és a tesztet ennek megfelelően fogja kezelni. Az alkalmassági tesztet csak abban az esetben tudja kiértékelni a Bank, ha az Ügyfél azt teljeskörűen kitöltötte, valamennyi kérdésre megadta a választ.

1.14 A jogi személy törvényes képviselője által kitöltött alkalmassági / megfelelési teszt irányadó a jogi személyre. A jogi személy köteles gondoskodni arról, hogy csak olyan személynek adjon meghatalmazást a jogi személy nevében történő eljárásra, szolgáltatás igénybevételére, megbízás adására, aki legalább olyan tapasztalattal, ismerettel rendelkezik, mint a tesztet kitöltő törvényes képviselő. Az abból eredő károkat, hogy nem megfelelő tapasztalattal rendelkező meghatalmazott jár el, a jogi személy köteles viselni. Amennyiben a jogi személyt együttes képviseleti joggal rendelkező személyek képviselik, abban az esetben is csak egyik képviselő tölti ki a jogi személy nevében a tesztet, amely tesztre is irányadó lesz a fenti rendelkezés.

1.15 Az alkalmassági és a megfelelési teszt érvényessége 3 év a tesztek aláírásának dátumától számítottan. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy 3 év elteltét követően új alkalmassági és megfelelési tesztet tölt ki, illetve abban az esetben is, amennyiben a Bank tudomására jutott bármilyen olyan tény, amely az alkalmassági és megfelelési tesztben megadott adatok felülvizsgálatát indokolja, és erre felszólítja az Ügyfelet.

1.16 Amennyiben a természetes személy Ügyfél az értékpapírszámla feletti rendelkezésre meghatalmazást ad, abban az esetben a befektetési szolgáltatások nyújtása során a meghatalmazó pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja a Bank. Az ismeretek és tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vonatkoznak.

A Bank jogosult az Ügyfél által kitöltött alkalmassági és megfelelési tesztet bármikor újraértékelni, és annak eredményéről az Ügyfelet értesíteni.

Az Ügyfél köteles késedelem nélkül értesíteni a Bankot arról, ha az alkalmassági és megfelelési tesztben megadott adatokban változás következett be.

1.14 Az ügyfélminősítés szabályai

Az ügyfélminősítés szabályait a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

2. A szerződésekre és megbízásokra vonatkozó általános feltételek

A felek megállapítják, hogy a Bszt. valamint a MIFID rendelet rendelkezéseinek megfelelően a Bank a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank köteles az Ügyféllel folytatott jelentős beszélgetések lényeges információit rögzíteni. A Bank jelenleg ezen kötelezettségének úgy tesz eleget, hogy az Ügyféllel személyesen történő beszélgetésekről egy jegyzőkönyvet készít. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a beszélgetésről készített jegyzőkönyvet átolvassa és aláírja. Az Ügyfél köteles jelezni a Bank részére, -és a jegyzőkönyv kiegészítését, kijavítását kérni,- ha az nem teljeskörű, vagy szerinte nem megfelelően tartalmazza az elhangzottakat. Amennyiben a Bank elektronikusan küldi meg a jegyzőkönyvet az Ügyfél számára, abban az esetben az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy 5 munkanapon belül azt aláírva visszaküldi a Bank részére. Amennyiben 5 munkanapon belül az Ügyfél nem küldi vissza aláírva a jegyzőkönyvet, a Bank úgy tekinti, hogy azt az Ügyfél elfogadta, az ellen nem emelt kifogást.

A szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Bank a Bszt. valamint a MIFID rendelet rendelkezéseinek megfelelően világos, egyértelmű, és pontos tájékoztatást nyújtott a részére és őt a Bank nem tévesztette meg, valamint hogy a Bank” Befektetéshez kapcsolódó információk – általános kockázati tájékoztató” elnevezésű dokumentumban és a Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos végrehajtási politikában foglalt szabályait megismerte, megértette.

Az Ügyfél az egyes ügyletekhez tartozó dokumentumok aláírásával elismeri, hogy a felek közötti kommunikációban használt kifejezések, nyelvtani szerkezetek a számára érthetőek, értelmezhetőek. Jelen bekezdés csak akkor minősíthető nem vagy nem megfelelően teljesítettnek, ha a nyelvtani szerkezet vagy kifejezés értelmére az Ügyfél az ügylet teljesítéséig (illetve ha az korábbi akkor a Banknak az Ügyfél által kezdeményezett ügylet teljesítése kapcsán harmadik személy vonatkozásában tett lépéséig) ezt egyértelműen jelzi a Banknak.

Az Ügyfél köteles a Bank által közzétett tájékoztatókat az ügyletkötést megelőzően figyelmesen elolvasni. Az egyes ügyletek megkötésével az Ügyfél elismeri, hogy az egyes tájékoztatásokat kellő időben megismerte és megértette, azok nem voltak a számára homályosak, érthetetlenek vagy félreérthetőek – az egyes ügyletek megkötésekor a jelen bekezdésbe foglalt nyilatkozatot az Ügyfél részére minden esetben megismételtnek kell tekinteni.

Az Ügyfél a szerződés aláírásával elismeri, hogy a Bank részére valós, pontos és megfelelő nyilatkozatot adott a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel (különösen ezek veszélyességével, kockázatával) kapcsolatos ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban. Az Ügyfél kijelenti, hogy jelen pontba foglalt nyilatkozatát minden egyes, a jelen szabályzat hatálya alá tartozó ügylet esetén megismételtnek kell tekinteni, amennyiben kifejezetten máshogy nem nyilatkozott írásban az adott ügylet megkötését megelőzően. Az egyes ügyletek megkötésekor a jelen bekezdésbe foglalt nyilatkozatot az Ügyfél részére minden esetben megismételtnek kell tekinteni.

Az Ügyfél nyilvánosan kibocsátott részvényen kívüli értékpapírra vonatkozó Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve Megbízást kizárólag abban az esetben adhat, ha az Ügyfél nyilatkozatban hozzájárult a tőzsdén kívüli teljesítéshez.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank és az Ügyfél jogszabályban, a jelen szabályzatban, illetve az egyes szerződésekben meghatározott esetekben jogosult az elállási jogát gyakorolni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a jelen Üzletszabályzat hatálya alá eső egyik ügyletnél sem terheli szerződéskötési (ajánlattételi, vagy elfogadási) kötelezettség.

A Bank a MIFID rendelet 50. cikkének megfelelően mind előzetesen, mind utólagosan – azon ügyfelek vonatkozásában, akikkel folyamatos ügyfélkapcsolatban áll- tájékoztatja az Ügyfeleket az adott pénzügyi eszköz összesített költségéről. Az utólagos költség-tájékoztatót a Bank minden naptári év végét követően legkésőbb január 31-ig megküldi az Ügyfélnek, amely költségkimutatás egyben tartalmazza ezen összesített költségek tételes lebontását is. Amennyiben az Ügyfél év közben szüneti

meg az Értékpapír számláját, abban az esetben is az adott naptári év végét követően kapja meg az Ügyfél az összesített költségkimutatást az adott év vonatkozó időszaka tekintetében. Az előzetes tájékoztatás az összesített költségekről bizonyos feltételezéseken, becsléseken alapulhat, és az nem minden esetben tudja előzetesen megadni a ténylegesen felmerülő költségek pontos összegét. Az Ügyfél kérheti az adott megbízás teljesítését megelőzően, hogy a Bank a MIFID rendelet 50. cikkének megfelelően az összesített költségek tételes lebontását is adja meg részére.

Az Ügyfél által az alkalmassági tesztben megadott e-mailcím az üzletvitel céljából megadott e-mail címnek minősül. Amennyiben az Ügyfél kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a Bank a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségének e-mail útján tegyen eleget, abban az esetben a Bank papír alapú tájékoztatás helyett jogosult a tájékoztató anyagot az Ügyfél által megadott e-mail címre elküldeni. Az e-mailek történő tájékoztatáshoz történő hozzájárulás nem korlátozza a Banknak azon jogát, hogy a tájékoztatást a Bank saját döntése alapján papír alapon biztosítsa.

2.1. A szerződés létrejötte

A felek között a jelen Üzletszabályzat kapcsán keretszerződés(ek) és az egyes ügyletekhez tartozó egyedi szerződések (Egyedi kötések) is létrejöhetnek. Amennyiben nem történik e szerződések között különbségtétel, úgy a szerződés alatt mindkettő szerződést érteni kell.

Az egyedi szerződések megkötése előtt a felek egymásnak ajánlatokat adnak. Az Ügyfél az általa adott Ajánlathoz kötve van, de a Bank (szóbeli vagy írásbeli) hozzájárulásával jogosult azt az egyedi szerződés létrejöttéig megváltoztatni.

Az Ügyfél jogosult a Banktól ajánlatokat kérni (Ajánlatkérés). Ezt az Ügyfél telefonon a Pénzpiacok Területén vagy a Bank által használt nyomtatványon írásban jogosult megtenni (9. számú melléklet, „Ajánlatkérés”). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ajánlatát kizárólag erre vonatkozó külön megállapodás esetén köteles az Ügyfélnek közvetlenül megküldeni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ajánlatkérésben meghatározottaknak megfelelő Banki Ajánlat közlésével a felek között a szerződés automatikusan létrejön.

2.1.1. Az Ügyfél a jelen okirat aláírásával tudomásul veszi, hogy a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek esetében a felek közötti jogviszony a jelen Üzletszabályzat alapján jön létre. Az Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja, hogy az Üzletszabályzatban foglaltakat megismerte, és magára nézve kötelezőnek elfogadta.

2.1.2. A Bank az Ügyfél megbízásainak továbbítása, az Ügyfél megbízásainak végrehajtása, illetve saját számlás kereskedésre irányuló szerződés megkötése előtt - vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és tapasztalatai szempontjából, valamint a Bank befektetési tanácsadás nyújtása előtt elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet annak érdekében, hogy az Ügyfél számára annak körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességeivel összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon. A Bank a kereskedelmi és bizományosi tevékenységhez kapcsolódó szerződések megkötése előtt tájékoztatja az Ügyfelet a pénzügyi eszköz, a befektetési eszköz, illetve tőzsdei termék lényegi jellemzőiről, az ügyletet érintő lényeges nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. E bekezdésben említett kötelezettségek nem terhelik a Bankot abban az esetben, ha az Ügyfél elfogadható partner, vagy az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a szerződés korábban megkötött szerződés alapján létrejött eseti Megbízásra irányul, olyan befektetési eszköz tekintetében, amelyre vonatkozóan az Ügyfél a tájékoztatást már megkapta. Amennyiben az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, abban az esetben a Bankot a fentiekben meghatározottaknál egy szűkebb körű tájékoztatási kötelezettség terheli tekintettel az Ügyfél meglévő tapasztalataira, ismereteire.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben valamely terméket a Bank nem befektetési tanácsadás keretében értékesít az Ügyfél részére, a Banknak nem áll rendelkezésére teljeskörű információ ahhoz, hogy megállapíthassa, hogy az Ügyfél minden tekintetben az adott termék célpiacához tartozik-e.

2.1.3. A Bank a szerződések és Megbízások teljesítése és általában a reá bízott feladatok ellátása során a tőle elvárható legnagyobb gondosságot tanúsítja, a jogszabályoknak és a szakma szabályainak megfelelően, az Ügyfél érdekeivel összhangban, azokat a legmesszebbmenőkig figyelembe véve jár el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a Megbízást a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően kialakított végrehajtási politika szerint hajtja végre, akkor azt a törvény erejénél fogva az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen végrehajtási politika tartalmáról a tájékoztatást a Banktól megkapta. A felek megállapítják, hogy ezt a kijelentést minden egyes ügylet esetén megismételtnek kell tekinteni.

2.1.4. Az Ajánlatkérés, a szerződések megkötése – eltérő rendelkezés hiányában - a Bank által készített formanyomtatványok kitöltésével, és mindkét fél aláírásával történik.

2.1.5. Az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések – amennyiben jogszabály vagy jelen szabályzat eltérően nem rendelkezik - csak akkor érvényesek, ha azokat mindkét fél cégszerűen (természetes személyeknél a bejelentett aláírásnak megfelelően) aláírta, azokon szerepel annak dátuma, az aláírás helyszíne és az aláírt szerződéseket a felek átadták egymásnak.

2.1.6. Amennyiben a Bank az Ügyfél telefonon adott szóbeli Ajánlatát szóban elfogadta, úgy az egybehangzó és kölcsönös akaratnyilvánításra tekintettel a Bank és az Ügyfél között a Megbízás, a szerződés érvényesen létrejön, amit a felek az Üzletszabályzatban meghatározott módon írásban is megerősítenek. A felek megállapodnak, hogy a szóbeli konszenzus alapján létrejövő Megbízás alapuló szerződéssel és az arról küldött visszaigazolással az ügylet a felek között írásba foglaltnak tekintendő.

2.1.7. Letéti őrzési szolgáltatásokhoz kapcsolódó Megbízásokat a Bank szintén csak írásban fogad el. Az Ügyfél által aláírt „Értékpapír letéti őrzési szerződés” (9. számú melléklet, 01-12-104) Bankhoz való eljuttatása kizárólag személyesen történhet.

2.1.8. A Megbízásokhoz, illetve a Megbízások alapján létrejött szerződésekhez kapcsolódó elszámolások a teljesülés napján történnek, mind a teljesített tranzakciók, mind pedig az azokhoz kapcsoló egyéb elszámolások (adólevonás, jutalék elszámolás) tekintetében az Ügyfél külön utasítása, megbízása nélkül. A Bank az értékpapír ügyletek elszámolásáról szóló bizonylatot, vagy adásvételi szerződést postai úton, a teljesülést követően haladéktalanul továbbítja az Ügyfél levelezési címére, mellyel értesíti az Ügyfelet a Megbízás (szerződés) teljesítéséről, és annak részleteiről. Amennyiben a Megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik személynek az erre vonatkozó igazolása az adott munkanap 15 óráig beérkezik a Bankhoz, abban az esetben a Bank a bizonylatot aznap megküldi az Ügyfél részére. Amennyiben a Megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik személynek az erre vonatkozó igazolása 15 óra után érkezik be, abban az esetben a Bank a bizonylatot a következő munkanapon küldi meg az Ügyfél részére. A Bank a származtatott ügyletek elszámolásáról szóló bizonylatot faxon vagy e-mail-en továbbítja az Ügyfél által a keretmegállapodásban (9.sz. melléklet, 01-24-109) megadott fax számára illetve e-mail címre, mellyel értesíti az Ügyfelet a Megbízás teljesítéséről. Amennyiben a származtatott ügylet végrehajtására 15 óra előtt kerül sor, abban az esetben a Bank a bizonylatot aznap megküldi az Ügyfél részére, 15 óra után végrehajtott ügylet esetében pedig a következő munkanap.

A jelen bekezdésben foglaltakon túl a Bank az Ügyfelet - kérésére -tájékoztatja megbízásának állásáról.

2.1.9. A „megbízás felvétele és továbbítása”, illetve a „megbízás végrehajtása az Ügyfél javára” elnevezésű befektetési szolgáltatással kapcsolatos szerződésekre irányuló egyedi Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket, Megbízásokat a Bank kizárólag azon Ügyfelektől fogad el telefonon, akikkel erre vonatkozóan írásban megállapodott. A Pénzpiacok Területén telefonon adott Ajánlat vagy Ajánlatkérés Bank által történő elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél Bank által rendszeresített formanyomtatványon (9. sz. melléklet 01-24-108-as minta 1. sz. melléklete értékpapírok esetén; 01-24-109-es minta 2. sz. melléklete derivatív ügyletek esetén; 01-24-150/151-es minta 2. sz. melléklete Egyedi árfolyamos spot ügyletek esetén; 9. sz. melléklet „Ajánlatkérés” minta) a szükséges nyilatkozatot megtegye. A Pénzpiacok Területén keresztül telefonon történő Ajánlat adása, Ajánlatkérés illetve szerződéskötés során az Ügyfél a Banknak bejelentett azonosító adataival (név és jelszó) köteles igazolni magát. Ebben az esetben a Bank a Megbízás felvételének napján

kereskedési illetve elszámolási rendszerében rögzíti a Megbízást, majd ezt követően, de legkésőbb a teljesülést követő banki munkanapon köteles írásba foglalni azt, és az Ügyfélnek postai úton faxon vagy e-mail útján továbbítani.

Értékpapír ügyletek esetén kizárólag az elszámolásról szóló bizonylat, vagy adásvételi szerződés kerül kiküldésre az Ügyfél részére, külön írásbeli Megbízási szerződés nem készül. Amennyiben az Ügyfél a részére megküldött értékpapír adásvételi szerződést annak megküldését követő 10 napon belül nem küldi vissza a Bank részére aláírva, és azzal kapcsolatban kifogást sem emel, akkor a szerződés az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül. Származtatott ügyletek esetén a visszaigazolás fax vagy e-mail útján kerül kiküldésre az Ügyfél részére. A telefonon adott Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket illetve Megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti, amit a jogszabályban meghatározottak szerint köteles megőrizni. Az Ügyfél kérése esetén a Bank a vele folytatott beszélgetések és kommunikáció rögzített változatának másolatát az Ügyfél rendelkezésre bocsátja öt éves időszakra vonatkozóan, illetve az illetékes hatóság kérésére maximum hét éves időszakra vonatkozóan. A beszélgetésről így készített jegyzőkönyvet az Ügyfél elismeri hitelesnek, amellyel szemben a bizonyítás az Ügyfelet terheli.

A telefonon érkező Ajánlatok, Megbízások minden esetben kötelező érvényűek, így az írásbeli visszaigazolás nem feltétele a teljesítésnek.

Származtatott ügyletek esetén az Ügyfél köteles a telefonon létrejött Megbízásokat a Bank által fentiek szerint kézbesített elszámolási bizonylat vagy visszaigazolás elküldését követő nap 17:00 óráig írásban is a Bank részére eljuttatni, azaz megerősíteni. Amennyiben az Ügyfél ezt elmulasztja, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult választása szerint a jövőre nézve a telefonos Ajánlatok, Ajánlatkérések illetve Megbízások nyilvántartásba vételét, illetve elfogadását megtagadni, illetve az adott Megbízástól elállni – ezekről a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél részéről az írásbeli visszaigazolás elmaradása az adott ügylet érvényességét nem érinti.

2.1.10. A postai kézbesítést postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Egyebekben a küldemény az ellenkező bizonyításáig a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon kézbesítettnek minősül.

2.1.11. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó.

2.1.12. Az Ügyfél köteles a Bank ilyen irányú kérésére személyazonosságát hiteles okmánnal igazolni.

Természetes személy Ügyfelek:

- ha magyar illetőségű személyek, kötelesek bemutatni személyi igazolványukat (kártya formátumú vezetői engedélyt) és a lakcímet igazoló hatósági igazolványt;
- ha külföldi természetes személyek, kötelesek bemutatni tartózkodási engedélyüket, vagy útlevelüket, valamint minden esetben a lakcímet igazoló hatósági igazolványt.

A jogi személy Ügyfelek kötelesek bemutatni:

- a nyilvántartásba bejegyzést igazoló okiratot;
- a Központi Statisztikai Hivataltól kapott azonosító számot;
- a hatályos létesítő okirat hiteles másolatát;
- azoknak a személyeknek az aláírási címpéldányait, akik a Bank szolgáltatásainak igénybe vétele során a társaság vagy szervezet képviselőjeként eljárnak.

Külföldi jogi személynek vagy egyéb szervezetnek minősülő Ügyfelek esetén az azonosítást a lehető legtöbb fajtájú (a jelen szabályzat II.1.2 pontjában foglaltak szerint szükség szerint

felülhitelesített) alábbi okiratok hiteles magyar nyelvű fordításával kell elvégezni (amennyiben az nem angol vagy német nyelvű):

- a nyilvántartásba bejegyzést igazoló okiratot;
- a hatályos létesítő okirat hiteles másolatát;
- azoknak a személyeknek az aláírási címpéldányait, akik a Bank szolgáltatásainak igénybe vétele során a társaság vagy szervezet képviselőjeként eljárnak.

2.1.13. A letéti őrzési szolgáltatásokra vonatkozó Megbízásokat a Bank a 2. sz. mellékletben feltüntetett időszakban, az e célra rendszeresített formanyomtatványok kitöltésével fogadja el a számlatulajdonos Ügyféltől.

2.1.14. A Felek megállapodnak, hogy a Bank azt itt meghatározott esetek bármelyikének bekövetkezése esetén jogosult a jövőre nézve, egyoldalúan a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Szerződésben szereplő bármely díjat, jutalékot illetve egyéb költséget, valamint az egyéb szerződési feltételeket az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani:

- a Szerződésben meghatározott díj, jutalék, költség mértéke összesen jelentősen és/vagy tartósan eltér valamely hasonló tőkepiaci termék kapcsán az ügyfél összességében vett fizetési kötelezettségeitől,

- az Ügyfél által fizetendő díj, költség mértéke, nem tükrözi reálisan a Bank eljárási költségeit, (pl. adminisztrációs, számítástechnikai, adatrögzítési, kockázatelemzési, kapcsolattartási, levelezési, vagy egyéb költség) vagy ilyen felmerül, vagy indokolatlanul megnő,

- KSH szerinti fogyasztói árindex megnő,

- az ügyletet érintő esetleges jogszabályi, hatósági, jegybanki, Európai Központi Banki vagy egyéb adminisztratív intézkedés esetén,

- a szerződésben szereplő díjak, jutalékok illetve egyéb költségek nem tükrözik reálisan a Bank által ráfordított munkát vagy olyan külső körülmények következnek be, amelyek alkalmasak arra, hogy az ügylet nyereségességét kedvezőtlenül befolyásolják.

- a Bank üzletpolitikájának változása, kockázati tényezők változása, illetőleg jogszabályváltozás, vagy jogalkalmazási gyakorlat változása, vagy a szerződéskötést követően a Bank mindennapos ügymenetével összefüggésben felmerült körülmények igazolják.

A Felek a fenti körülmények bekövetkezésének bizonyítása tekintetében a Bank rendelkezésére álló, illetve köztudomású információkat valamint a Bank nyilvántartásaiban szereplő adatokat tekintik hitelesnek és kifejezetten elfogadottnak.

A módosítás kizárólag az alábbi esetek valamelyikének bekövetkeztével lép hatályba:

- az Ügyfél azt kifejezetten elfogadta;
- az Ügyfél a módosítás kezdeményezését követő 60 napon belül nem rendelkezik akként, hogy a módosítást nem fogadja el, ez esetben a nyilatkozat elmulasztása elfogadásnak minősül.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást magára nézve nem fogadja el, úgy ezt a mozzanatot az Ügyfél részéről az értékpapír számlavezetésre illetve ügyfélszámla vezetésre vonatkozó rendes – 30 napos felmondási idejű - felmondásnak kell tekinteni. Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt megjelölni az új számlavezetőt. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a számlavezetőt

kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.

A felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Banknak azt a kötelezettségét, hogy a keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződés alapján ügyletet kössön. A keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére valamint értékpapír adásvételi ügyletekre vonatkozó szerződés rendes felmondás útján való megszüntetése nem érinti a folyamatban lévő egyes ügyletek hatályát.

2.1.15. Nem tekinthető a szerződés részének az a szokás, amelyben a felek korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, illetve az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert, és rendszeresen alkalmazott szokás, amennyiben e gyakorlat, szokás a szerződés rendelkezéseivel ellentétes, szerződésszegésnek minősülne, illetve amennyiben a Bank valamely jogáról illetve követeléséről lemond, illetve valamely feltétellel Ügyfél általi teljesítésétől eltekint.

2.2. A szerződéskötés megtagadása

2.2.1. A Bank a Pmt., illetve a Bszt. alapján a jogszabályok mindenkorai rendelkezéseinek figyelembevételével különösen a következő okok fennállása esetén tagadja meg a szerződés illetve megbízás teljesítését, ha:

- a. a Megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít vagy valósítana meg,
- b. a Megbízás jogszabályba, a tőzsde, illetve az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik,
- c. leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem hitelt érdemlő, vagy ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy
- d. az Ügyfél kockázatviselő képességét nem ítéli megfelelő mértékűnek,
- e. ha annak teljesítése jogszabályba, vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezéseibe ütközne,
- f. a Bank által végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, illetve
- g. ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében a kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára;
- h. a Bank a szerződés megkötését megelőzően illetve az adott Ajánlat / Ajánlatkérés / Megbízás teljesítését megelőzően nem tudta elvégezni az Ügyfél Pmt. szerinti azonosítását (amely esetben a Bank egyébként jogosult az Ügyféllel minden üzleti kapcsolatot megszüntetni és a jelen Szerződést, valamint a jelen Szerződés hatálya alá tartozó ügyleteket azonnali hatállyal felmondani).

Az a.) pont alapján a megtagadási kötelezettség akkor áll fenn, ha a Banknak tudomása van arról – vagy a Megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltehető -, hogy a Megbízás teljesítése bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást eredményez.

2.2.2. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy megtagadja szolgáltatásait abban az esetben is, ha ilyen értelmű döntést hoz, de csak akkor, ha döntése jogszabályba nem ütközik és hozzá világos indoklást mellékel.

2.2.3. A Bank a szerződés megtagadását az MNB felé haladéktalanul, de maximum 1 (egy) munkanapon belül bejelenti az alábbi esetben:

- a Megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít vagy valósítana meg.

2.2.4 A Bank felfüggeszti az üzleti megbízás (Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás) teljesítését, ha az üzleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információk egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek - egészen addig az időpontig ameddig bármely, az üzletben résztvevő személy azonosítása megfelelő módon nem történik meg. A Bank jogosult továbbá akkor is felfüggeszteni az Ajánlat / Ajánlatkérés illetve Megbízás teljesítését (belföldi megbízás esetén legalább egy munkanapra, nem belföldi ügylet esetén legalább kettő munkanapra), ha az a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet. A Megbízás nem teljesítéséből eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget. Az Ügyfelet a Bank ugyanolyan módon értesíti, - arról, hogy az általa adott Megbízás abban az esetben válik hatályossá, amennyiben az üzletben résztvevő személyek azonosítása megfelelő módon megtörtént, - amilyen módon az Ügyfél a Megbízást, Ajánlatot vagy Ajánlatkérést a Bankhoz eljuttatta.

2.2.5. A Bank jogosult, de nem köteles megtagadni az Ajánlat, Ajánlatkérés és Megbízás teljesítését, amennyiben az az Ügyfél által kitöltött MIFID tesz alapján az nem megfelelő az Ügyfél számára, az adott termék esetében az Ügyfél nem rendelkezik megfelelő ismerettel, tapasztalattal. Amennyiben a Bank erre vonatkozó figyelem felhívását követően az Ügyfél kifejezetten kéri a megbízás teljesítését, az ebből eredő kockázat az Ügyfelet terheli.

2.2.6. A **vállalati - azaz jelen pont tekintetében minden nem magánszemély - ügyfeleknek LEI kóddal** (Legal Entity Identifier) **kell rendelkezniük** minden olyan ügylet tekintetében, amelyre vonatkozóan a Banknak jelentéstételi kötelezettsége van az európai parlament és a tanács 600/2014/EU rendelete (MIFIR rendelet) 26. cikke értelmében. A Bank jogosult megtagadni a MIFIR rendelet hatálya alá tartozó ügyletek végrehajtását, amennyiben azt olyan vállalati ügyfél adja, aki nem rendelkezik LEI kóddal.

2.3. A szerződés nyilvántartása

2.3.1. A Bank az összes Megbízásról, illetőleg szerződéséről nyilvántartást vezet.

2.3.2. A Bank a nyilvántartásait a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint köteles megőrizni.

2.4. A Megbízás teljesítése

2.4.1. A Bank az Ügyfélnek a szerződés, Megbízás teljesítéséből adódó követeléseit, illetve kötelezettségeit értékpapír ügyletek esetén az Értékpapír-, valamint az Ügyfélszámlával (illetve ilyen megállapodás esetén az ügyfél fizetési számlájával) szemben számolja el: az Ügyfelet megillető értékpapírt az Ügyfél Értékpapír(letéti)számláján írja jóvá, az Ügyfelet megillető pénzüsszeget az Ügyfél Ügyfélszámláján (illetve ilyen megállapodás esetén fizetési számláján) írja jóvá, míg az Ügyfél esedékes kötelezettségei teljesítése során az Ügyfél Értékpapír- illetve Ügyfélszámláját (illetve ilyen megállapodás esetén fizetési számláját) terheli meg az esedékes értékpapír- vagy pénzköveteléssel. A származtatott ügyletek esetén felmerülő esedékes pénzkövetelések és kötelezettségek elszámolását a Bank az Ügyfél Elszámolási számlájának javára / terhére számolja el. Az Egyedi árfolyamos spot ügyleteket a Bank az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszköz konvertálásával számolja el.

2.4.2. Minden Megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat, azzal, hogy ezeket az Ügyfél Ajánlatának illetve Ajánlatkérésének is tartalmaznia kell. A Bank nem köteles az Ügyfelet a hiányos Ajánlat, Ajánlatkérés illetve Megbízás kiegészítésére felhívni. Hiányos Ajánlatot, Ajánlatkérést a Bank nem köteles figyelembe venni, nyilvántartani, illetve az ilyen Megbízást nem köteles teljesíteni.

2.4.3. Bármelyik fél részéről tett nyilatkozat akkor minősül Ajánlatnak, Ajánlatkérésnek vagy Megbízásnak, ha kellően meghatározott. A nyilatkozat kellően meghatározott, ha megjelöli a befektetési szolgáltatást, a befektetési eszközt (pénzügyi eszközt), annak mennyiségét, az ügylet irányát (és/vagy szükség esetén: árat/árfolyamát), illetve rendelkezést tartalmaz ezek meghatározására.

2.4.4. A meghatározott időpontban teljesítendő Ajánlatokat, Ajánlatkérést az Ügyfél legalább olyan időpontban köteles a Banknak megadni az üzleti órákon belül, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon, de legkésőbb hétfőtől csütörtökig 16:00 óráig, pénteken 14:00-ig. A meghatározott időpontban teljesítendő szerződésekre szóló Megbízás a felek között kizárólag olyan időpontban jöhet létre, hogy annak teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. Amennyiben a felek között létrejött Megállapodás létrejötté után a teljesítésére a Banknak nem áll elég idő a rendelkezésére, úgy a nem teljesítés tényéről a Bank a következő banki munkanap jogosult az Ügyfelet értesíteni.

2.4.5. Az Ajánlatok elfogadásának, a Bank részére kötelező érvényű Ajánlat nyújtásának illetve a Megbízások és szerződések teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az ügyletkötéshez szükséges pénzt vagy értékpapírt a Bank által előírtak illetve a szerződés szerint rendelkezésre bocsássa, vagy rendelkezzen az ügylet megkötéséhez szükséges valamely hitelkerettel illetőleg megfelelő Treasury Limittel.

2.4.6. A Bank a tőzsdére bevezetett értékpapírra, illetve egyéb tőzsdei termékre vonatkozóan Megbízást a Bank mindenkori végrehajtási politikájában foglalt szabályai szerint teljesíti.

2.4.7. A tőzsdére bevezetett értékpapírra és egyéb tőzsdei termékre - az állampapír és a magyar állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott értékpapír kivételével - a Bank az Ügyféllel csak bizományosi szerződést köthet.

2.4.8. A tőzsdei kereskedés során a Bank az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában akkor kötheti meg, ha a tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a BÉT-re bevezetett részvényre saját számlás ügyletet nem köt.

2.4.9. A Bank az egyes ügyleteket önállóan, egyenként (ügyletenként) teljesíti. A Bank bizományosi szerződés esetében az Ügyfél Megbízását a Bank saját számlás ügyletként, más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva csak az Ügyfél hozzájárulásával teljesítheti.

2.4.10. A Bank az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíti. Azonos tartalmú ügyletek esetében a Bank a saját számlás ügyletekkel szemben a megbízás alapján teljesítendő ügyleteket részesíti előnyben. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól az Ügyfél felmentést adhat, és folyamatos vagy részteljesítéssel bízhatja meg a Bankot.

2.4.11 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem köteles a Megbízást azonnal teljesíteni, ha

- az aktuális piaci feltételek mellett a Megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- az Ügyfél érdekei sérülnének.

2.4.12 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Megbízás teljesítéséről a Bank legkésőbb a végrehajtott Megbízás teljesítését követően haladéktalanul – tájékoztatja a Bsz. rendelkezéseinek megfelelően a jelen szabályzat 2.1.8 pontjában foglaltaknak megfelelően.

2.5. Az Ajánlat, az Ajánlatkérés és a Megbízás módosítása és visszavonása

2.5.1. Az Ügyfél az Ajánlatához kötve van. Azt kizárólag a Bank hozzájárulása esetén jogosult módosítani, és ebben az esetben is csak akkor, ha az Ajánlat alapján Megbízás nem jött még létre a felek között.

2.5.2 A felek közötti Megbízás létrejötte esetén is kizárólag még nem teljesített Megbízás – vagy ha a Megbízás részletekben, megbontva történő teljesítése is lehetséges, a Megbízás még nem teljesített része – módosítható vagy visszavonható. A már teljesített Megbízások nem vonhatóak vissza, azokért az Ügyfél helytállni tartozik.

Minden olyan értékpapír esetén, ahol a Megbízás napja és a teljesítés napja azonos, nincs lehetőség a Megbízás módosítására vagy visszavonására. Tőzsdei részvények esetén a Megbízás addig nem tekinthető teljesültnek, amíg az ügylet a tőzsdén nem kerül megkötésre. Az olyan befektetési jegyek esetén, melyek nem a Megbízás napján kerülnek teljesítésre, csak abban az esetben van lehetőség a Megbízás visszavonására, illetve módosítására, amennyiben a Megbízás egy jövőbeni időpontra vonatkozik. Minden egyéb értékpapír esetén, ahol a Megbízás és teljesítés napja eltér egymástól, a Megbízás legkésőbb a teljesítést megelőző banki munkanapon módosítható vagy visszavonható.

Származtatott ügyletek esetén nincs mód a Megbízás módosítására, kizárólag egy ellentétes irányú – de azonos tartalmú - ügylet szerződés szerinti megkötésére van lehetőség.

2.5.3. A Megbízás módosítására vagy visszavonására a Megbízások felvételére vonatkozó szabályok az irányadók.

2.6. A szerződések felmondása, a felmondás kizárása, illetve a szerződés megszüntetése

2.6.1. A felek jogosultak a szerződéseket 30 (harminc) napos felmondási határidővel indokolás nélkül felmondani (rendes felmondás). A felmondási idő alatt az Ügyfél kizárólag a pozícióból eredő kockázatok csökkentése érdekében jogosult ügylet kötésére – a Bank hozzájárulása esetén.

Nem illeti meg a felmondás az Ügyfelet a jelen szabályzat hatálya alá tartozó, Bszt. szerinti pénzügyi eszközre irányuló ügylet kötése esetén, ha annak megkötésére a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény rendelkezéseinek megfelelően került sor.

Amennyiben az Ügyfélnek a felmondási idő utolsó napján a Bank felé fennálló, nem teljesített kötelezettsége vagy folyamatban lévő (le nem zárt) ügylete van, úgy a Bank és az Ügyfél között hatályban lévő szerződések az Ügyfél kötelezettségének maradéktalan kiegyenlítéséig a felek között hatályban maradnak, azonban az Ügyfél ezt követő Megbízásai, Ajánlatai és Ajánlatkérései kapcsán a Bankot kötelezettség nem terheli.

2.6.2. Bármelyik fél jogosult a szerződést a másik fél súlyos szerződésszegése, illetve a még nem teljesített Megbízások, szerződések esetén azonnali hatállyal felmondani – amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály másként nem rendelkezik. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha elmulasztja megfizetni a Bankot megillető, esedékes díjat, vagy bármilyen tartozását.

A felek a jelen szabályzat hatálya alá tartozó (és az alábbiakban felsorolt) ügyletek esetén a súlyos szerződésszegés eseteit – az egyes külön nevesített eseteken túlmenően – az alábbiakban állapítják meg:

- azonnali deviza konverziók esetén

1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;

2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

3) Az Ügyfél a teljesült limitáras megbízást rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja.

- határidős és limitáras deviza konverziók

1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;

2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

3) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja, vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;

4) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel.

- opciók

1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;

2) Az Ügyfél a Bankot megillető prémiumot nem vagy csak részben fizeti meg esedékességkor;

3) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

4) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;

5) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel;

6) Az Ügyfél kiütési árfolyam elérését (trigger esemény) rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja.

- értékpapír ügyletek (részvény, állampapír, befektetési jegy, vállalati kötvény)

1) Az Ügyfél az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem vagy nem kellő időben bocsátja a Bank rendelkezésére;

2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

- kamat derivatívák

1) Az Ügyfél az elszámoláskori fizetési kötelezettségét nem vagy csak részben teljesíti;

2) Az Ügyfél a már teljesült üzletkötés tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja;

3) Az Ügyfél a fedezet nem vagy nem kellő időben történő rendelkezésre bocsátása miatt a Bank által tett vagy kezdeményezett kényszer pozíció zárás tényét rosszhiszeműen, alaptalanul vitatja vagy a kényszer pozíció zárásból keletkezett veszteséget nem rendezi haladéktalanul a Bank felé;

4) Az Ügyfél nem rendelkezik érvényes származtatott ügyletek vonatkozásában megkötött keretszerződéssel.

2.6.3. A Bank jogosult felfüggeszteni az Ajánlat, az Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítését, ha a megállapodott, vagy harmadik személy által előírt összeg, és/vagy a Bank járandósága fedezetlenség miatt az Ügyfél számláján nem terhelhető, illetve nem zárolható. A fedezetlenség megszűntekor a Bank eltérő rendelkezés hiányában az Ajánlatot, az Ajánlatkérést illetve a Megbízást az eredeti feltételekkel teljesíti.

2.6.4 A Bank a felmondási idő alatt, illetve az Ügyfél kötelezettségeinek maradéktalan kiegyenlítéséig jogosult az Ügyfél által tett Ajánlatokat, Ajánlatkéréseket elutasítani, nyilvántartásba vételét megtagadni, illetve nem köteles Ajánlat tételére, vagy Megbízás elfogadására, megbízásos jogviszony létrehozatalára. A felek megállapítják, hogy amennyiben a Bank a felmondási idő alatt, vagy az Ügyfél kötelezettségeinek maradéktalan kiegyenlítéséig elfogadja az Ügyfél Ajánlatát, Ajánlatkérését vagy Megbízás jön létre a felek között, akkor az az adott egyedi esetre vonatkozik, és nem tekinthető a felek közötti jogviszony módosításának.

2.7. A befektetési szolgáltatási tevékenység díjazása, elszámolásának, módja, határideje

2.7.1. A befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban adott mindennemű Ajánlatért, az Ajánlatkérésért illetve a Megbízásért – kivéve a származtatott ügyleteket - az Ügyfél az Értékpapír Kondíciós Lista szerinti díjat köteles fizetni. A bizományosi tevékenységhez kapcsolódó díjak elszámolása a Megbízás teljesítésének értéknapján történik oly módon, hogy az Ügyfél Banknál vezetett Ügyfélszámláját *(illetve ilyen megállapodás esetén az ügyfél fizetési számláját)* a Bank megterheli a fizetendő összeggel. A letéti szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak a fizikai értékpapírok kiadásának napján, de minimum évente egyszer a tárgyév utolsó munkanapján kerülnek elszámolásra az Ügyfél Banknál vezetett Ügyfélszámlájának *(illetve ilyen megállapodás esetén az ügyfél fizetési számlájának)* megterhelésével.

2.7.2. A Bank az őrizetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott értékpapírok kiadását, illetve a terhelés végrehajtását az Ügyféllel szemben esedékes díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani.

2.7.3. A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni az Ügyféllel szembeni bármely esedékes követelésének az összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során, továbbá jogosult a fenti jogcímeiken az Ügyfél Ügyfélszámláját vagy bármely fizetési számláját soron kívül megterhelni.

2.7.4. Származtatott ügyleteknél a Bank az ügyletek díjait az üzletkötést követő második munkanapon (valutanap) – bizonyos devizák esetén az üzletkötést követő első napon – az Ügyfél Elszámolási számláján terheli vagy írja jóvá.

3. Együttműködés az Ügyfél és a Bank között

3.1. Az Ügyfél köteles a megadott adataiban (így különösen neve, székhelye, postacíme, telefon/telefaxszáma, adószáma) bekövetkezett változást haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel, illetve az ebből fakadó károk az Ügyfelet terhelik, illetve az Ügyfél köteles ezen károkat megtéríteni.

3.2. A jelen Üzletszabályzat, illetve az Értékpapír Kondíciós Lista változtatásáról szóló értesítést a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben - Hirdetmény útján – teszi közzé, legkésőbb a hatályba lépést megelőző 60. (hatvanadik) napon (amennyiben az az Ügyfélre hátrányos módosítást tartalmaz).

3.3. Az Ügyfél és a Bank között létrejött megállapodásokat - beleértve a letéti őrzési szolgáltatásokról szóló szerződést is – és utasításokat jelen Üzletszabályzat mellékletét képező nyomtatványon cégszerűen aláírva személyesen kell átadni, vagy ajánlott postai küldeményben kell eljuttatni a Bankhoz. Az egyes szerződések lehetővé tehetnek egyéb kommunikációs csatornákat az azok hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozó jognyilatkozatok kapcsán.

3.4. A szerződésekben előírt értesítéseket, a Bank a szerződéskötéskor megállapodott módon, gyakorisággal és költségek ellenében (amelyeket az Értékpapír Kondíciós Lista tartalmaz) az Ügyfél részére eljuttatja. A nem előre megállapított rendszerességgel küldött kimutatások, tájékoztatók, valamint az Ügyfél kifejezett kérésére küldött anyagok esetében a Bank az Értékpapír Kondíciós Lista szerinti költségeket számítja fel.

3.5. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha attól tart, hogy azonosító jelszava jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, vagy számlakivonatain jogosulatlan műveletet tüntettek fel. Ezzel egyidejűleg az Ügyfél köteles a jelszavát megváltoztatni vagy a szolgáltatást letiltani. A letiltás, valamint a jelszó megváltoztatás végrehajtását megelőzően bekövetkezett kárért az Ügyfél tartozik helytállni.

3.6. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha saját maga ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményezett, továbbá ha tudomást szerez arról, hogy vele szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek.

3.7. A Bank nem felel a postai küldemények feladása, illetve továbbítása során fellépő rendellenességek okozta veszteségért vagy károkért, amennyiben jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések szerint járt el.

3.8. Amennyiben egy dokumentum 16:00 (pénteken 14:00) óra után érkezik meg a Bankba, akkor azt a következő banki munkanapon beérkező (kézbesített) küldeménynek kell tekinteni.

3.9. Az Ügyfél-, illetve Értékpapírszámláról és (amennyiben azt az Ügyfél igényelte, úgy) az Elszámolási számláról megküldött kimutatást a Bank elfogadottnak tekinti, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 10 (tíz) napon belül írásban nem emel kifogást. Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

3.10. Amennyiben az Ügyfél személyes, vagy írásos kifogása alapos, a Bank 10 (tíz) napon belül korigálja a megküldött számlakimutatásokon, illetve egyéb dokumentumokon található helytelen vagy pontatlan információkat.

3.11. Az Ügyfél köteles 3 (három) munkanapon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg valamely, általa a Banktól várt értesítés, bizonylat, elszámolás. Az értesítés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az Ügyfelet terheli.

4. Felelősségi szabályok

4.1. A Bank nem köteles ellenőrizni a fizikai értékpapírok valódiságát, eredetiségét, az aláírások eredetiségét vagy hitelességét, illetve az értékpapírok alaki kellékeiket.

4.2. Amennyiben az Ügyfél hamis, hamisított, letiltott, semmissé nyilvánított vagy egyéb okból nem megfelelő értékpapírt ad át a Banknak, úgy felel az ezzel okozott kárért. Az Ügyfél szavatol a szerződés alapján átadott értékpapírok érvényességéért, valódiságáért, teljességéért, hiány-, per-, teher- és igénymentességéért. E szavatosság teljes kártérítési felelősséget jelent.

4.3. Amennyiben a Bank azt állapítja meg, hogy az Ügyfél által adott Ajánlat, Ajánlatkérés illetve a Megbízás tárgya le van tiltva vagy semmissé nyilvánították, úgy haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet és felszólítja megfelelő értékpapír szolgáltatására. Ebben az esetben a Bank köteles az Ügyfelet jogi lehetőségeiről tájékoztatni, egyben az Ajánlat, Ajánlatkérés illetve a Megbízás teljesítését felfüggeszteni.

4.4. Névre szóló értékpapírokra vonatkozó Megbízások esetén a Bank nem vizsgálja a birtokába került értékpapíron lévő forgatmányi láncolat folytonosságát.

4.5. A Bank nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a Bank működésének akadályozásából származó károkért, továbbá a tőzsdei adásvételi szerződések során beszerzett értékpapírok kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Kizárja továbbá a Bank

felelősségét az ügyélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombairadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak működésének hibái, stb.).

4.6. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy telefon használata esetén a telefonhálózat működése során a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak. A Bank ezekben az esetekben az ilyen szolgáltatásoknál általában elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmaz, de nem felelős a telefonvonalak, valamint az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék használatából eredő károkért.

4.7. A Bank nem felel azért a kárért, mely esetlegesen akkor következik be, amikor a tőzsdén felfüggesztik annak az értékpapírnak vagy befektetési eszköznek a forgalmát, melynek adásvételére az Ügyfél megbízást adott. Ebben az esetben az Ügyfél érdekmúlás címén elállhat a szerződés még nem teljesített részétől.

4.8. A Bank kizárja felelősségét a Felügyelet vagy a BÉT által valamely értékpapír-forgalmazó cég működésének felfüggesztéséből eredő kárért, amennyiben a felfüggesztés a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítését akadályozza.

4.9. Ugyancsak kizárja a Bank a felelősségét abban az esetben, ha az Ügyfél a bankszünnap miatt nem tudja jogait gyakorolni. A zárva tartás időpontjáról legalább 3 (három) nappal ezt megelőzőleg a Bank az Ügyfeleket Hirdetmény útján értesíti.

4.10. Nem vállal felelősséget a Bank az ügyélforgalom esetleges zsúfoltsága (sorban állás, telefonos várakoztatás, kommunikációs vonal túlterheltsége, adatátviteli késedelem stb.) következtében előálló késedelemért, illetve teljesíthetlenségért, nem vállal továbbá felelősséget amiatt, ha a telefonvonalak túlterheltsége vagy meghibásodása miatt nem tud a tőzsdei kereskedési rendszerrel a tőzsdei órák alatt kapcsolatot teremteni.

4.11. A Bank a Megbízások teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el, de nem vállal felelősséget arra vonatkozóan, hogy az Ajánlatot, Ajánlatkérést illetve a bizományosi szerződés(ek)e)t az Ügyfél által megjelölt feltételekkel teljesíteni tudja.

4.12. A Bank köteles figyelmeztetni az Ügyfelet, ha a tőle kapott utasításokat és/vagy rendelkezéseket irreálisnak tartja, vagy azokat a Bank végrehajthatatlannak véli. A jogszabályellenes utasítások teljesítését megtagadja, és erről haladéktalanul értesíti a Felügyeletet. A Bank nem kötelezhető utasítások végrehajtására, illetve információk fogadására, ha az Ügyfélnek a dokumentumokon elhelyezett aláírása nem szakértői, érzékszervi vizsgálat alapján nem egyezik az általa előzetesen átadott hiteles mintákkal. Köteles ugyanakkor minden ilyen esetben az Ügyfelet erről haladéktalanul tájékoztatni és kérni, hogy korigálja azt.

4.13. A Bank nem vállalja a felelősséget tevékenységéért, ha ahhoz az Ügyféltől valótlan, hamisnak vélt vagy félrevezető adatokat kapott.

4.14. Az Ügyfél köteles megtéríteni a Banknak minden olyan járulékos költségét, amely az a fenti pontban részletezett okok alapján, továbbá a Bank által megtett vagy kért orvosló intézkedés következtében merül fel.

4.15. A Bank nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért.

4.16. A Bank – a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére nem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

5. Közreműködők

5.1. Amennyiben a Bank az ügyletek teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Bank a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

5.2. A Bank az Ügyfél külön hozzájárulása és tájékoztatása nélkül jogosult alletétkezelőt közreműködőként igénybe venni. Az alletétkezelők listáját a Bank külön Hirdetményben teszi közzé.

A Bank a fent megnevezett személyeken kívül egyébként közreműködőként igénybe vett illetve igénybe vehető személyeket ideértve a kiszervezett tevékenységeket végzőket a jelen szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

6. írásbeli értesítések kézbesítése

6.1 Amennyiben a felek közötti szerződés, vagy a jelen üzletszabályzat máshogy nem rendelkezik a felek közötti írásbeli nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen (kézbesítés). Ennek módja:

- személyes átadás: mely esetben a címzett illetőleg képviselőjében eljáró személy köteles az átadott-átvett küldemény, illetőleg kísérőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.

- telefax üzenet: amennyiben az ilyen módon továbbított közlemény bármely félre nézve kötelezettséget állapít meg, úgy a telefaxon elküldött üzeneteket az ellenkező bizonyításig a telefaxüzenet visszaigazolásában feltüntetett időpontot kell a megérkezés időpontjának tekinteni.

- e-mail útján továbbított nyilatkozat: elsődlegesen az e-mail címzett általi megnyitásának időpontját igazoló üzenet, ennek hiányában az adott e-mail címzethez történő megérkezésének időpontja, mely ellenkező bizonyításig megegyezik az elküldés időpontjával.

- postai kézbesítés egyszerű, ajánlott vagy tértivevényes küldemény útján: a felek egymás között intézett azon írásbeli nyilatkozatait, melyek a címzett pontos megjelölése mellett a szerződésben (a szerződő feleknél) meghatározott címre levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, a küldemény az ellenkező bizonyításig az igazolt feladást követő 5. (ötödik) munkanapon kézbesítettnek minősül.

6.2 Az Ügyfél köteles a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó előírásokra tekintettel gondoskodni arról, hogy a Bank tudomására hozott kézbesítési címen a felek közötti jogviszony fennállása alatt folyamatosan rendelkezik küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, lakhely vagy levelezési cím megváltozását a Bankkal haladéktalanul írásban közli. E kötelezettsége elmulasztása esetén a képviselő személy hiányára, továbbá a jognyilatkozatok közlésének elmaradására nem hivatkozhat.

III. Egyes befektetési szolgáltatásokra – kivéve származtatott pénzügyi instrumentumok - vonatkozó egyedi feltételek

1. Számlavezetés

1.1. A számla feletti rendelkezés

1.1.1. A Bank az Ügyfél részére Értékpapír, és Ügyfélszámlát nyit és vezet. (az Értékpapírszámlán Értékpapír letéti számlát is érteni kell).

1.1.2. A számla megnyitására, bezárására és a számla feletti rendelkezési jog adására a számlatulajdonos Ügyfél jogosult. A számlatulajdonos köteles a Banknak, mint számlavezetőnek bejelenteni a számla feletti rendelkezésre jogosult személyeket. A bejelentés a Bank által meghatározott nyomtatvány (Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződés mellékleteinek) alkalmazásával történhet – amelytől a Bank esetenként egyedi mérlegelése alapján teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazás alapján eltérhet.

1.1.3. Az egyes számlák tartalmazzák:

- a. a számla számát és megnevezését,
- b. különösen a számlatulajdonos nevét (cégnevét) és lakcímét (székhelyét),
- c. az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét,
- d. a zárolásra való utalást.

Az egyes számlák tartalmazhatják:

- a. a részvényátruházásra vonatkozó korlátozásokat és ezek tartalmát.

1.2. Az Értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezések

1.2.1. Értékpapír keretmegállapodás alapján a Bank vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírokat a megnyitott Értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint a számlán történő jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet értesíti.

A számlanyitáshoz az Ügyfélnek az alábbi dokumentumokat kell aláírnia: (i) Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre, (ii) Ügyfél adatlap számlanyitáshoz (magánszemély illetve gazdálkodó szervezet) (iii) Azonosítási adatlap (iv) Természetes személy vagy nem természetes személy Ügyfél TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA és (v) Üzletkötést megelőző nyilatkozat.

1.2.2. Az Értékpapírszámla megfelelel

- a. a Tpt-ben meghatározott értékpapírszámla feltételeinek, illetve
- b. a fizikailag előállított értékpapírok letéti őrzéséhez kapcsolódó nyilvántartásnak.

1.2.3. A Bank megtagadja az Értékpapírszámla megnyitását:

- ha nem kötött megállapodást az Ügyféllel értékpapír számlavezetési szolgáltatás nyújtásáról,
- ha az Ügyfél nem nyitott Ügyfélszámlát és fizetési számlát.

1.2.4. Az Ügyfél értékpapírra vonatkozó tranzakciójának elszámolása az Értékpapírszámla, terhelésével, illetve jóváírásával történik.

1.2.5. A Bank az Értékpapírszámlára értékpapír letétet, valamint értékpapír transzferet fogad el, az Értékpapírszámláról fizikai kikérést (fizikai értékpapírok esetén) és értékpapír transzferet teljesít.

1.2.6. Értékpapírletét esetén a nyilvántartásba vétel kezdete a letétbe helyezés napja, egyéb értékpapírra irányuló vételi megbízás esetén a nyilvántartásba vétel kezdete a teljesülés napja.

1.2.7. Az egyes értékpapírookra vonatkozó letét megszűnik azon a napon, amelyen:

- a. az értékpapírokat a Bank az Ügyfél kérésére a letéti őrzésből kiadja (a fizikai átadás napja),
- b. az értékpapírokat a Bank az Ügyfél Megbízására más értékpapír-forgalmazásra jogosult társasághoz átranzferálja (a feladás dátuma),
- c. az értékpapírokat a Bank az Ügyfél Megbízására értékesíti (a teljesülés napja),
- d. az értékpapír kibocsátója jogutód nélkül megszűnik (a megszűnés hivatalosan közzé tett dátuma),

- e. az értékpapír futamidejét követően az értékpapír által megtestesített jogok (pl. tőketörlesztés, hozam, kamat, árfolyamnyereség) az Ügyfél részére kifizetésre, illetve bankszámlájára átutalásra kerülnek.

1.2.8. A Bank kizárólag egyértelműen kitöltött transzfermegbízást fogad el, a nem egyértelműen kitöltött megbízást haladéktalanul visszaküldi a benyújtó Ügyfélnek. A Bank kizárólag egyértelműen kitöltött transzfermegbízás alapján teljesíti az Értékpapír- vagy Ügyfélszámlán jóváírást, a nem egyértelmű utasítást nem teljesíti, hanem a transzferált összeget illetve értékpapírt visszaküldi. A transzferbizonylat kötelező elemei:

- a. az értékpapír neve, ISIN azonosítója, darabszáma,
- b. az Ügyfél neve,
- c. Értékpapírszámla száma,
- d. a fogadó/küldő számlavezető neve,
- e. a fogadó/küldő számlavezetőnél vezetett számla száma,
- f. a dátum,
- g. az Ügyfél aláírása a Banknál bejelentett módon,

1.2.9. A Bank az értékpapír bekerülési értékének igazolására valamely más befektetési szolgáltató által kiállított igazolást vagy bizonylatot, illetve a KELER KID rendszerén keresztül érkező, valamely más befektetési szolgáltató által megadott információt fogad el. Amennyiben az Ügyfél nem igazolja az értékpapírok bekerülési értékét, abban az esetben a Bank ezen értéket a vonatkozó adójogszabályi rendelkezések alapján fogja megállapítani. Értékpapírra vonatkozó átvezetési kérelmet a Bank csak abban az esetben fogad el, és abban az esetben teljesíti, ha az Ügyfél igazolja az értékpapír átruházáskori értékét.

1.2.10. A Bank az Értékpapírszámlán kimutatott befektetések záró állományának kiszámításánál, illetve a hatályos adójogszabályokban meghatározott személyi jövedelemadó alapjául szolgáló árfolyamnyereség meghatározásánál a FIFO eljárást alkalmazza, azaz az olyan befektetési eszközök eladásánál, ahol az Ügyfél az eladott mennyiségnél nagyobb mennyiséggel rendelkezik, a számláján legkorábban jóváírt értékpapírok eladásáról intézkedik. A Bank a nyereség/veszteség kimutatásról a jogszabályban meghatározott gyakorisággal és módon értesítést küld mind az Ügyfél, mind pedig az adóhatóság részére.

1.2.11. Amennyiben a KELER-től valamely tranzakció (pl. transzfermegbízás) bizonylata a tranzakciót követő napon érkezik meg, a jóváírásra/terhelésre ezt követően, de a tényleges teljesítés értéknapjával kerül sor.

1.2.12. Az Értékpapírszámla kimerülése az Értékpapírszámlát nem szünteti meg.

1.3. Az Ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezések

1.3.1. Ügyfélszámlát a Bank erre vonatkozó szerződés („Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére) alapján nyit.

1.3.2. Ügyfélszámla csak a Bank és az Ügyfél között létesíthető. A Bank írásos engedélye nélkül az Ügyfél nem ruházhatja át harmadik félre a számlanyitási megállapodásból fakadó jogait és kötelezettségeit.

1.3.3. A Bank az Ügyféllel kötött eltérő tartalmú megállapodás hiányában az Ügyfélszámlán tartja nyilván az értékpapír műveletekből eredően a számlatulajdonost megillető bevételt. Az Ügyfél tranzakciójából eredő pénzmozgás elszámolása az Ügyfélszámla jóváírásával, illetve terhelésével történik.

1.3.4. A Bank az Ügyfélszámlára forint vagy deviza készpénzbefizetést és banki forint átutalást fogad el, az Ügyfélszámláról forint vagy deviza készpénzkifizetést és banki forint átutalást - 2014.02.03 után kötött szerződések esetén - már nem teljesít.

1.3.5. Ügyfélszámla kizárólag az értékpapírban foglalt kötelezettségen/követelésen alapuló fizetés által keletkezett egyenleg terhére/javára adott Megbízások lebonyolítására szolgál, rendeltetése nem egyezik meg a fizetésiszámla funkcióval.

1.3.6. A számla terhére adott Megbízást az előre meghatározott módon, a Bank által használt formanyomtatványok segítségével fogadja el a Bank. A Megbízások befogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat megadja a Megbízásában a Bank számára.

1.3.7. Az Ügyfélszámla pozitív számlaegyenlege az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésével kapcsolatos fedezetként felhasználható.

1.3.8. A Bank az Ügyfélszámlán nyilvántartott, be nem fektetett összegek után nem fizet kamatot.

1.3.9. Az Ügyfélszámla kimerülése az Ügyfélszámlát nem szünteti meg.

1.3.10. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht) előírásai értelmében a Bank részére megküldött hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések az Ügyfélszámlára is érvényesek.

1. 4. Zárolt értékpapír-alszámlára vonatkozó szabályok

1.4.1. A zárolási kérelem és a Zárolt értékpapír alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, jelzálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt be kell jegyezni, illetve akinek javára bejegyezték.

1.4.2. A zárolt alszámláról kiállított számlakivonatot a Bank megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá (amennyiben van ilyen) az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a zárolás feloldása esetén is.

1.4.3. A Zárolt értékpapír alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti a szabad értékpapír alszámlára.

1.4.4. Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra és zárolásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett Zárolt értékpapír alszámlán.

1.4.5. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt Értékpapírszámlára történő átutalásáról.

1.4.6. A KELER eljárási rendjében megjelölt időponton belüli lejáráttal rendelkező értékpapírok zárolásának lejárat napja legfeljebb az értékpapír lejáratát megelőző 2. (második) munkanap lehet. A zárolás lejárate csak meghatározott időpontig, maximum a tárgyévet követő év december 31-ig kérhető, és a zárolás lejárate nem eshet munkaszüneti napra.

1.4.7. A lehetséges zárolási módokat – a Bank belső zárolását kivéve - a KELER Általános Üzletszabályzata tartalmazza. A számla terhére adott Megbízást az előre meghatározott módon, a Bank által használt formanyomtatványok segítségével fogadja el a Bank. A Megbízások befogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat megadja a Megbízásában a Bank számára.

1.4.8. Amennyiben a zárolásról az Ügyfél letéti igazolást kér, azt a zárolási megbízással egyidejűleg a Bank felé jeleznie kell, mivel a KELER-nek utólag nem áll módjában letéti igazolást kiadnia.

1.4.9. Amennyiben a zároláskor az Ügyfél letéti igazolást kapott, a zárolás feloldásakor az eredeti letéti igazolást a Banknak át kell adnia. Amennyiben a letéti igazolás elvesz vagy megsemmisül, a KELER Általános Üzletszabályzatának Eljárási rendje az irányadó. Ha a letéti igazolást nem adják vissza a Banknak, akkor a Bank az ebből adódó károkért nem tartozik helytállni.

1.4.10. A Bank engedélyének visszavonása, vagy a Bank megszűnése esetén jelen Üzletszabályzat 4. pontjában meghatározott módon kell eljárni a zárolt értékpapírszámla vezetésével kapcsolatban és az arra vonatkozó érvényes Megbízások tekintetében.

1.5. A számlavezetéssel kapcsolatos egyéb rendelkezések

1.5.1. A Bank a számla egyenlegéről az Ügyfél érdeklődésére írásban, a személyesen megjelenő Ügyfélnek, illetve a telefonon érdeklődő, jelszóval azonosított Ügyfélnek szóban ad tájékoztatást.

1.5.2. Az Értékpapír-, és Ügyfélszámla egyenlegéről, valamint a forgalmáról a Bank az Ügyfelet az Értékpapír Kondíciós Lista szerint meghatározott módon és gyakorisággal (de legalább havonta) írásban értesíti. Az értesítés költségeit is az Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza.

1.5.3. Az Ügyfél egyedi igénye esetén – az 1.5.2 pontban foglaltakon túlmenően - a Bank díj felszámítása mellett számlakivonatot állít ki, mely tartalmazza a számla állományát és forgalmát értékpapírban és készpénzben egyaránt. A Bank a számlakivonatot a megkeresés kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül küldi el az Ügyfélnek.

1.5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az „Ügyfél adatlap számlanyitáshoz” elnevezésű dokumentumon megjelölt címre továbbítja a számlakivonatot az Ügyfél részére.

1.5.5. Az Ügyfél kijelenti, hogy adataiban történt bárminemű változást a Banknak haladéktalanul bejelenti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a postai úton kiküldésre kerülő számlakivonat kézbesítése a második kísérlet után is sikertelennek bizonyul, a Bank a számlakivonatot nem kézbesíti. Az ebből eredő, Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

1.5.6. A számla vezetésével és az igazolások kiadásával kapcsolatos díjakkal, illetve az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott egyéb díjakkal a Bank jogosult az Ügyfél Ügyfélszámláját és fizetési számláját megterhelni.

1.5.7. Az Ügyfél jogosult az Értékpapír számla vonatkozásában kiállított számlakivonat kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül a számlakivonat tartalmával, az ott szereplő ügyletekkel, a számla egyenlegével kapcsolatban a Banknál kifogással élni. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül az adott számlakivonattal kapcsolatban kifogással nem él, az abban foglalt ügyleti elszámolásokkal kapcsolatban a kifogásolási jogát elveszíti, mind a számlakivonat, mind az abban foglalt ügyletek visszavonhatatlanul elfogadottnak minősülnek, és azok tekintetében vitának a későbbiekben sincs helye.

Az Ügyfélszámla vonatkozásában az Ügyfél kifogásolási jogára a Bank Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak az irányadó.

1.5.8. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat forgalomképtelen igazoló okirat, amely nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

1.5.9. A számlakövetelés a számlaszerződés megszűnésétől számított 5 (öt) év alatt évül el.

1.5.10. A Bank az általa forgalmazott befektetési jegyek folyamatos forgalmazása során a tájékoztatót, a kezelési szabályzatot, a kiemelt befektetői információt, a féléves vagy az éves jelentést, valamint a legfrissebb portfólió-jelentést az Ügyfél kérésére tartós adathordozón, térítésmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Bank a tartós adathordozón kért dokumentumokat a megkeresés kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapon belül az Ügyfél honos fiókjában személyesen adja át az Ügyfélnek. Az Ügyfél a megkereséssel egyidejűleg köteles a tartós adathordozót a Bank rendelkezésére bocsátani.

1.5.11 A Bank a Megbízások teljesítését megfelelő értékpapír-, illetve pénz fedezet esetén köteles megkísérelni.

1.5.12. Az esetleges fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, az Ügyfelet ért károk esetében a Bank a felelősségét kizárja.

1.5.13. A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket az Ügyfél külön erre irányuló intézkedése nélkül, határidő nélkül helyesbíteni.

1.5.14. Az Ügyfél köteles a tévedésen alapuló kiutalás (kétszeri kiutalás, hibás számítás stb.) esetén a Bank felhívásának kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül késedelmi kamat nélkül a jelzett összeget illetve értékpapírt visszautalni, ellenkező esetben a Bank jogosult késedelmi kamat felszámítására, valamint követelheti a késedelemből eredő minden egyéb kárának megfizetését is.

1.5.15. A Bank fedezetlenség esetén az Ügyfélszámlát, illetve az Értékpapír számlát zárolni jogosult (az értékpapírt Zárt értékpapír alszámlára vezeti át), melyet mindaddig fenntart, amíg az Ügyfél a fedezetlenséget meg nem szünteti. Fedezetlenség esetén a Bank jogosult továbbá az Ügyfél nyitott pozícióját lezárni, amelynek a következményeit az Ügyfél viseli.

1.5.16. A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatásokért a Bank díjat számít fel, melynek mértékét a hatályos Értékpapír Kondíciós Lista tartalmazza.

1.5.17. Az Ügyfél érdekkörében felmerült és a Bank által megfizetett, illetve viselt, az Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjakat és költségeket a Bank jogosult továbbhárítani az Ügyfélre.

1.5.18. A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló forint követeléseivel a mindenkori pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden más megbízást megelőzően, közvetlenül az Ügyfélszámlát és fizetési számlát megterhelni az Ügyfél intézkedése vagy külön hozzájárulása nélkül.

1.6. A számlaszerződés felmondása

1.6.1. A számlatulajdonos a „Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre” elnevezésű szerződést írásban bármikor határidő nélkül felmondhatja. A felmondás csak akkor érvényes, ha az Ügyfél ezzel egyidejűleg az Értékpapír- és Ügyfélszámla egyenlegéről, valamint a leadott, de még nem teljesített megbízása(i) visszavonásáról rendelkezik és teljesítetlen kötelezettségek nem maradnak fenn, valamint ha a felmondásban az Ügyfél egy másik számlavezetőt jelöl meg (feltéve, hogy a számla nem merült ki).

1.6.2. A Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződést rendes felmondással, indokolási kötelezettség nélkül, 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni, ha tevékenységével felhagy vagy az Ügyfél a fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződést rendes felmondással, indokolási kötelezettséggel, 60 (hatvan) napos felmondási idővel megszüntetni, ha a Bank pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt kötelezettségeinek teljesítését az Ügyfél megakadályozza, vagy az az Ügyfélnek felróhatóan aránytalan

nehézségekkel vagy költséggel járna. Az Ügyfélnek az új számlavezető személyét a felmondási idő alatt meg kell jelölnie a Bank számára, ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Bank jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a számlavezetőt kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.

1.6.3. Az Ügyfél és a Bank jogosult a Keret-megállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre elnevezésű szerződés Értékpapír- és Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos részét a másik fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal felmondani.

1.6.4. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank a felmondással egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölésének hiányában a jogalap nélküli birtoklásra vonatkozó szabályok az irányadóak

Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- az Ügyfél a Banknál vagy más befektetési szolgáltatónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- az Ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző, a kereskedési limiteket figyelmen kívül hagyó szerződést kötött,
- a letétbe helyezett értékpapírt teljesítés előtt megsemmisítik (pl. közjegyző által),
- az Ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, s emiatt a szerződéskötés megtagadásának lenne helye,
- elmulasztja megfizetni a Bankot megillető esedékes díjakat.

1.6.5. A számlák megszűnését követő 15 (tizenöt) napon belül a Bank kiadja az Ügyfelet megillető értékpapírokat, illetve – a mindenkor hatályos Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, illetve az Ügyfél előzetes kérésére az Ügyfél által megjelölt számlára átutalja az Ügyfél részére járó pénzüsszeget. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik az értékpapírokról, illetve az egyenlegekről, azokat a Bank birtokában tartja az 1.6.2 bekezdésben foglaltak szerint és az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott díjat számítja fel az Ügyfél számláján.

1.6.7. A megszüntetésre kerülő Ügyfél- és Értékpapírszámla állományát a számlatulajdonos által megjelölt napon, de legkésőbb a megszűnés napján kell átutalni a számlatulajdonos által megjelölt Értékpapír- és Ügyfélszámlára. Ha az Értékpapír- és Ügyfélszámla megszüntetésére a Bank tevékenységi körének változása miatt kerül sor, a számlaállományok átutalása az MNB által meghatározott napon történik.

1.6.8. A szerződést mindkét fél kizárólag írásban szüntetheti meg.

2. Bizományosi tevékenység

2.1. A bizományosi megbízás alapján a Bank, mint bizományos a saját nevében, az Ügyfél javára (terhére) köt értékpapírra, illetve más befektetési eszközre adásvételi szerződést.

2.2. Ellenkező kikötés hiányában az értékpapír eladására vonatkozó szerződés akkor lép hatályba, ha az abban foglalt értékpapír a számlán a szerződés megkötésekor már rendelkezésre áll.

2.3. Értékpapír eladási Megbízás esetére, melynek következtében az Ügyfél eladói pozícióba kerülhet, az Ügyfél kijelenti, hogy a szerződés tárgyát képező értékpapír, befektetési eszköz igény-, per-, és tehermentes.

2.4. Ellenkező kikötés hiányában az értékpapír vagy más befektetési eszköz vételére vonatkozó szerződés akkor lép hatályba, ha az abban foglalt pénzüsszeg, vagy a pénzüsszeggel egyenértékű valamely – a Bank Értékpapír Kondíciós Listájában fedezetként meghatározott - értékpapír a számlán a szerződés megkötésekor már rendelkezésre áll.

2.5. Vételi bizomány esetén a Bank a szerződés teljesítése során megszerzett ingó dolog tulajdonjogát az elszámolás során ruhazza át az Ügyfélre.

2.6 A Bank a Megbízásokat megfelelő értékpapír- illetve pénz fedezet esetén köteles teljesíteni. A fedezetlenség miatti nem-teljesítésből eredő, az Ügyfelet ért károk esetében a Bank a felelősségét kizárja.

2.7. A Bank a tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy tőzsdei termékre vonatkozó Megbízást a Bank végrehajtási politikájában foglaltak szerint teljesíti.

2.8. A Bank az Ügyféllel tőzsdére bevezetett értékpapírra és egyéb tőzsdei termékre –a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kivételével – csak bizományosi szerződést köt. Amennyiben az Ügyfél állampapírra bizományosi szerződést kíván kötni, azt a szerződéskötés előtt írásban jeleznie kell az Ajánlatot, Ajánlatkérést, Megbízást felvevő banki alkalmazottnál. Ellenkező esetben a Bank saját portfóliójából történő adás-vételként, azaz saját számla terhére teljesíti a Megbízást. Bizományosi szerződés esetén a Bank csak az Ügyfél hozzájárulásával teljesítheti a Megbízást saját számlás ügyletként, illetve más megbízásokkal összevontan, vagy azt megbontva.

2.9. Bizományosi megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, különböző limitárú és fajtájú értékpapírra külön-külön kell Megbízást adni. A Megbízás időtartama tetszőleges de, maximum 30 (harminc) nap. Továbbiakban a BÉT hatályos rendelkezései az irányadóak.

2.10. A Bank köteles az azonos tartalmú Megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet, mint megbízót előnyben részesíteni.

2.11. A Bank az Ügyfél hozzájárulása esetén bizományi Megbízásokat összevontan, illetve megbontva is teljesítheti. Ez esetben biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmaz olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.

2.12. A Bank a 2. számú mellékletben megjelölt időtartam alatt beérkezett és rendben talált Megbízásokat, amennyiben technikailag megoldható, és a Megbízás még a beérkezés napjától indul, a beérkezés napjától a Megbízás lejáratáig, illetve a Megbízás bármely jogcímen való megszűnéséig kíséri meg teljesíteni.

2.13. Ha a Bank a Megbízást a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag a megbízó Ügyfelet illeti meg.

2.14. A tőzsdén nem forgalmazott értékpapírok esetén a Bank az adásvételt az Ügyféllel a kereskedési ügylet keretében maga is megkötöheti.

2.15. A Megbízás teljesítettnek tekintendő részteljesítés esetén is, amennyiben az Ügyfél a részteljesítéshez hozzájárul.

2.16. A kétoldalú, már a Bank által elfogadott – tőzsdei részvényekre vonatkozó - Megbízást az Ügyfél a jelen szabályzat II. fejezetének 2.5.1 pontjában foglaltakkal összhangban a teljesítésig tőzsdei részvények, a 2.5.1 pontban meghatározott befektetési jegyek és értékpapír esetén

módosíthatja, illetve visszavonhatja, azonban az Ügyfélnek mérlegelnie kell, hogy minden módosítást – kivéve, ha a Megbízásban az értékpapír mennyisége kerül csökkentésre - a tőzsde kereskedési rendszere új Megbízásként értelmez. A Megbízások módosítására, visszavonására vonatkozó részletes szabályokat a jelen Szabályzat II. fejezetének 2.5.1 pontja tartalmazza.

2.17. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a bizományosi szerződés illetve a Megbízás által megkövetelt fedezet összegét a megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratára előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg. Ebben az esetben a Bank jogosult azonnali hatállyal elállni az ügylettől az Ügyfél azonnali értesítése mellett, és az Ügyfél köteles a Bank ebből eredő kárát haladéktalanul megtéríteni.

3. Sajátszámlás kereskedés

3.1. A Bank sajátszámlás kereskedési tevékenysége során befektetési eszközök saját számlára történő adásvételét (cseréjét) végzi, amelyről egységes, időrendi nyilvántartást vezet.

3.2.. A Bank valamely nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír vételi, illetve eladási árfolyamának nyilvános közlése esetén az így közölt árfolyamokra a Bank megjelöli azt az időtartamot, illetve mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll. Ha a Bank az árfolyamajánlat érvényességének időtartamát nem közli, az így közölt árfolyamok Bank általi következő közzétételig, visszavonásig, megváltoztatásig, de maximum azok közzétételétől számított 1 (egy) óráig érvényesek. A Bank az Ajánlat visszavonását vagy megváltoztatását az Ajánlat közlésével azonos módon teszi közzé.

3.3. Az adásvételi szerződésben az eladó szavatol azért, hogy a tulajdonát képezi a szerződésben megjelölt értékpapír, befektetési eszköz, a fölött korlátozás nélkül rendelkezni jogosult. Szavatol továbbá azért, hogy a megjelölt értékpapír, befektetési eszköz érvényes kötelezettségvállalást tartalmaz, valódi, teljes, igény-, per-, és tehermentes.

3.4. A felek az értékpapír vételárát a szerződésben megjelölt összegben állapítják meg.

3.5. Az elszámolás a szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy a felek által megállapított későbbi időpontban, a szerződés szerint történik, a szerződésben megjelölt számlára.

3.6. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a kereskedelmi szerződés által megkövetelt ellenérték összegét, vagy befektetési eszközt a megadott határidőig nem biztosítja, illetve elvonja. Ebben az esetben a Bank jogosult azonnali hatállyal elállni az ügylettől az Ügyfél azonnali értesítése mellett.

4. Befektetési tanácsadás

4.1. A Bank a szerződés megkötése előtt vizsgálja, hogy az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából, illetve a Bszt. 44. §-ában meghatározottak szerint (így többek között az Ügyfél ismereteiről, a pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességéről) a Bank elvégzi az Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési tesztet.

A Bank pozitív alkalmassági és megfelelési teszt esetén a befektetési tanácsadási tevékenység keretében különböző, pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást. Ezen tevékenység nem azonos, a bizományosi szerződés és Megbízás megkötését megelőző, jelen Üzletszabályzat II./2.1.2. pontban meghatározott, a befektetési eszköz árfolyamára, árfolyam alakulására, a piaci helyzetre, illetve a kockázatok megállapítására vonatkozó Ügyfél tájékoztatással.

4.2. A Bank nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért.

4.3. A Bank a befektetési tanácsadás során elkészített befektetési ajánlásnál az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el. A Bank függő – nem független – alapon nyújt tanácsadást.

4.4 A befektetési ajánlás az alábbiakat tartalmazza:

- a) a tényt, az azon alapuló értelmezés, a becslés és a vélemény, illetve az egyéb nem tényszerű információ egyértelmű megkülönböztetését;
- b) a felhasznált információ megbízhatóságának minősítését; és
- c) a becslés, az előrejelzés, a valószínűsített árfolyam ilyenként történő megjelölését, illetve az alkalmazott feltételezést,
- d) a Bank minden, a befektetési ajánlás tárgyilagosa megítélése szempontjából jelentős jogviszonyát és egyéb körülményt, ideértve a befektetési ajánlás tárgyát képező pénzügyi eszközökhöz kötődő pénzügyi érdekeltségét; illetve
- e) ha a Bank a kibocsátóval jogvitában áll, a jogvita tárgyát, jellegét,
- f) a befektetési ajánlás tárgyilagosa megítélése szempontjából jelentős olyan adatot, amelyhez bármely, a befektetési ajánlás tartalmának kialakításában részt vevő személy hozzáférhet, továbbá minden olyan adatot, amely ismert azon személy számára, aki a befektetési ajánlás szövegéhez annak közlése előtt hozzáférhetett,
- g) a befektetési ajánlás tekintetében az összeférhetlenség megelőzését biztosító szervezeti és ügyviteli szabályokat, ideértve az információhoz való hozzáférésre vonatkozó korlátozást,
- h) az elmúlt negyedévben a Bank által készített összes befektetési ajánlásában
 - a „vételre ajánlott”, a „tartásra ajánlott”, az „eladásra ajánlott” befektetési ajánlások arányát; valamint
 - b) az előző alpontban szereplő bontás szerint azon befektetési ajánlások arányát, amelyek olyan kibocsátóra vonatkoznak, akinek az előző tizenkét hónapban befektetési szolgáltatást nyújtott.

A fenti d) és e) pontban foglaltakat a Bank a befektetési ajánlásban közli minden a befektetési ajánlás tartalmának kialakításában ténylegesen részt vett személy, továbbá a Bank kapcsolt vállalkozásai vonatkozásában. A Bank a befektetési ajánlásban közli minden a befektetési ajánlás tartalmának kialakításában ténylegesen részt vett személy díjazása kötődik-e a befektetési vállalkozás vagy a hitelintézet, illetve kapcsolt vállalkozása saját számlára kötött ügyletéhez.

Az elemző, annak kapcsolt vállalkozása vagy ezek számára munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében tevékenységet végző természetes személy által készített befektetési ajánlásnak a fentiekben túlmenően tartalmaznia kell:

- a) a befektetési ajánlás készítésénél használt forrás megjelölését;
- b) azt, hogy a befektetési ajánlás tartalmáról a kibocsátót tájékoztatták-e, illetve, hogy a kibocsátó észrevételét a befektetési ajánlás tartalmának meghatározása során figyelembe vették-e;
- c) a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszköz kibocsátója értékeléséhez, illetve a pénzügyi eszköz valószínűsített célárfolyamának megállapításához használt adatot, illetőleg a módszertan összegzését;
- d) a befektetési ajánlás érvényességének időtartamát, a kockázati tényezőket, és az azok jellegére, mértékére vonatkozó figyelmeztetést;
- e) a befektetési ajánlás frissítésének tervezett gyakoriságát, illetve ha a befektetési ajánlásban felhasznált, feldolgozott adat a korábbiakban alkalmazotthoz képest jelentős mértékben megváltozott, ennek tényét; és
- f) egyértelműen és feltűnő módon a befektetési ajánlás első közlésének időpontját, valamint a befektetési ajánlásban szereplő árfolyam napját és időpontját.

Ha a befektetési ajánlás eltér az ugyanarra a pénzügyi eszközre vagy kibocsátóra vonatkozó, a megelőző tizenkét hónapban a Bank által közölt befektetési ajánlástól, a befektetési ajánlásban a Bank egyértelműen és feltűnő módon megjelöli a változást és a legutóbb közölt befektetési ajánlás közlésének napját.

Nem minősül a Bank nyilatkozata befektetési tanácsadásnak, ajánlásnak amennyiben a Felek között nincs hatályban erre vonatkozó szerződés.

A befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón a Bank egy alkalmassági nyilatkozatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére, amelyben nyilatkozik a tanácsadás Ügyfél számára való

alkalmasságáról, melyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

A Bank által jelenleg nyújtott befektetési tanácsadás nem érint olyan pénzügyi termékeket, olyan szolgáltatást, amely a befektetési tanácsadás rendszeres felülvizsgálatát tenné szükségessé.

Amennyiben az Ajánlat, Ajánlatkérés, Megbízás adása telefonon keresztül történik, és így nincs lehetőség az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadására, a Bank postán, illetve e-mailen – amennyiben ennek feltételei fennállnak – küldi meg késedelem nélkül az alkalmassági jelentést az Ügyfél részére közvetlenül azt követően, hogy az Ügyfél megkötötte a megállapodást, feltéve, hogy az Ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését követően kapja meg; valamint a Bank felajánlotta az Ügyfél számára, hogy az ügyletkötést elhalaszthatja annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.

Az Ügyfél bármikor, külön erre vonatkozó felhívás nélkül is jogosult az üzletkötést elhalasztani. Amennyiben viszont az Ügyfél az Ajánlat elhalasztása mellett dönt, abban az esetben a Bankot semmilyen ajánlati kötöttség nem terheli, a Bank az Ajánlatához nincs kötve, az Ügyfél új ajánlat kéréssel fordulhat a Bank felé.

5. Értékpapír letétkezelés, letéti őrzés

5.1. Az értékpapír letéti őrzési tevékenység során a Bank az Ügyfél által letétbe helyezett nyomtatott értékpapírok

- a) időleges megőrzését,
- b) a letéti őrzéséhez kapcsolódó kezelését, valamint
- c) (nyílt letét esetén) az ugyanazon névvel, névértékkel, illetve sorszámmal ellátott értékpapírok visszaszolgáltatását vállalja.

Befektetési alap részére végzett letétkezelési tevékenység során a Bank – az egyedi megállapodás alapján – az alábbi tevékenységeket is végzi:

- a) ellátja a befektetési alap eszközei közül a pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint vezeti a befektetési alap értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló számlát, az értékpapírszámlát, a fizetési számlát, az ügyfélszámlát;
- b) végrehajtja a befektetési alapkezelőnek a befektetési alap pénzügyi eszközeire vonatkozó utasításait, kivéve, ha azok ellentétben állnak valamely jogszabály rendelkezésével vagy a befektetési alap kezelési szabályzatával;
- c) meghatározza a befektetési alap összesített és az egy jegyre jutó nettó eszközértékét;
- d) ellenőrzi, hogy a befektetési alapkezelő megfelel-e a jogszabályokban és az alap kezelési szabályzatban foglalt befektetési szabályoknak;
- e) ellenőrzi, hogy a befektetési jegyek értékesítése, visszaváltása vagy érvénytelenítése a jogszabályokkal és a befektetési alap kezelési szabályzatával összhangban történik-e;
- f) ellenőrzi, hogy a befektetési alap a bevételét a jogszabályokkal és a befektetési alap szabályzatával összhangban használja-e fel;
- g) biztosítja, hogy a befektetési alap eszközeit érintő ügyletekből, valamint a befektetési jegyek forgalmazásából származó valamennyi ellenszolgáltatás a szokásos határidőn belül a befektetési alaphoz kerüljön;

- h) ingatlanalapok esetén az ingatlanok átruházására, valamint az ingatlanok megterhelésére vonatkozó szerződések létrejöttéhez megadja a Ptk. 6:118. § szerinti beleegyezést, amennyiben az adott ügylet megfelel a befektetési alapra vonatkozó jogszabályoknak.
- i) gondoskodik a befektetési alap összesített és egy jegyre jutó nettó eszközértékének közzétételéről, illetve a befektetők részére történő közléséről;

5.2. A Bank fizikai értékpapírokat az Ügyfél kérésének megfelelően visszerhes letétként vesz át és végzi azok letéti őrzését. A letétbe helyezett fizikai értékpapírok valódiságát a Bank nem vizsgálja, azok valódiságáért felelősséget nem vállal.

5.3. A fizikai értékpapírok letéti őrzésének feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen Értékpapírszámlával a Banknál.

5.4. Az értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi bizonylat kiadása ellenében, „Értékpapír letéti őrzési szerződés” (9. sz. melléklet, 01-24-104) megkötésével és az értékpapírok Értékpapírszámlán történő jóváírásával történhet.

Az értékpapírok be- illetve kiszállítása esetén az Ügyfél vállalja, hogy átadás-átvételi szándékát a jelen szabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében feltüntetett „kijelölt szállítási napot” megelőzően írásban jelzi az ügyfélreferens felé.

5.5. A Bank a letétként, átadás-átvételi bizonylattal átvett értékpapírok valódiságát nem ellenőrzi. Amennyiben valamely értékpapír a letéti őrzés időtartama alatt hamisnak vagy letiltottnak minősül, az ebből eredő kárért teljes mértékben az értékpapírt letétbe helyező Ügyfél a felelős. Az Ügyfél felelőssége ilyen esetben kiterjed a Banknak okozott esetleges károk, költségek megtérítésére is.

5.6. A Bank nem jogosult a letétbe helyezett értékpapírt a KELER-hez beszállítani és ott a Bank részére vezetett gyűjtőszámlán őriztetni.

5.7. Az értékpapírok letéti őrzése megszűnik, az „Értékpapír letéti őrzési szerződés” megszűnésekor.

5.8. Az Ügyfél jogosult az Értékpapír letéti őrzési szerződést azonnali hatállyal, a Bank pedig 15 (tizenöt) napos határidővel felmondani.

5.9. Az értékpapírok kiadására csak abban az esetben kerülhet sor, amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló, letéti őrzéséhez kapcsolódó valamennyi díjtartozását kiegyenlítette.

5.10. A szerződés megszűnése esetén a Bank köteles és jogosult a Megbízás tárgyát képező értékpapírokat – az Értékpapír Kondíciós Listában meghatározott díj felszámítása mellett – a letéti őrzésből kiadni. A díj az őrzés tényleges időtartamára jár.

5.11. A Bank abban az esetben vállal letéti őrzési tevékenységet, amennyiben az Ügyfél a Bankkal „Keretmegállapodás értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre” elnevezésű szerződést és Értékpapír letéti őrzési szerződést köt.

5.12 A Bank kizárólag a Tpt-ben foglalt kötelezettségeinek nemteljesítéséből adódó károkért felel.

5.13 A Bank tevékenysége végzése során közreműködött, így különösen alletétkezelőt vehet igénybe, amelynek a magatartásáért és mulasztásáért sajátjaként felel.

IV. Származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó speciális rendelkezések

A jelen pontba foglalt rendelkezések a jelen pont hatálya alá tartozó ügyletek vonatkozásában alkalmazandók. Amennyiben a jelen pont rendelkezései és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései eltérnek egymástól, úgy elsősorban a jelen pontba foglalt rendelkezéseket kell irányadónak tekinteni.

1. A származtatott ügyletek alapfeltételei

1.1. A Bank jogszabályi felhatalmazása és az erre vonatkozó külön megállapodások (keret illetve egyedi szerződések) keretein belül eljárhat az Ügyfél üzleti tevékenysége során felmerülő kamat- és árfolyamkockázatok fedezése céljából külföldi (a továbbiakban: deviza) illetve belföldi (a továbbiakban: forint) pénznemben származtatott ügyletek kötése vonatkozásában illetve – a spekulatív cél kivételével – egyes befektetések kapcsán fizetendő kiemelkedő hozam elérése érdekében.

A Bank nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett Egyedi kötés az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel, valamint nem garantálja az ügylet eredményességét sem.

A származtatott ügyletek tárgya azon származtatott pénzügyi instrumentumokra kötött ügylet lehet, amely tekintetében a Bank az Ügyféllel – az ügylet típusa illetve az Ügyfél hitelképessége függvényében – szerződést köt. A fentiekre is tekintettel ezen szerződés(ek) Ügyféllel történő megkötése a Bank részéről csupán jogosultság.

A felek közötti elszámolás – a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint – forintban, illetve devizában történik. Az elszámolás devizanemét a felek minden esetben az üzletkötések (Egyedi kötések) során, egyedileg határozzák meg.

A Bankkal, a fenti keretek között köthető származtatott ügyletek alaptípusait, illetve feltételeit a Bank termékismertetői tartalmazzák.

A Bank az adott származtatott ügylettípusokra vonatkozó termékismertetőiben megszabhatja az Egyedi kötés legkisebb és legnagyobb egységét.

1.2. A Bank származtatott ügyletet elsősorban azon devizabelföldi, illetve devizakülföldi Ügyféllel köt, amely Ügyfél a banki hitelminősítés szerint hitelképesnek bizonyul és üzletkötés céljából a Bank számára elfogadható biztosítékot nyújt és/vagy a Banktól treasury limitet kap, továbbá (az előző kettő vaglyagos feltételen túlmenően) teljesíti a Bank által az ügyletkötés előfeltételéül előírt egyéb kikötéseket. A Biztosítékok elhelyezésekor a Bank és Ügyfele minden esetben eseti óvadéki szerződést köt egymással az elhelyezésre kerülő biztosíték vonatkozásában.

Az üzletkötés feltétele, hogy az Ügyfél a Banknál forint- és/vagy devizaszámlát nyisson, illetve óvadékköteles ügyletek esetében mindenkor biztosítsa a Bank által előírt fedezetet. A Bank bármilyen devizanemben történő üzletkötést – az adott piaci viszonyok függvényében – egyoldalúan korlátozhat.

2. Egyedi kötések

2.1. A Bank és az Ügyfél az első egyedi kötést (Egyedi kötés) megelőzően keret-megállapodást (9. sz. melléklet – 01-24-109 és 01-24-150, 01-24-151) és óvadéki keret-megállapodást (a Bank mindenkori mintái szerint) írnak alá. Ezen megállapodások feltételét képezik annak, hogy a Bank és az Ügyfél között Egyedi kötések jöhessenek létre. A származtatott keretmegállapodás határozatlan időre szól, a megszűnés jogkövetkezményeit a jelen Üzletszabályzat IV.2.6 pontja tartalmazza.

2.2. A felek a keret-megállapodásban rögzítik az Ügyfél Egyedi kötések megkötésére jogosult alkalmazottainak, meghatalmazottainak nevét, az igazolások aláírására jogosult személyek nevét, és aláírás-mintáját (9. sz. melléklet – 01-24-109 és 01-24-150, 01-24-151), valamint megállapodnak az Egyedi kötések visszaigazolásának módjában, továbbá rögzítik az Egyedi kötések létrejöttéhez szükséges egyéb technikai adatokat.

A felek között a fentiek alapján rögzített adatok – azoknak a felek által kölcsönösen elfogadott módon történő megváltoztatásáig – valamennyi Egyedi kötésnél irányadóak azzal, hogy a Bank az Egyedi kötésekkel kapcsolatos valamennyi közlését a visszaigazolással megegyező módon köteles az Ügyfélnek eljuttatni.

2.3. A Bank részéről származtatott ügyleteket a Bank felhatalmazott üzletkötői (Pénzpiacok Terület) kizárólag telefonon kötnék a keretmegállapodás szerint. Származtatott ügyletek megkötésére a Sberbank Telebank szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség.

Közvetlen Egyedi kötés az Ügyfél és a Pénzpiacok Terület üzletkötői között abban az esetben sem lehetséges ezen ügyleteknél, ha az Ügyfél a származtatott keret-megállapodás, **9. sz. melléklet – 01-24-109 2. sz. mellékletében**, nyilatkozott a telefonos jelszóra vonatkozóan.

Az egyes Egyedi kötésekre banki munkanapon hétfőtől csütörtökig 9:00 – 16:00 óra között, pénteken 9:00 – 14:00 óráig kerülhet sor. Amennyiben az Ügyfél érdeke ezt mindenképpen indokoltá teszi, és a Bank elfogadja, ettől eltérő időpontban is sor kerülhet Egyedi kötésre. Váratlan pénzügyi esemény kapcsán illetve a Bank saját döntése alapján a Bank fenntartja a jogot, hogy a származtatott ügyletek megkötését szüneteltesse. Ezen intézkedésnél a Bank az Ügyfélnek semmilyen előzetes tájékoztatást adni nem köteles, a szüneteltetés közlése az Egyedi kötés elutasításával történik.

2.4. Az Egyedi kötés létrejötte előtt az Ügyfél bejelentett üzletkötője Ajánlatkérést kezdeményez a Banktól. A Bankot ajánlattételi kötelezettség nem terheli, illetve Ajánlatát jogosult bármikor visszavonni. A Bank ajánlattétele tartalmazza az ügylet típusát, devizanemét, az összeg és a lejárat megjelölését, az elszámolás devizanemét, továbbá az ügylet típusának megfelelő, az ügylet megkötéséhez szükséges összes egyéb feltételt. Amennyiben az Ügyfél üzletkötője az Ajánlatot elfogadja, az Egyedi kötés szóbeli megállapodással létrejön, az elhangzott nyilatkozatot felek kötelezőnek ismerik el. Nem tekintendő érvényes üzleti Ajánlatnak a kifejezetten csak az Ügyfél tájékoztatása céljából megnevezett határidős ár, kamatláb vagy árfolyam. A határidős árban (kamatláb, árfolyam) a Bank és az Ügyfél az üzletkötéskor állapodik meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által benyújtott Ajánlat vagy Ajánlatkérés esetén a Bank csak abban az esetben köteles azt külön az Ügyfél tudomására hozni, amikor arról az Ügyféllel külön így állapodik meg.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletkötés tárgyára vonatkozó szóbeli megállapodást és az Egyedi kötéshez szükséges fedezet ellenőrzését követően (de harmadik személlyel történő ügyletkötés előtt) a Bank az Ügyfél vonatkozásában megállapított Treasury Limit mértékéig köt Egyedi kötetést, vagy – amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik Treasury Limittel, vagy a meglévő Treasury Limit nagysága nem elégséges az Egyedi kötéshez - a szükséges pótlólagos fedezet összege a felek között előzetesen megkötött óvadéki keretszerződés feltételei szerint óvadékként zárolásra kerül.

Amennyiben a Bank az Egyedi kötés fedezetéül biztosíték adását írja elő, a Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél által elhelyezett biztosíték a Bank által vezetett óvadéki számlán, illetve Értékpapírszámlán zárolásra került.

2.5. A telefonon létrejött megállapodást a Bank hangrögzítő berendezéssel rögzíti mely felvétel az esetleges jogviták során felhasználható. A Bank a közte és Ügyfelei között létrejött Egyedi kötések részletes feltételeit telefax vagy e-mail üzenet útján írásban az Egyedi kötés napján, de legkésőbb 1 banki munkanapon belül igazolja vissza. Az Egyedi kötés a visszaigazolás feladásától függetlenül, a szóbeli kötés napján jön létre.

Az írásbeli visszaigazolás tartalmazza az Ügyfél nevét és számlaszámát, az Ügyfél üzletkötője nevét, az Egyedi kötés időpontját, az ügylet típusát, a felajánlott deviza nemét és összegét, a kötési árat (kamatláb vagy árfolyam), valamint a lejárat napját.

A Bank által küldött üzenetet az Ügyfél köteles másnap 16:00 óráig ugyanolyan módon írásban nyugtázni. Az Egyedi kötetést a Bank abban az esetben is az Ügyfél által jóváhagyottnak tekinti, amennyiben a Bank a fent részletezett írásbeli igazolást az Ügyfélnek megküldi, és az Ügyfél a visszaigazolást a tárgynapot követő napon 16:00 óráig nem küldi vissza aláírva.

Amennyiben a Bank által írt visszaigazolásban foglaltak az Ügyfél megítélése szerint eltérnek a telefonon létrejött megállapodástól, az Ügyfél köteles haladéktalanul felvenni a kapcsolatot a

Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében, amely azonban a szerződés érvényességét nem érinti. Az ezt követő eljárásra a IV. 10. pont vitarendezésre vonatkozó szabályai alkalmazandók.

Az Ügyfél felel minden olyan késedelemért illetve kárért, amely a telefonkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve ha a késedelem illetve a kár bizonyíthatóan a Bank hibájából ered.

2.6. Az Ügyfél a Bank által küldött írásbeli visszaigazolás Ügyfél által eredetiben aláírt példányát postai úton is köteles megküldeni a Banknak. Amennyiben az Ügyfél aláírva visszaküldi a visszaigazolást, vagy azt nem küldi vissza, de azzal kapcsolatban kifogást 8 (nyolc) munkanapon belül nem emel, az Egyedi kötést a Bank elfogadottnak tekinti.

A szóban megkötött származtatott ügyletekben rögzített feltételeket a felek a továbbiakban nem változtathatják meg, és nem vonhatják vissza, azok az Egyedi kötés lejáratáig a felekre nézve kötelezőek maradnak.

2.7. A Bank az Ügyfél által a Banknál bejelentett módon aláírt írásbeli nyilatkozatokat minden esetben az Ügyfél által kiállítottak tekinti. Az esetleges visszaélésekből eredő kárt az Ügyfél köteles viselni.

3. Az Egyedi kötésekben származó kötelezettségek teljesítése

3.1. Mind a Bank, mind az Ügyfél köteles az Egyedi kötésekben rögzített esedékességi nappal, mint valutánappal a másik fél vonatkozásában felmerülő fizetési kötelezettségének eleget tenni.

3.2. A származtatott ügyletekhez kapcsolódó fizetéseket a felek az Egyedi kötésekben megállapodott devizá(k)ban rendezik. Az Ügyfél javára történő teljesítés – ideértve az Egyedi kötés során keletkező díjakat, jutalékokat is – az Ügyfél Elszámolási számlájának javára történő jóváírással történik (amennyiben a jelen Üzletszabályzat máshogy nem rendelkezik), oly módon hogy az az Ügyfél számára az esedékességi napon, szabadon rendelkezésre álljon. Az Ügyfél terhére történő teljesítés – ideértve az Egyedi kötés során keletkező díjakat, jutalékokat is - az Ügyfél Elszámolási számlájának terhelésével történik (amennyiben a jelen Üzletszabályzat máshogy nem rendelkezik), oly módon hogy az a Bank számára az esedékességi napon, szabadon rendelkezésre álljon.

Az Egyedi árfolyamos spot ügyleteket a Bank az Ügyfél Banknál vezetett valamely számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszköz konvertálásával számolja el.

3.3. Ha a származtatott ügyletekhez kapcsolódó Egyedi kötések alapján mindkét fél – egy vagy több Egyedi kötésből származó – fizetési kötelezettsége esedékes, úgy kizárólag a nagyobb összeggel tartozó fél köteles az esedékes összegek pozitív különbözetét ténylegesen teljesíteni (pozíciólezáró nettósítás).

3.4. Amennyiben bármelyik fél a fenti teljesítéssel késedelembe esik, a késedelem időszakára a késedelmi kamat fizetésére is köteles. A késedelmi kamat mértéke: az adott devizára a megfelelő jegybank által jegyzett irányadó kamatláb + 8 % p.a.

Amennyiben az Ügyfél származtatott ügyletekhez kapcsolódó Elszámolási számlája az elszámolás napján a Bank követelésére nem nyújt fedezetet, a Bank jogosulttá válik sortartási kötelezettség nélkül az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott biztosítékot igénybe venni, vagy az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett számláját ezen követelésével közvetlen módon megterhelni.

3.5. Az Egyedi kötésekben származó fizetési kötelezettségek azon a napon tekintendők teljesítettnek, amely napon a teljesítendő összeg a másik fél bankszámláján jóváírásra került. A Bank jogosult az Ügyfél Elszámolási számláját (illetve az egyedi árfolyamos spot ügylet esetén a Banknál vezetett valamely számláját) – illetve ezen számlán nem megfelelő fedezet esetén - bármely más, a Banknál vezetett számláját megterhelni a teljesített kötelezettség összegével – és a Bank által felszámított díjak, jutalékok összegével. Amennyiben a teljesítés során devizakonverzió alkalmazása szükséges, azt a Bank által az adott napon jegyzett – az ügylet irányának megfelelő – devizaárfolyamon kell elvégezni.

3.6. Amennyiben az esedékességi nap nem banki munkanap, akkor az Egyedi kötésekben megállapodott fizetési kötelezettségek a felek megállapodásától függően az alábbi módozatok szerint rendezhetők:

- a) a közvetlenül megelőző banki munkanapon, vagy
- b) a közvetlenül következő banki munkanapon, vagy
- c) a közvetlenül következő banki munkanapon, ha ez azonban a következő naptári hónapra esik, akkor a közvetlenül megelőző banki munkanapon.

3.7. Egyedi kötések eredeti lejárat előtti elszámolása ellentétes irányú, pozíciólezáró nettósító ügylet kötésével történik. A lezárt pozíción keletkező eredmény („locked-in PnL”) jelenre diszkontált értéke kerül elszámolásra a felek között.

4. Hivatkozási érték, referencia kamatláb

4.1. Ha a felek az Egyedi kötésekben változó kamatláb alkalmazásában, vagy változó árfolyamban, árban vagy érték mérőben (változó érték) állapodnak meg, akkor a Bank az adott változó érték meghatározásának napján (megállapítási nap), vagy a közvetlenül utána következő banki munkanapon közli az Ügyféllel az adott hivatkozási értéket, illetve referencia kamatlábat.

4.2. A hivatkozási érték szerepét betöltő kamatlábat (referencia kamatláb) adott esetben a Bank öt tizedesjegyre kerekíti.

5. Biztosítékok

5.1 A Bank saját döntése alapján jogosult az Ügyfélnek ún. Treasury Limitet felállítani, melynek mértékét a Bank az Óvadék értékének megállapításakor figyelembe veheti.

Amennyiben a Bank döntése értelmében az Ügyfél részére Treasury Limit nem kerül felállításra vagy a felállított Treasury Limiten túl további biztosíték nyújtása szükséges az Egyedi kötésekkel kapcsolatos pénzügyi kockázatok fedezésére, a Bank az Ügyfél részére biztosíték-nyújtási kötelezettséget ír elő.

Az Ügyfél vállalja, hogy az Egyedi kötésekéből származó esetleges kötelezettségeinek fedezeteként Biztosítékot nyújt a Bank számára a Bank által meghatározott módon és határidőre.

A Bank az Ügyféllel óvadéki számlánként egy óvadéki keretmegállapodást köt minden olyan esetben, ha az Ügyfél az Egyedi kötések fedezeteként Biztosítékot helyez el a Banknál vezetett valamely új óvadéki értékpapír-, vagy fizetési (pénz)számlán.

A Bank az ügyletkötés feltételeként minimum fedezeti követelményt határoz meg, melyet az ügyfélnek már az ügyletkötés pillanatában biztosítani kell. Ennek részletei a jelen szabályzat 12. sz. mellékletét képező származtatott ügyletek létrehozására vonatkozó Keretmegállapodásban, valamint jelen szabályzat 8. sz. mellékletében (Származtatott ügyletek alapóvadéki követelményei) található.

A Bank által elfogadható biztosíték elsősorban az Ügyfél által az óvadéki számlán elhelyezett pénzügyi összeg, illetve az Ügyfélnek a Banknál vezetett Értékpapírszámláján lévő értékpapírokon a Bank javára alapított óvadéki jog képezi.

Az Ügyfél szavatol az általa elhelyezett biztosíték per-, teher- és igénymentességéért.

5.2. A Bank attól a naptól vállalja származtatott / egyedi árfolyamos spot ügyletek megkötését, amely napon az Ügyféllel a származtatott keretmegállapodás / SPOT keretmegállapodás (9. sz. melléklet 01-24-109 és 01-24-150, 01-24-151), illetve a származtatott ügyletek biztosítására kötött

óvadéki keretmegállapodás (a Bank mindenkori mintái szerint) hatályba lépett, továbbá a Bank által az üzletkötés előfeltételéül előírt egyéb feltételeket az Ügyfél teljesítette.

5.3. Amennyiben az Ügyfél részére biztosított Treasury Limit vagy a Bank rendelkezésére bocsátott egyéb biztosíték a Bank megítélése szerint az Egyedi kötés pénzügyi kockázatát bármely okból már nem fedezi, az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bank által megjelölt mértékű pótlólagos biztosítékot nyújtani. Amennyiben e kötelezettségét az Ügyfél elmulasztja a Bank jogosult az Ügyfél Egyedi kötésekből származó pozíciói egy részét vagy egészét lezárni melyet követően az Ügyféllel elszámol.

Az Ügyfél által nyújtott biztosíték Biztosítéki Értékét a Bank belső szabályzatai alapján számolja ki és állapítja meg, amely mértéket az Ügyfél elfogad.

6. A felek közötti jogviszony megszüntetése

6.1. A IV.2.1. bekezdésben írt származtatott keret-megállapodás – függetlenül attól, hogy a felek között Egyedi kötés fennáll-e vagy sem – mindaddig hatályban marad, ameddig azt a felek nem szüntetik meg.

A származtatott keret-megállapodást – amennyiben a felek között lezáratlan Egyedi kötés nem áll fent és az adott szerződés a felek között máshogy nem rendelkezik – bármely fél a másik félhez címzett írásbeli nyilatkozatával, indoklási kötelezettség nélkül 30 (harminc) napos felmondási határidővel felmondhatja (rendes felmondás).

Azonnali hatályú felmondásra a felek a származtatott keret-megállapodásban, illetve a SPOT keret-megállapodásban meghatározott esetekben, súlyos szerződésszegés esetén jogosultak.

Az Ügyfél részéről a származtatott keret-megállapodás részleges felmondása, illetve nem az összes Egyedi kötésre vonatkozó felmondás érvénytelen.

Megszűnik a származtatott keret-megállapodás abban az esetben is, ha megszűnik az Ügyfél Elszámolási számlájának alapját képező szerződés.

A felmondás kézhezvétele napjától a felek a származtatott keret-megállapodás alapján további Egyedi kötetést nem hozhatnak létre (az erre irányuló Ajánlatot, Ajánlatkérést a Bank jogosult visszautasítani), illetve azonnali hatályú felmondás vagy a származtatott keret-megállapodás egyéb okból történő megszűnése esetén a még le nem zárt Egyedi kötések tekintetében a IV.7. pontban írtaknak megfelelően számolnak el.

A származtatott keret-megállapodás azonnali hatályú felmondása esetében a jelen Üzletszabályzat IV.3.1. bekezdése szerinti elszámolás helyébe a IV.7 szerinti kötelezettségek lépnek.

6.2 A Bank jogosult a jelen Üzletszabályzat alá tartozó ügyletekhez tartozó Egyedi kötésektől vagy keretmegállapodásoktól egyoldalú nyilatkozattal elállni, amennyiben az Ügyfél a biztosíték illetve fedezet nyújtási kötelezettségének nem vagy csak részben tesz eleget, vagy azt az okirat(ok)ba vagy a Bank által más módon közölt határidőre nem bocsátja a Bank rendelkezésére.

7. Kártalanítás

7.1. A 6.1 pont szerinti azonnali hatályú felmondás következtében történt megszűnés esetén a szerződésszerű felmondási jogával élő felet (a továbbiakban: kártalanításra jogosult fél) a másik fél felelősségétől függetlenül kártalanítás illeti meg. A kártalanítás azon helyettesítő ügyletek alapján kerül meghatározásra, amelyek eredményeképpen a kártalanításra jogosult fél hozzájut az összes olyan bevételhez, amelyhez az Egyedi kötés szerződésszerű lezárása esetén jutott volna.

7.2. A kártalanításra jogosult félnek jogában áll saját belátása szerint a fenti célnak megfelelő szerződéseket megkötni. Ha a fél eltekint a helyettesítő ügyletek megkötésétől, akkor a kártalanítási igény kiszámításakor figyelembe kell venni azt az - adott piaci kamatok, árfolyamok

és piaci árak alapján kalkulált – összeget, amelyet az ilyen helyettesítő ügyletek megkötésére kellett volna fordítani, valamint a felmondás időpontjáig felmerült költségeit és kiadásait.

7.3. Amennyiben az Ügyfél a Bank javára az Egyedi kötés biztosítékául óvadékot nyújtott, a Bank jogosulttá válik a fentiekben rögzített kártalanítási igényét e biztosíték terhére is érvényesíteni.

Amennyiben az Ügyfél bankszámlájának egyenlege, illetve az általa nyújtott biztosíték együttesen nem elegendő a Bank Ügyféllel szembeni követelésének kielégítésére a Bank jogosult e követelését az Ügyféllel szembeni bármely kötelezettségébe beszámítani.

Amennyiben az Ügyfél által nyújtott biztosíték nem vagy nem megfelelő nyújtása miatt a Bank az adott Egyedi kötéstől eláll, úgy az Ügyfél köteles a Banknak az ezzel kapcsolatban felmerült valamennyi kárát és költségét haladéktalanul megtéríteni.

7.4. A Bank a biztosítékot, illetve annak az igényérvényesítés után fennmaradó részét az Egyedi kötések jelen Üzletszabályzatban részletezett módon történt elszámolását követően felszabadítja és erről az Ügyfelet értesíti.

Az Ügyfél a felszabadítás időpontjától a biztosítékkal, illetve annak fennmaradt részével szabadon rendelkezhet.

8. Átruházás

8.1. A felek között létrejött jogviszonyból fakadó jogok vagy köteleességek vagy ezek összességét az Ügyfél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával ruházhatja át.

9. Egyéb rendelkezések

9.1. Az Ügyfél a származtatott keret-megállapodás fennállása alatt köteles a Bankot alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

a) csőd- illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 3 (három) munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, e személy ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,

b) amennyiben Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági illetve bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,

c) bármely az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről.

9.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy kellő ismeretekkel rendelkezik a jelen Üzletszabályzat vonatkozásában kötött Egyedi kötések vonatkozásában és ismeri az Egyedi kötések pénzügyi és jogi kockázatait, veszélyeit, az áru árának (árfolyamának), díjának megállapítási módját / módjait. A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi kötések saját döntése alapján és saját kockázatára kezdeményezi és nem a Bank kezdeményezésére vagy tanácsára.

9.3. A Bank jogosult a téves jóváírásokat és terheléseket felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. A Bankot ez a jog időbeli korlátozás nélkül megilleti.

10. EMIR megfelelés

10.1. Fogalmak

EMIR (European Markets Infrastructure Regulation): az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról

szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.), illetve annak mindenkori módosításai és kiegészítései.

Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet: a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, illetve annak mindenkori módosításai és kiegészítései.

Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (FC): hitelintézet, befektetési vállalkozás, biztosító, egyes befektetési alapok és alapkezelők, illetve az EMIR 2. cikke 8. pontjában említett más pénzügyi szolgáltatók.

Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC): mindazok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak a Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelek kategóriájába. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában az NFC plusz ügyfelek jelen rendelkezések vonatkozásában nem tartoznak ide.

Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC plusz): olyan nem pénzügyi szerződő fél, amelynek (vagy az ügyfél csoportjához tartozó egyéb nem pénzügyi szerződő felek) nem fedezeti célú (spekulatív) tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek értéke 30 munkanap átlagában meghaladja az alábbi összeghatárokat, így emiatt központi elszámolási kötelezettség vonatkozik rájuk az EMIR 4 cikke alapján. A kötelező központi elszámolás kötelezettsége azt jelenti, hogy az eladó és a vevő közé egy elszámolást végző és a teljesítésért garanciát vállaló intézmény áll, amelynek szolgáltatását kötelező igénybe venni.

Az összeghatárok a következők:

- hitel derivatívák esetében 1 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- részvény derivatívák esetén 1 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- kamatláb ügyletek esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- FX derivatívák (pl. devizaopciók) esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték,
- minden, az előbb nem említett ügylet és áru (commodity) derivatív ügylet esetében 3 milliárd EUR bruttó nominális érték.

Portfólióegyeztetési gyakoriság: Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC) esetében (a) évente egyszer, ha az év során a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek száma nem haladja meg a 100-at, illetve (b) negyedévente egyszer, ha a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek száma bármikor a negyedév során meghaladja a 100-at. Pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél és NFC Plusz státuszú ügyfél esetén (a) negyedévente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a negyedév folyamán végig legfeljebb 50 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással, (b) hetente egyszer, ha a Banknak és az Ügyfélnek a hét folyamán bármikor legalább 51 és legfeljebb 499 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással, illetve (c) minden banki munkanapon, ha a Banknak és az Ügyfélnek legalább 500 lezáratlan, tőzsdén kívüli derivatív ügylete van egymással.

Portfólióegyeztetési nap: éves portfólióegyeztetési gyakoriság esetén az év utolsó banki munkanapja, negyedéves portfólióegyeztetési gyakoriság esetén a tárgynegyedév utolsó banki munkanapja, heti gyakoriság esetén a hét utolsó banki munkanapja, napi gyakoriság esetén az adott nap, ha az banki munkanap.

Portfólióadat: az Ügyfélnek a Bankkal fennálló tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek érvényes állapot szerinti lényeges adatait tartalmazzák, így különösen a következőket: az ügylet neve, az ügylet kezdő időpontja és az üzletkötés időpontja, a tervezett lejárat napja, valamely fizetési vagy teljesítési nap, az ügylet nominális értéke és az ügylet pénzneme, a mögöttes eszköz, az ügylet MTM értéke, az üzleti nap konvencionális fogalma és az ügylet releváns rögzített vagy lebegő

árfolyama. A félreértések elkerülése érdekében: nem tartoznak a lényeges feltételek közé a feltételeket alátámasztó számítások vagy metodikák részletei.

Értékelési nap: a Portfólióegyeztetési napot megelőző banki munkanap

MTM (Mark to Market) érték: jelenti az Ügyfél tőzsdén kívüli derivatív ügyleteinek a Bank által piaci értéken történő átértékelése eredményeként kimutatott azon összeget, amellyel bármelyik Fél tartozna a másiknak, ha az értékelés napján a tőzsdén kívüli derivatív ügyletek lezárásra kerülnének. Amennyiben ez az érték pozitív (a Bank szempontjából), akkor az Ügyfélnek kellene ekkora összeget fizetnie a Bank számára, ha ez az érték negatív (a Bank szempontjából), akkor a Banknak kellene ekkora összeget fizetnie az Ügyfél számára. A Bank a piaci értéket a piaci adatforrások közlései alapján, a középárfolyamok és banki belső modellek figyelembe vételével számítja.

Referencia árjegyző alatt olyan belföldi, vagy külföldi befektetési szolgáltató értendő, amely az adott ügylet piacán aktívan kereskedő, széles körben elfogadott nevű szereplő, és amelyet a Bank ezek közül jóhiszeműen és ésszerűen kiválaszt. Preferáltan, de nem kizárólagosan olyan befektetési szolgáltató, aki résztvevője például az MNB illetve az ECB árfolyamjegyzésének, vagy a Bubor, Libor, Euribor kamatjegyzéseknek.

10.2. A Bank és az Ügyfél státusza az EMIR szempontjából

A Bank kijelenti, hogy az EMIR alapján Pénzügyi szerződő félnek minősül.

A Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfél (NFC) köteles nyomon követni, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá kerül-e. Amennyiben azt állapítja meg, hogy a központi elszámolási kötelezettség hatálya alá került, köteles ezt a Banknak egy (1) munkanapon belül írásban bejelenteni. A Bank ilyen értesítés hiányában minden Nem pénzügyi szerződő fél státuszú ügyfelét elszámolási kötelezettség alá nem tartozó NFC-ként kezeli és tartja nyilván.

10.3. Derivatív ügyletek jelentése a kereskedési adattárnak

Az EMIR 9. cikke szerint a felek mindegyike köteles az illetékes hatóság által engedélyezett kereskedési adattárnak bejelenteni az általa megkötött derivatív ügyleteket, illetve ezek módosításának és megszüntetésének adatait.

A Bank csak az esetben teljesíti az Ügyfél helyett bejelentési kötelezettségét, ha erre az Ügyfél külön szerződésben megbízást ad és a Bank ezt a szerződésben kifejezetten elvállalja.

10.4 Portfólióadatok egyeztetése

A Bank az EMIR, valamint a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében foglalt Portfólióegyeztetési gyakorisággal és módon ügyfeleivel portfólióegyeztetést végez.

A Bank folyamatosan figyeli az Ügyféllel fennálló tranzakciók számát, meghatározza a portfólióegyeztetés gyakoriságát és ennek megfelelően, minden egyes Portfólióegyeztetési napon Portfólióadatokat küld az Ügyfélnek. A Portfólióadatok átvételét követően az Ügyfél – a lényeges feltételeket érintő esetleges félreértések mihamarabbi feltárása érdekében – összevetheti a Bank által átadott Portfólióadatokat saját könyveivel, valamint a Bankkal kötött és még lezáratlan ügyleteket tartalmazó nyilvántartásaival.

Amennyiben az Ügyfél egy vagy több olyan eltérést talál, amely ésszerű és jóhiszemű megítélése szerint egy vagy több ügylet tekintetében jelentős hatást gyakorol a jogaira és kötelezettségeire, arról a lehető leghamarabb írásban tájékoztatja a Bankot. Amennyiben a nem pénzügyi szerződő fél státuszú Ügyfél nem tájékoztatja a Bankot legkésőbb a Portfólióadatok átvételét követő harmincadik (30.) banki munkanapon 16.00 óráig, illetve a pénzügyi szerződő fél vagy NFC plusz státuszú Ügyfél a Portfólióadatok átvételét követő ötödik (5.) banki munkanapon 16.00 óráig arról, hogy a Portfólióadatok eltéréseket tartalmaznak, akkor az ilyen Portfólióadatok az Ügyfél által jóváhagyottnak minősülnek.

10.5. A portfólióadatokkal kapcsolatban felmerülő viták rendezése

Az EMIR 11. cikk (1) bekezdése (b) – a Felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet VIII. fejezetének 15. cikke által kiegészített – pontjának való megfelelés érdekében a felek a közöttük a Portfólióadatokkal kapcsolatban - akár a portfólióegyeztetés során, akár azon kívül felmerült vitáikat (a továbbiakban: Vita) az alábbiak szerint rendezik.

a) Bármely fél deklarálni Vitát akár a portfólióegyeztetés keretében, akár azon kívül úgy, hogy a másik félnek az eltérésről írásbeli értesítést küld. Az Ügyfél az írásbeli értesítést a szerződésben meghatározott kapcsolattartójának címezve küldheti meg. Az Ügyfél által kezdeményezett Vitát a Bank a mindenkor hatályos panaszkezelési szabályok szerint intézi.

b) Az írásbeli értesítés kézhezvételét követően a felek jóhiszemű egyeztetést folytatnak a Vita okának feltárása és időben történő rendezése érdekében. Ennek során kölcsönösen ellenőrzik a vonatkozó Visszaigazolás tartalmát, egybevetik a vonatkozó Visszaigazolás tartalmát az ügyletkötést tartalmazó, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés tartalmával, egymás elé tárnak minden egyéb releváns információt, ami rendelkezésükre áll.

c) Azon Viták esetében, amelyek rendezése nem zárul le harminc (30) napon belül, a fenti (b) pontban meghatározott lépéseken túlmenően a vitás ügyet a felek az illetékes bíróság, mediációs fórum vagy közösen megállapodott harmadik fél (pl. választottbíróság, külső tanácsadó, a Bank tulajdonosa, vagy az Ügyfél tulajdonosa) elé terjesztik.

d) Amennyiben egy MTM értéket érintő valamely Vita rendezése nem zárul le 30 napon belül, akkor a fenti (c) pontban leírt lépéseken túlmenően a Bank újraszámítja a vitatott, MTM értékelést úgy, hogy Referencia árjegyzőktől négy tényleges, piaci közép-árfolyamra vonatkozó jegyzést szerez be, majd ezen megszerzett árfolyamok számtani átlagát veszi, azzal a kikötéssel, hogy amennyiben nem áll rendelkezésre négy árfolyam, négyél kevesebb árfolyamérték is használható, és amennyiben az adott Értékelési napra semmilyen árfolyam nem szerezhető be, akkor a Bank saját számítása veendő figyelembe az adott Értékelési napra vonatkozó értékelésként. A Bank az újraszámítás napját követő 2 banki munkanapon belül az ügyfelet írásban értesíti az újraszámított MTM értékről.

6. A Bank és az Ügyfél az EMIR és a kapcsolódó szabályozás előírásainak való megfelelés céljából jóhiszeműen és tisztességesen eljárva kölcsönösen együttműködnek egymással, e szabályozás alapján az adott felet terhelő jogosultságok és kötelezettségek (adott esetben külső jogi, pénzügyi tanácsadó útján történő) értelmezése, ezek gyakorlása, teljesítése, illetve mindezek jogszerűségének megítélése ugyanakkor az adott fél önálló felelőssége.

7. Az EMIR alapján jelentendő származtatott ügyletet csak olyan vállalati - **azaz jelen pont tekintetében minden nem magánszemély** - ügyfél köthet, aki rendelkezik érvényes LEI kóddal. A Bank jogosult megtagadni a származtatott ügylet megkötését, amennyiben az vállalati ügyfél nem rendelkezik érvényes LEI kóddal.

V.. Befektető védelmi szabályok

1. Az Alap feladata

1.1. Az Alap feladata elsődlegesen a befektetők részére a Tpt. 217. §-ban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése, amennyiben a bíróság az Alap tagjának felszámolását rendelte el.

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

követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

1.3. Ha az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

1.4. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül köteles

- a. egy országos terjesztésű napilapban;
- b. a kibocsátó és – ha van – a forgalmazó honlapján;
- c. annak a szabályozott piacnak a honlapján, amelyen az értékpapírral kereskednek vagy
- d. a Felügyelet honlapján, ha a Felügyelet nyújt ilyen szolgáltatást a Tpt. szerinti közzétételi kötelezettség céljából

közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. (harmincadik) nap.

1.5. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

1.6. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a. az állam,
- b. a költségvetési szerv,
- c. a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d. a helyi önkormányzat,
- e. az intézményi befektető,
- f. kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g. az elkülönített állami pénzalap,
- h. a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i. a Hpt-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j. az MNB,
- k. az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l. az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy

tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A k–l. pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az, a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban vagy annak egy része alatt fennállt.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn.

2. Az Alapból történő kifizetés

2.1. 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 előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 (harminc) napon belül terjeszthető elő.

2.2. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

2.3. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan 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.

Devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint a fentebb megjelölt összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolási eljárás megindításának 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.

2.4. 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 befagyott követelésébe be kell számítani.

2.5. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a fentiekben meghatározott 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.

2.6. 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 (kilencven) napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.

2.7. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 (kilencven) napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 (kilencven) nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

2.8. Az Alap az e törvényben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a fentiekben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő 90 (kilencven) napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

2.9. Amennyiben az Alap csak hitelfelvétel útján képes biztosítani a kártalanítási kötelezettség fenti határidők szerinti teljesítését, a Kormány a kártalanítási fedezet biztosítása érdekében a hitelfelvételhez - az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 33. §-ának (3) bekezdésére tekintettel - készfizető kezességét vállal.

3. A Bank kötelezettsége

3.1. A Bank az Ügyfelet megillető befektetési eszközöket saját befektetési eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve köteles kezelni. Az Ügyfelet megillető követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

3.2. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélkövetelést - így különösen pénzt, befektetési eszközt - nem terhelheti meg, nem kölcsönözheti, saját maga vagy másik Ügyfél érdekében átmenetileg sem használhatja, továbbá köteles biztosítani, hogy az Ügyfél értékpapírjairól az e rendelkezésben meghatározott időszakban és feltételek megléte esetén bármikor rendelkezni tudjon.

3.3. A Bank tagja az Alapnak, így az Ügyfelek és a Bank között létrejövő, letéti szolgáltatásokra vonatkozó szerződések az Tpt. vonatkozó szabályai szerint biztosítottak tekintendők.

4. A Bank engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása esetén követendő eljárás

4.1. Az engedély visszavonása, a tevékenység felfüggesztése, korlátozása

4.1.1 A Bank befektetési szolgáltatói tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. Az értesítésben a Bank:

- a. az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
- b. tájékoztatja az Ügyfelet egy általa ismert és ajánlott más befektetési szolgáltató személyéről és arról, hogy amennyiben az Ügyfél ezt az ajánlott befektetési szolgáltatót a jövőre nézve elfogadja, a befektetési szolgáltató személyében bekövetkező változásnak semmilyen költsége nem terheli,
- c. tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 8 (nyolc) munkanapon belül a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltató személyéről, a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatójának tekinteni.

4.1.2 Amennyiben a Bank tevékenységét a Felügyelet vagy a tőzsde korlátozza, felfüggeszti úgy a Bank köteles erről, és a Bank által javasolt másik befektetési vállalkozásról az Ügyfeleket haladéktalanul értesíteni, azzal, hogy megfelelő értesítésnek tekintik a Felek, ha az erről szóló tájékoztatást a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségben kifüggeszti. A kifüggesztés után valamennyi felelősség az Ügyfelet terheli, aki a belátása szerint jogosult (i) értékpapír ügyleteknél más befektetési vállalkozást megadni vagy (ii) a jelen szabályzat alá tartozó egyéb ügyleteknél az érintett ügyletet lezárni vagy azok végrehajtásával másik befektetési vállalkozást megbízni. Ha az ügyfél semmit nem jelez a Bank felé, úgy az nem értékelhető az ügylet lezárására vagy másik befektetési vállalkozáshoz történő továbbítására irányuló szándéknak, de a Bank (amennyiben az Ügyfél érdeke megkívánja és amilyen mértékben azt a korlátozás vagy felfüggesztés alatt megteheti) jogosult az ügyletet lezárni vagy a Bank által a fenti 4.1.1 pontnak megfelelően kiválasztott másik befektetési vállalkozáshoz továbbítani.

Az egyes ügyletek kapcsán a fenti bekezdésnek megfelelő kényszer lezárásig vagy továbbításig járó arányos díjat az Ügyfél köteles a Bank részére megfizetni.

4.2. Állomány-átruházás az Ügyfél hozzájárulása nélkül

4.2.1. Az ügyfélállomány átruházására sor kerülhet

- a. a Bank tevékenységének felfüggesztése, visszavonása esetén, vagy
- b. a Bank és más befektetési szolgáltató közötti megállapodás eredményeként. Ilyen megállapodás kötésére kizárólag a Felügyelet engedélyével kerülhet sor.

4.2.2. Az ügyfélállománynak a fenti okokból történő átruházásához az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges, azonban a Bank köteles az átruházásról szóló szerződés hatályosulása előtt az Ügyfelet tájékoztatni az átruházási szándékról, arról, hogy az átvevő üzletszabályzata hol és milyen formában tekinthető meg, valamint hogy az Ügyfél jogosult más befektetési szolgáltatót megjelölni, ha az átvevő személyét illetve annak üzletszabályzatát elutasítja – ezen nyilatkozat megtételére az Ügyfélnek egy minimum 30 (harminc) napos határidőt kell biztosítani. Az Ügyfél nyilatkozatának elmaradása esetén az átvevő személye illetve üzletszabályzata elfogadottnak minősül.

4.2.3. A fenti Ügyfélállomány átruházások esetén a Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően. Az értesítésben a Bank:

- a. az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
- b. tájékoztatja az Ügyfelet egy általa ismert és ajánlott más befektetési szolgáltató személyéről és arról, hogy amennyiben az Ügyfél ezt az ajánlott befektetési szolgáltatót a jövőre nézve elfogadja, a befektetési szolgáltató személyében bekövetkező változásnak semmilyen költsége nem terheli,
- c. tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közzétételétől számított 8 (nyolc) munkanapon belül a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltató személyéről, a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatójának tekinteni.

4.2.4. Amennyiben a határidőn belül az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltató személyéről, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Banknál levő eszköz-állományát az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, de a Felügyelet engedélyével a fenti értesítésben általa ajánlott más befektetési szolgáltatóra átruházni.

4.2.5. A Bank az Ügyféltől kapott, az Ügyfél által választott befektetési szolgáltató személyére vonatkozó tájékoztatás közzétele után, illetve a jelen Üzletszabályzat fenti szakaszában leírt esetben ésszerű időn belül az Ügyféllel kapcsolatos teljes dokumentációját átadja az Ügyfél által választott, illetve a Bank által ajánlott befektetési szolgáltatónak.

VI. Záró rendelkezések

1. A Bank az Ügyfeivel fennálló kapcsolataiban felmerült jogvitákat törekszik békés módon rendezni. A jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzat hatálya alá eső ügyletek kapcsán (ideértve a vitás eseteket is) a Felek a magyar jogot kötik ki.

2. A bíróság illetékességének megalapozásául szolgáló jelen Üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha az Ügyfél a szerződés megkötésekor azt írásban kifejezetten kizárja.

3. A Bank törekszik az ügyfélpanaszok gyors és hatékony kivizsgálására. A Bank az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél panaszainak kivizsgálása érdekében ügyfélszolgálatot működtet.

Az ügyfélszolgálat elérhetőségei az alábbiak:

- *személyes ügyintézés a Központi Ügyfélszolgálaton (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.) és a Bank Hirdetményében közzétett ügyfélszolgálati irodákban,*
- *elektronikus ügyfélszolgálat e-mailben (info@sberbank.hu) vagy a Bank honlapján (www.sberbank.hu/hu/home/alkalmazasok/kuldjon_emailt.html), küldött üzenettel,*

Sberbank Telebank telefonos ügyfélszolgálat felhívásával (+36) 1 328-6666, (+36) 40 41-42-43), e telefonszámot bankunk 2018. január 01. napjától megszünteti, helyette 2018. január 01-től +36 1 557 5859 számon érhető el a szolgáltatás)

- *telefax útján az alábbi számon: (+36) 1 328-6660.*

4. Az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfeleknek lehetősége van rá, hogy Sberbank Telebank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül az ügyfélszolgálati irodákon előzetesen személyes ügyintézés céljából időpontot egyeztessen.

5. A Bank az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfelek panaszát a bejelentéstől számított 30 napon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről, illetve a megtett intézkedésekről az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfelet írásban értesíti, kivéve, ha az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél panaszát személyesen jelenti be és az abban foglaltaknak a Bank nyomban eleget tesz.

6. Amennyiben az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél panaszának kivizsgálását nem személyesen, hanem meghatalmazott útján kezdeményezi, köteles a meghatalmazottat olyan közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba (pl. két tanú aláírásával ellátott okiratba) foglalt meghatalmazással ellátni, amely pontosan körülírva tartalmazza azon bank-, illetve értékpapírtitok kört, amely vonatkozásában a Bank a meghatalmazottnak a panasz kivizsgálásával kapcsolatos információkat kiadhatja. Amennyiben a Bank a meghatalmazás tartalmát hiányosnak vagy aggályosnak találja, a vizsgálat eredményét tartalmazó információk meghatalmazott részére történő átadását mindaddig megtagadja, amíg az a meghatalmazás hiányosságait nem pótolja. Abban az esetben, ha a meghatalmazott a szabályszerű meghatalmazást a panasz megválaszolására nyitva álló határidőn belül a Banknak nem nyújtja be, a Bank közvetlenül a panaszos által megadott értesítési címre küldi meg a panaszra adott írásbeli válaszát.

7. Abban az esetben, ha az önálló foglalkozásán, és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet vagy a panaszos ügyére adott választ nem fogadja el, lehetősége van

- a Magyar Nemzeti Bankhoz (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.),

- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerint szabályozott módon működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezni (Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.) (szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén), vagy

- a Gazdasági Versenyhivatalhoz (1245 Budapest 5. Pf. 1036) fordulni, illetve

- az Igazságügyi Minisztérium által nyilvántartott közvetítő (mediátor) közreműködését kezdeményezheti.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Ptk., Hpt., a Tpt., a Bszt. rendelkezési az irányadók.

VII. Mellékletek

Melléklet száma	Melléklet neve
1. sz. melléklet	Kiszervezett tevékenységet végzők
2. sz. melléklet	Üzleti órák, a Sberbank Pénzpiacok Értékesítési Osztály elérhetősége
3. sz. melléklet	Panaszkezelési szabályzat
4. sz. melléklet	Végrehajtási politika
5. sz. melléklet	Ügyfélminősítés szabályai
6. sz. melléklet	Összeférhetetlenségi politika
7. sz. melléklet	Tájékoztatás az alkalmazott ösztönzőkről
8. sz. melléklet	Származtatott ügyletek alpóvadéki követelményei
9. sz. melléklet	Szerződések, nyilatkozatok
10. sz. melléklet	Hirdetmények

Jogsabályok:

- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.)
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)
- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény
- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht)