



**A SOPRON BANK BURGENLAND
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS
KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZATA**

1. 2. 3. 4. és 5. 6. és 7. sz módosításokkal egységes szerkezetben

TARTALOMJEGYZÉK

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 1. | ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK..... | 4 |
| 1.1. | AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, IRÁNYADÓ JOG | 4 |
| 1.2. | BANK JOGÁLLÁSA, ADATAI, FELÜGYELETI SZERVE, A TEVÉKENYSÉGÉVEL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK | 5 |
| 1.3. | FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK..... | 5 |
| 1.4. | AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA | 5 |
| 1.5. | AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA, KÖLTSÉGEK, DÍJAK ILL. A SZERZŐDÉS EGYÉB FELTÉTELEINEK MEGVÁLTOZTATÁSA | 5 |
| 1.6. | BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK | 7 |
| 1.7. | KAPCSOLATTARTÁS AZ ÜGYFÉLLEL | 8 |
| 1.7.1. | Levélben történő kapcsolattartás | 9 |
| 1.7.2. | Telefaxon történő kapcsolattartás | 10 |
| 1.7.3. | E-mailben történő kapcsolattartás..... | 10 |
| 1.7.4. | Telefonon történő kapcsolattartás..... | 11 |
| 1.7.5. | Kapcsolattartás hirdetmény útján..... | 11 |
| 1.7.6. | A bank honlapján történő elérhetővé tétel | 11 |
| 1.7.7. | A kapcsolattartás nyelve | 11 |
| 1.8. | A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL SZERZŐDÉSES KAPCSOLATA..... | 12 |
| 1.8.1. | Befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés | 12 |
| 1.8.2. | Ügyfél-átvilágítás..... | 13 |
| 1.8.2.1. | Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében | 13 |
| 1.8.2.2. | Azonosságot igazoló okiratok (okmányok) nem természetes személy Ügyfél esetén..... | 13 |
| 1.8.2.3. | Az azonosító adatok köre, a tényleges tulajdonos bejelentése, a kiemelt közszereplő, a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás..... | 14 |
| 1.8.3. | A szerződéskötést megelőző eljárás..... | 15 |
| 1.8.3.1. | A szerződéskötést megelőző tájékoztatás..... | 15 |
| 1.8.3.2. | A megfelelés és az alkalmasság vizsgálata (megfelelési és alkalmassági tesztek)..... | 22 |
| 1.8.3.3. | Az Ügyfél minősítése..... | 26 |
| 1.8.3.4. | Alkalmassági besorolás befektetési tanácsadás esetén | 27 |
| 1.8.4. | A szerződés megkötésének megtagadása | 28 |
| 1.8.5. | A megbízások szabályai | 29 |
| 1.8.6. | Telefonon érkező megbízás elfogadásának szabályai | 30 |
| 1.8.7. | A nyomdai úton előállított értékpapírok átvétele és kezelése | 32 |
| 1.8.8. | A megbízás teljesítése | 34 |
| 1.8.9. | A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka. A bank visszatartási, beszámítási és óvadéki, illetve zálogjoga | 35 |
| 1.8.10. | Díjak és költségek | 36 |
| 1.8.11. | A szerződések rögzítése, az Ügyfél szerződéskötést követő tájékoztatása..... | 37 |
| 1.8.12. | Az Ügyfél személyes adatainak védelme | 40 |
| 1.8.13. | A Központi hitelinformációs rendszerbe történő adattárolás és adatkezelés szabályai | 41 |
| 1.8.14. | A szerződések módosítása, megszűnése | 44 |
| 1.8.15. | Elszámolás | 46 |
| 1.8.16. | A Bank tevékenységi engedélyének megszüntetése vagy felfüggesztése, korlátozása, engedélyének visszavonása, állomány átruházás | 46 |
| 1.8.17. | A felelősség szabályai..... | 47 |
| 1.8.17.1. | Közreműködő igénybe vétele | 49 |
| 1.8.17.2. | Közvetítők..... | 49 |
| 1.8.18. | A vitás kérdések rendezése | 49 |
| 1.8.19. | A befektetők védelme..... | 49 |
| 1.8.19.1. | Az ügyfél-követelések védelme | 49 |
| 1.8.19.2. | Befektetővédelmi szabályok..... | 50 |
| 1.8.20. | Üzleti titok és értékpapírtitok | 51 |
| 2. | ÜZLETSZABÁLYZAT KÜLÖNÖS RÉSZ | 59 |
| 2.1. | ÉRTÉKPAPÍR-SZÁMLA VEZETÉS | 59 |
| 2.2. | ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS..... | 70 |

| | | |
|--------|---|----|
| 2.3. | AZ ÉRTÉKPAPÍR LETÉTKEZELÉS..... | 71 |
| 2.4. | MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, VALAMINT MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA (BIZOMÁNYOSI TEVÉKENYSÉG)..... | 72 |
| 2.4.1 | Egy megbízás felvétele és továbbítása | 72 |
| 2.4.2 | A bizományosi ügylet | 72 |
| 2.4.3 | Fedezetképzés | 72 |
| 2.4.4 | A bizományosi megbízás kötése..... | 72 |
| 2.4.5. | A bizományosi szerződés módosítása, megszüntetése | 74 |
| 2.4.6. | A bizományosi megbízás fajtái..... | 74 |
| 2.5. | A SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS SZABÁLYAI | 78 |
| 2.6. | BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS | 78 |
| 2.7. | BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS..... | 80 |
| 2.8. | JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS ÉS A KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK..... | 81 |
| 2.9. | PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL..... | 82 |
| 2.10. | A TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉssel ÉS A VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS | 84 |
| 2.11. | A BANK, MINT KÖZVETÍTŐ | 85 |
| 2.12. | BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA | 85 |
| 2.13. | ADÓZÁSI KÉRDÉSEK | 86 |

Mellékletek:

- A. MELLÉKLET: A Sopron Banknak az Ügyfelekkel kötendő szerződéseire vonatkozó formanyomtatványok
- B. MELLÉKLET: A Sopron Bank által kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
- C. MELLÉKLET: A Sopron Bank által igénybe vett közvetítők jegyzéke
- D. MELLÉKLET: A Sopron Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási díjtételei
- D1. MELLÉKLET: Forgalmazott értékpapírok költségkimutatása
- E. MELLÉKLET: A befektetési szolgáltatásra vonatkozó kapcsolattartásra szolgáló bankfiókok és az üzleti órák megjelölése
- F. MELLÉKLET: A Sopron Bank panaszkezelési szabályzata
- G. MELLÉKLET: A Sopron Bank végrehajtási politikája
- H. MELLÉKLET: A Sopron Bank összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása
- I. MELLÉKLET: A megbízások elszámlási napja

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya, irányadó jog

- (1) A jelen Üzletszabályzat időbeli hatálya annak cégszerű aláírását követően, az Üzletszabályzat kifüggesztésének napján kezdődik, és határozatlan ideig tart. Az Üzletszabályzat rendelkezései a hatálybalépésétől kezdve vonatkoznak a korábban megkötött szerződésekre is, kivéve, ha azok a hatálybalépést megelőzően már teljesültek. Az Üzletszabályzat szerves és elválaszthatatlan részét képezik annak mellékletei.
- (2) A jelen Üzletszabályzat a Sopron Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) által végzett befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások általános üzleti feltételeit tartalmazza. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések a Bank és az Ügyfél (továbbiakban együtt: Felek) között létrejövő befektetési szolgáltatásokkal, illetve kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi üzleti kapcsolatra külön kikötés nélkül is kiterjednek. A Bank és az Ügyfél között 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában az 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések vonatkozásában a 2013. évi V. törvény irányadó, kivéve, ha a Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk. hatálybalépése előtt kötött szerződésüket teljes egészében a 2013 évi V törvény hatálya alá helyezik.
- (3) A jelen Üzletszabályzatban, valamint annak mellékletét képező szerződésmintákban foglalt rendelkezésektől a Felek szerződéssel csak akkor térhetnek el, ha az eltérés jogszabállyal, vagy tőzsdei illetve elszámolóházi szabállyal nem ellentétes.
- (4) A Bank által végzett egyes befektetési- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységre elsősorban a Bank és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésben, továbbá az egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában a felek között létrejött keretszerződésben foglaltak az irányadók. Az e szerződésekben nem rendezett kérdésekben az Üzletszabályzat Különös Részének az adott tevékenységre vonatkozó rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a Különös Rész rendelkezései eltérően nem szabályoznak, az Üzletszabályzat Általános Részének rendelkezéseit kell alkalmazni.
- (5) A 0 bekezdésben foglaltakban nem szabályozott kérdésekben a Bank Vállalkozói Hitelezési Üzletszabályzata és Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzata (kizárólag az Üzletszabályzat 2.12. pontja szerinti befektetési hitel nyújtása tekintetében), a Bank Általános Üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, az abban sem szabályozott kérdésekben a tőzsdék, elszámolóházak szabályzatai valamint a „befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól” szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, (a továbbiakban: Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.), a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, a magyar polgári törvénykönyv, a 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt), és a kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok rendelkezései továbbá az Európai Unió pénzügyi eszközökre, hitelintézetekre vonatkozó közvetlenül hatályosuló aktusai az irányadóak. Fenti felsorolás –amennyiben jogszabály vagy az Európai Unió kógens aktusa másképpen nem rendelkezik- egyben értelmezési sorrendet is jelent.

1.2. Bank jogállása, adatai, felügyeleti szerve, a tevékenységével kapcsolatos határozatok

(1) A Bank a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató hitelintézet.

(2) A Sopron Bank Burgenland Zrt. Győri Törvényszéken, mint Cégbíróságon a Cg. 08-10-001774 cégjegyzékszám alatt bejegyzett, 12951659 statisztikai törzsszámú, 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19. alatti székhelyű hitelintézet. Központi telefonszáma (99) 513-000, központi fax száma: (99) 513-038, e-mail címe: sopronbank@sopronbank.hu, honlapja: www.sopronbank.hu.

(3) A Bank felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank, amelynek levelezési H-1534 Budapest BKKP Pf.: 777; Tel: 06-1-4899-100; E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu; honlapjának címe www.mnb.hu.

(4) A Bank a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete I-864/2003 és EN-III-71/2010 számú határozataival kiadott engedélyező határozat alapján gyakorolja.

(5) A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek üzletszerű folytatását Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-III/1174/2007 sz. engedélyei alapján végzi.

1.3. Fogalom meghatározások

(1) Az Üzletszabályzatban használt fogalmak jelentése eltérő fogalom meghatározás hiányában megegyezik az 1.1. pont (5) bekezdésében említett jogszabályokban meghatározott fogalmakkal.

1.4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

(1) Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Bank minden új Ügyfelével a szóban forgó üzletekre vonatkozóan ismerteti, a Bank az E melléklet szerinti bankfiókokban vagy az általa megbízott közreműködő az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a meghirdetett üzleti órák alatt bárki számára hozzáférhetővé teszi. Az Üzletszabályzat továbbá közzétételre kerül a Bank honlapján is (www.sopronbank.hu). A Bank az ügyféltájékoztatókat a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok> befektetési szolgáltatás ügyféltájékoztatók honlapon teszi közzé.

1.5. Az Üzletszabályzat módosítása, költségek, díjak ill. a szerződés egyéb feltételeinek megváltoztatása

(1) A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és a Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy a Bank az Üzletszabályzat rendelkezéseit új szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a jogszabályokhoz és a hatósági előírásokhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését a jogszabályi előírások betartása mellett egyoldalúan módosítsa.

(2) Az ügyfél számára kizárólag kedvező módosítás a kihirdetésével hatályos.

(3) A megbízásokkal kapcsolatos összes költségről és díjról szóló tájékoztatás (a Bszt. 40. (6) alapján):

a. Előzetes tájékoztatás

A Bank a ténylegesen felmerült költségeket, díjakat számolja fel a Bank a várható költségek és díjak kiszámításához, ha ezek nem elérhetők, akkor ésszerű becslésekkel állapítja meg a költségeket. A Bank az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és szükség szerint módosítja a díjakat.

b. Utólagos tájékoztatás:

A Bank a ténylegesen felmerült költségekről tájékoztatja az ügyfeleket. Ez a tájékoztatás személyre szabottan tartalmazza a felmerült díjakat és költségeket. Ezt a tájékoztatást a Bank minden ügyfelének biztosítja, aki rendelkezik befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra létrejött szerződéssel.

c. Harmadik felektől kapott pénzüsszegek:

A Bank az általa forgalmazott alapok tekintetében - a mindenkori forgalmazási szerződések alapján – fix jutalékot kap, amit a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások minőségének javítására fordít.

(4) A költség, díj, kamat vagy más szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen egyoldalú módosításra a Banknak akkor van joga, ha az alábbi feltételek, ill. körülmények azt indokoltá teszik:

- a) a Felek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, a Bank által igénybevett tőzsde, multilaterális kereskedési rendszer, elszámolóház, alleteteményes, ill. egyéb közreműködő szabályzata, ezek hatósági vagy bírósági értelmezése megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy a szerződéses feltételek előbbieknek való - egyéb okból fennálló - meg nem felelésének megszüntetése, vagy
- b) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, vagy
- c) az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árak változása, a hazai és a nemzetközi pénzforgalmi ill. elszámolórendszerekben bekövetkező változások, technológiai fejlődés, a befektetési szolgáltatási ill. kiegészítő szolgáltatási ügyletek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, pénzügyi eszközök piaci vételi-eladási árfolyamai közötti különbség változása, a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamatok, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, az állampapírok, a Bank vagy a Bankot finanszírozó bankok, pénzügyi intézmény által kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása, az állampapírok hozamának változása, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank egyéb forrásköltségeinek változása, vagy

d) A szolgáltatás díja, ill. költsége a Bank megítélése szerint nem tükrözi a piacon az adott szolgáltatásnak megfelelő vagy azzal összehasonlítható elérhető szolgáltatás díj- vagy költségszínvonalát.

(5) A szerződés kamatot, díjat, költséget érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen-egyoldalú módosítását legkorábban a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően a Bank köteles a Hirdetményben közzétenni, valamint a Bank elektronikus szolgáltatását igénybe vevő Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni. Az Üzletszabályzat módosításai a Bank által meghatározott napon, de legkorábban a közzététel napján, az Üzletszabályzat ügyfelek számára kedvezőtlen módosításai legkorábban a közzétételt követő tizenötödik napon lépnek hatályba. A Bank az Üzletszabályzat módosítását az ügyfélszolgálat számára nyitva álló helyiségeiben és a www.sopronbank.hu honlapján teszi közzé. Az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig jogosult a szerződést felmondani. Ha az Ügyfél ezen időn belül a szerződés felmondásának jogával nem él, úgy a szerződés a Bank által tett ajánlat szerinti tartalommal módosul.

(6) A Bank jogosult feltétel nélkül írásban visszavonni az Ügyfél részére egyedi szerződésben rögzített –a Hirdetményhez képest nyújtott, ill. akció keretében nyújtott kamat-díj- ill. költség kedvezményeket, ha azt a szerződés nem zárja ki. A visszavonás a bank által megjelölt napon lép hatályba, amely nem előzheti meg az értesítés kézhezvételét követő tizenötödik napot. . A kedvezmények visszavonása nem minősül az Ügyféllel fennálló szerződéses feltételek megváltoztatásának.

(7) A szerződés alapján felszámított fix díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett előző évi átlagos fogyasztói árindex mértékével módosulhatnak az inflációs ráta közzétételét követő hónap 15. napjától.

(8) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

(9) A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni, ill. a költségváltozást időben késleltetve –akár több évre összevontan- érvényesíteni.

(10) A Bank a módosulásról az Ügyfelet a befektetési szolgáltatás igénybevételére szolgáló bankfiókjaiban kifüggesztett Hirdetmény útján valamint a www.sopronbank.hu honlapon való közzététel útján értesíti.

1.6. Befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek

(1) A Bank az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult a Bszt. 6.§-ában meghatározott pénzügyi eszközök következő körére vonatkozóan:

- a) Befektetési szolgáltatási tevékenységek:
 - i. megbízás felvétele és továbbítása
 - ii. megbízás végrehajtása az ügyfél javára
 - iii. számlaszámlás kereskedés
 - iv. befektetési tanácsadás
 - v. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
 - vi. pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

- b) Kiegészítő szolgáltatások:
- i. pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
 - ii. letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapír-számla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapír-számla vezetését,
 - iii. befektetési hitel nyújtása
 - iv. a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
 - v. befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés
 - vi. jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás
 - vii. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
 - viii. Bszt. 6.§ e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás

1.7. Kapcsolattartás az Ügyféllel

(1) Az ebben a fejezetben taglalt „kapcsolattartás” a Bank és az Ügyfél közötti általános információcserére vonatkozik, amely független az egyes megbízásoktól, ügyletkötésektől, ill. azok visszaigazolásától, amelyekre az 1.8. fejezetben foglaltak az irányadóak.

(2) A Bank az üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az egyedi szerződés(ek) rendelkezéseinek, a jogszabály előírásainak megfelelően, az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:

- a) Személyesen az E. melléklet szerinti bankfiókokban, az üzleti órák alatt
- b) Írásban
 - i. Levélben
 - ii. Telefaxon
 - iii. e-mailben
 - iv. Elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkor ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint
- c) Telefonon (szóban)
- d) Hirdetmény útján
- e) Dokumentumoknak a bank honlapján történő elérhetővé tétele útján

Ha a Bank tartós adathordozón teljesíti tájékoztatási kötelezettségét, akkor ezt a kötelezettséget a Bank írásban, vagy egyéb tartós adathordozón teljesíti.

(3) Jogszabály kötelező rendelkezése esetén a Bank a b.ii – d. pontok szerinti kapcsolattartás esetében is minden a jogszabályban meghatározott levelezést postai úton is megküld az Ügyfélnek.

A Bank a b.ii - c pontokban meghatározott módon csak akkor tart kapcsolatot, ha erre vonatkozóan külön megállapodást kötnek 2018. január 3-at követően.

(4) Az Ügyfél a Bankkal csak kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot postai úttól eltérő módon. A postai küldemények megérkezésének időpontjára minden esetben a Bank postakönyve, nyilvántartása az irányadó, kivéve, ha a kézbesítés időpontját jogszabály kógens rendelkezése határozza meg. A nem postai úton küldött küldemények minden esetben a Bank nyilvántartása szerinti időpontban tekintendők megérkezettnek, ha a valamilyen tájékoztatás a Bank honlapján megjelenik, akkor az 1.7.6. pont szerint a tájékoztatás a honlapon történő közzététellel megtörténik.

(5) Ahol a jogszabály a Bank tájékoztatási kötelezettségének tartós adathordozón teljesítendő teljesítését írja elő, a Bank a tájékoztatást a dokumentum személyes átadásával, levélben, ill. az Ügyfelek széles körét illető tájékoztatás esetén (pl. ügyletkötést megelőző tájékoztatási kötelezettség) a dokumentumnak a Bank honlapján történő elérhetővé tétele útján teljesíti. A jogszabály a tartós adathordozón történő értesítést írja elő az ügyfél minősítéséről, a minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról, a minősítés megváltoztatásáról szóló tájékoztatás, ügyletkötést megelőző tájékoztatási kötelezettség, a megbízás végrehajtásával kapcsolatos tájékoztatás, és legalább negyedévente egy értékpapír-számla kivonat esetében.

(6) A Bank az ügyféllel folytatott releváns beszélgetéseket jegyzőkönyvben vagy feljegyzésekben rögzíti.

- a) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a kapcsolattartásra vonatkozó dokumentumokat vagy felvételeket a jogszabályban előírt ideig az adatvédelemre irányadó rendelkezések betartásával megőrzi.
- b) A Bank jogszabály alapján köteles, az Ügyféllel illetve annak képviselőjével folytatott releváns kommunikációnak minősülő telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat rögzíteni, a jogszabályban meghatározott ideig tárolni és kérésre, ennek másolatát kérésre az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

(7) A nyilvántartás részeként rögzíteni kell azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a saját számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése saját számlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

1.7.1. Levélben történő kapcsolattartás

(1) A Bank a személyes kapcsolattartás mellett az Ügyféllel történt eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Ügyféllel kizárólag levélben, postai úton tartja a kapcsolatot. A Bank jogosult az Ügyfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján is kézbesíteni.

(2) A Bank az Ügyfélnek szóló összes levelet az Ügyfél törzsadataiban megadott levelezési címére küldi meg. Ha a megadott levelezési címre küldött küldeményt bármikor, bármilyen megjelöléssel a Banknak visszaküldték, úgy a Bank nem köteles azokat ismételtén megküldeni. Ameddig az Ügyfél nem ad meg olyan levelezési címet, amelyen a küldemények átvétele biztosított, a Bank nem köteles azokat sem az Ügyfél állandó lakcímére, sem tartózkodási helyére, sem bármilyen általa ismert egyéb címére megküldeni. A Bank jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással feladni.

Amennyiben a Bank bármilyen levelet postai úton küld meg az Ügyfélnek, úgy a kézbesítési vélelemre vonatkozóan a mindenkor hatályos postáról szóló jogszabályok az irányadók.

- (3) A futár útján történő kézbesítés esetén a kézbesítés napja az átvétel napja.
- (4) Az Ügyfél az ellenkező bizonyításáig, bármilyen levél Bank által történt feladásának tényeként, kifogás nélkül, bizonyítékként elfogadja a Bank postakönyvének, feladójegyzékének tartalmát. Amennyiben a Bank postakönyve, feladójegyzéke tartalmazza az adott küldeményt, akkor a Felek az Ügyfél ellenkező bizonyításáig a kézbesítés megkísérlésének 5. napján a kézbesítés megtörténtnek minősül.
- (5) Bankot a postai kézbesítés bármilyen késedelméért, hibájáért, elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli, az ilyen eseményekből eredő minden hátrányos jogkövetkezmény, költség, kár az Üzletfelet terheli.

1.7.2. Telefaxon történő kapcsolattartás

(1) Telefaxon történő kapcsolattartás esetében az Ügyfél az ellenkező bizonyításáig, bármilyen telefax üzenetet a Bank általi elküldésének tényeként, kifogás nélkül elfogadja a Bank birtokában lévő, az Ügyfél faxszámára történt üzenetküldésről szóló „OK” jelzésű visszaigazolást.

(2) A szájszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat illetően a telefaxos kapcsolattartási forma nem használható, azon tevékenységeket csak személyesen, levélben, ill. telefonon keresztül lehet folytatni. Ide tartoznak azon tevékenységek is, amelyeknek célja az ügyletek kötése szájszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, olyan esetben is, ha azok nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

1.7.3. E-mailben történő kapcsolattartás

(1) Az Ügyfél a Bank által küldött e-mail elküldésének tényeként ellenkező bizonyításáig, kifogás nélkül elfogadja a Bank által bármely informatikai eszközén nyilvántartott elküldést igazoló adatot, visszaigazolást. A 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések esetében a benne foglalt tartalom változatlan visszaidézésére alkalmas módon és a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjában azonosítására alkalmas módon elektronikus levélben küldött üzenetek írásbelinek minősülnek.

(2) Az Ügyfél teljes felelőssége, hogy bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén a Banktól az értesítés küldésének megerősítését kérje. a Bank semmilyen felelősséget nem vállal az e-mailben történt jogosulatlan harmadik személy általi értesítésből eredő károkért, ha nem volt elvárható, hogy az ilyen harmadik személy általi értesítést előre lássa.

(3) A szájszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat illetően az E-mailben történő kapcsolattartási forma nem használható, azon tevékenységeket csak személyesen, levélben, ill. telefonon keresztül lehet folytatni. Ide tartoznak azon tevékenységek is, amelyeknek célja az ügyletek kötése szájszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, olyan esetben is, ha azok nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

1.7.3.1. Kapcsolattartás elektronikus szolgáltatási szerződés esetében

(1) A kapcsolattartásra és a levelezés kézbesítésére a mindenkor elektronikus szolgáltatásra vonatkozó szerződések és a Bank mindenkor hatályos ilyen tárgyú üzletszabályzatai az irányadók.

1.7.4. Telefonon történő kapcsolattartás

(1) A kapcsolattartásra és az egyes nyilatkozatok, rendelkezések közlésére az 1.8.6. pontban meghatározottak az irányadók. A telefonon történő kapcsolattartás esetén a Bank és az Ügyfél közötti beszélgetés, a Bank erre vonatkozó telefonon adott tájékoztatása és az Ügyfél telefonon történő elfogadása esetén rögzítésre kerül és a Bank adatvédelemre vonatkozó szabályai szerint tárolásra kerül. A tájékoztatás közölhető mindössze egy alkalommal, a befektetési szolgáltatások új vagy meglévő ügyfeleknek történő nyújtását megelőzően.

1.7.5. Kapcsolattartás hirdetmény útján

(1) A Bank jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben nagyszámú ügyfelet érintő kérdésekben jogosult az Ügyfelekkel hirdetmény útján kapcsolatot tartani, ahol a jogszabály engedi. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtótermékben, a Bank fiókjaiban, honlapján a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok> kondíciós listák honlapon történő közzétételével.

(2) A jogszabályi rendelkezés alapján közzétett hirdetményhez fűződő jogkövetkezményekre vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók.

1.7.6. A bank honlapján történő elérhetővé tétel

(1) A Bank a jogszabályban előírt, ügyletkötést megelőző tájékoztatási kötelezettségét a www.sopronbank.hu honlapon történő elérhetővé tétel útján is teljesítheti, ha

- a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a befektetési vállalkozás és a leendő szerződő fél vagy az ügyfél között létrejött, illetve létrejövő szerződésben foglaltaknak, ahol ezt a jogszabály lehetővé teszi,
- b) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához,
- c) a Bank elektronikus úton értesítette az ügyfelet a honlap címéről, és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,
- d) a Bank gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ minden pillanatban aktuális legyen, és
- e) a Bank gondoskodik arról, hogy az adott információ az adott honlapon folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet.

1.7.7. A kapcsolattartás nyelve

- (1) Amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) vagy az egyedi szerződés(ek) eltérően nem rendelkeznek, akkor az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
- (2) Ha a Bank és Ügyfél közötti szerződés alapján a kapcsolattartás magyar és idegen nyelven egyaránt megtörtént, bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.
- (3) A szerződéseket és egyéb dokumentumokat magyar nyelven vagy a Felek által közösen meghatározott módon kell elkészíteni, kivéve ahol a jogszabály eltérően nem rendelkezik. A Bank jogosult az ügyfeleknek az jogszabályok által előírt tájékoztatásokat a magyartól eltérő nyelven nyújtani.
- (4) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos bizonyos tájékoztatások a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetők csak el, és a Bank tőle elvárható gondos eljárása sem biztosítja minden esetre, hogy az Ügyfél rendelkezésére tudja bocsátani az Ügyfél által kért nyelven a tájékoztatást, illetve annak aktuális változatát. Ez alól kivétel, ha jogszabály a magyar nyelvű tájékoztatást kötelezővé teszi. Amennyiben az Ügyfél valamely lényeges információhoz az általa ismert nyelven nem jut hozzá, akkor köteles ezt a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt a Bank részére jelezni. Ennek elmulasztása esetén az Ügyfél erre előnyök szerzése végett a Bankkal szemben hivatkozhat.

1.8. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolata

1.8.1. Befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés

- (1) A befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő szolgáltatást a Bank kizárólag az Ügyféllel kötött szerződés alapján és annak keretei között végez.
- (2) A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzatban foglalt szolgáltatásait kizárólag a 2.1. pontban meghatározott Összevont Értékpapírszámlával rendelkező Ügyfeleknek nyújtsa. Egyes befektetési szolgáltatások, ill. kiegészítő szolgáltatások nyújtásának előfeltétele a tevékenység szabályait tartalmazó keretszerződés megkötése (pl. származékos ügyletek esetén).
- (3) A Bank az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban jár el.
- (4) A Bank a befektetési szolgáltatások nyújtása előtt meghatározza az adott befektetési szolgáltatás azonosított célpiacát és ennek figyelembevételével felméri az Ügyfél részéről a megbízással összefüggő pénzügyi eszközök összeegyeztethetőségét, amelyekre vonatkozóan az Ügyfél számára befektetési szolgáltatásokat kíván nyújtani és pénzügyi eszközök felkínálására vagy ajánlására, akkor kerülhet sor, ha célpiaci figyelembevételével az az ügyfél érdekében áll a hatályos törvényekben meghatározottak szerint.
- (5) Abban az esetben, ha a Bank ugyanazon megállapodás feltételeként egy vagy több befektetési szolgáltatást egy másik befektetési szolgáltatással vagy termékkel együtt kínál, a Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az egyes befektetési szolgáltatásokat vagy pénzügyi termékeket meg lehet vagy nem külön vásárolni, és mindegyik befektetési szolgáltatásról vagy pénzügyi termékről külön költségigazolást és díjkiszabást állít ki. Amennyiben a lakossági ügyfelek számára kínált ilyen megállapodáshoz vagy együttes értékesítéshez kapcsolódó kockázat várhatóan eltér az egyes befektetési szolgáltatásokhoz vagy pénzügyi termékekhez külön-külön kapcsolódó kockázatoktól, a Bank az Ügyfelet írásban tájékoztatja

megállapodás vagy az együttes értékesítés különböző befektetési szolgáltatásairól vagy pénzügyi termékeiről, valamint arról, hogy egymásra hatásuk hogyan módosítja a kockázatot

1.8.2. Ügyfél-átvilágítás

(1) A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor írásban rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, illetve a Meghatalmazott, továbbá - a kedvezmény megnyílásakor - a kedvezményezett, a rendelkezésre jogosultnak továbbá a képviselőnek a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti azonosító adatait (a továbbiakban: Ügyfél-átvilágítás). A Bank az Ügyfél-átvilágítást minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan Meghatalmazottja, illetve a nem természetes személy Ügyfél olyan Képviselője kívánja aláírni, akiknek azonosítása még nem történt meg. Az Ügyfél, a Képviselője, illetve Meghatalmazottja az Ügyfél-átvilágításhoz a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a Bank rendelkezésére bocsátani.

(2) Az Ügyfél-átvilágítás az üzleti kapcsolat időtartama alatt általában a Bank E melléklet szerinti ügyfélforgalomra nyitva álló helyiségeiben történik a Pmt. szabályai szerint. A Bank jogosult egyéb azonosító okmányok és okiratok bemutatását kérni az Ügyféltől, ha az azonosításhoz ez szükséges.

1.8.2.1. Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében

(1) Belföldi természetes személy esetében:

- a) személyazonosító igazolvány ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- c) útlevél ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány,

(2) Külföldi természetes személy esetében:

- a. EGT állampolgár minden elismert fényképes azonosító okmánya, amely magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- b. fényképes azonosító okmány (útlevél, személyi azonosító igazolvány – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély) ÉS
- c. a magyarországi tartózkodási hely (ha van, dokumentum alapján)
- d. az Ügyfél megbízását csak akkortól lehet teljesíteni, ha az azonosító képzéséhez szükséges információk rendelkezésre állnak (2017/590 EU rendelet II. melléklete)

1.8.2.2. Azonosságot igazoló okiratok (okmányok) nem természetes személy Ügyfél esetén

(1) Belföldi nem természetes személy esetében az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okirat, hogy

- a. a cégjegyzékbe bejegyzendő jogi személyt a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítására megtörtént,

- b. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c. egyéb nem természetes személynek minősülő személy a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá
- d. az Ügyfél képviselőjére jogosult személy képviselői jogának igazolására alkalmas dokumentum és
- e. a jogi személy azonosító, Legal Entity Identifier kód (továbbiakban LEI kód)

(2) Külföldi nem természetes személy esetében:

- a) A saját joga szerinti, a kiállításától számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat annak igazolásával, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá
- b) Az alapító okirata (társasági szerződése),
- c) az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviselői jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). amely hitelesített fordítással együtt fogadható el. Kétség esetén a Bank az azonosítás elvégzéséhez egyéb okmányokat is bekérhet, és
- d) a LEI kód

1.8.2.3. Az azonosító adatok köre, a tényleges tulajdonos bejelentése, a kiemelt közszereplő, a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

(1) Az 1.8.2.1. és az 1.8.2.2. pontokban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján - a személyazonosság megállapítását követően - a Bank a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok mindenkor hatályos előírásainak megfelelő adatkört veszi nyilvántartásba (továbbiakban: Azonosító adatok).

(2) Az Ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Bank részére arra a személyre vonatkozóan, akinek az érdekében ügyleti megbízást ad, illetve aki az ügyleti megbízás során létrejött vagyoni előny felett utasítási, kapcsolt vállalkozási, megbízási, meghatalmazási, vagyonkezelési vagy egyéb jogviszony alapján rendelkezhet. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat általános érvénnyel is megtehető azzal, hogy az Ügyfél köteles eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is tenni, ha az adott megbízás esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személytől. Meghatalmazás esetén a meghatalmazottaktól is be kell szerezni a jogszabály által előírt meghatalmazott állampolgárságához tartozó megfelelő azonosítót.

(3) Ha az Ügyféllel kötött szerződés fennállása alatt a Banknak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank minden további szerződés megkötését, illetve megbízás teljesítését megtagadja addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.

(4) A Bank az Ügyféltől, Képviselőtől, Meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha Ügyfél-átvilágítása már megtörtént.

(5) Az Ügyfél köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott Azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Bankot a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.

(6) A Banknak jogában áll az Ügyfél-átvilágítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Bank köteles megtagadni a szerződés megkötését, illetve a pénzügyi művelet végrehajtását, ha az Ügyfél, illetve a Képviselő vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, illetve az Ügyfél-átvilágítást más módon megakadályozza, vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy a Bank felhívására ismételt tulajdonosi nyilatkozatot.

(7) Azon külföldi nem természetes személy Ügyfélnek, amely Magyarországon nem került sem cégbíróság, sem pedig más hatóság által nyilvántartásba vételre, a szerződés megkötésétől számítva háromévente a szerződés megkötésekor elvégzendő Ügyfél-átvilágításra irányadó szabályok szerint igazolnia kell, hogy továbbra is szerepel a nyilvántartásba vevő hatóság nyilvántartásában.

(8) Az Ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Bank részére arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e vagy sem. Amennyiben az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, az írásbeli nyilatkozatának tartalmaznia kell, hogy a kiemelt közszereplők melyik jogszabályi kategóriájába tartozik.

(9) A Bank megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás végrehajtását, amennyiben a természetes személy Ügyfél nem nyilatkozik írásban arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül vagy sem.

(10) A Bank jogosult esetenként meghatározni, hogy a jogszabályban meghatározottak szerint az Ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeinek átadására jogosult bank(ok), egyéb szolgáltató(k) melyikétől fogadja el az ügyfél-átvilágítási intézkedések során rögzített adatokat, okmányokat, illetve okiratok másolatát. A Bank jogosult továbbá esetenként meghatározni, hogy más bank, illetve egyéb szolgáltató rendelkezésére bocsátja-e az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos Ügyfél-átvilágítása során rögzített adatokat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát.

(11) A Bank kizárólag az érintett Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén bocsáthatja az Ügyfél-átvilágítás eredményét írásban igénylő más bank, illetve egyéb szolgáltató rendelkezésére az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos Ügyfél-átvilágítása során rögzített adatokat, továbbá a rendelkezésre álló egyéb dokumentumok másolatát.

1.8.3. A szerződéskötést megelőző eljárás

1.8.3.1. A szerződéskötést megelőző tájékoztatás

(1) A Bank leendő Ügyfél részére világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad az igénybe venni kívánt befektetési szolgáltatásról és pénzügyi termékéről, a Bankról és annak szolgáltatásairól, a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról, a végrehajtás helyszíneiről, valamint az összes költségről és kapcsolódó díjról.

(2) A Bank a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek történő nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható

partnerként való besorolását. A leírásban megfelelő részletességgel elmagyarázza az érintett konkrét eszköztípus jellegét, a pénzügyi eszköz működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni. Kellő mélységű elmagyarázásnak minősül, ha az ügyfél a besorolás alapján megállapított besorolása alapján elvárható általános szakmai felkészültségének a tájékoztatás megfelel és a tájékozáshoz az ügyfél részéről érkezett kérdésekre a Bank választ ad.

A (2) bekezdés szerinti tájékoztatásnak tartalmaznia kell, ha a vonatkozó pénzügyi eszközre a tájékoztatási releváns lehet, a következőket:

- a) az adott típusú pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, beleértve a tőkeáttételnek és hatásainak magyarázatát és a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a kibocsátó fizetéképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltőkésítést;
- b) az ilyen eszközök árfolyamának változását és elérhető piacának korlátait;
- c) tájékoztatás a tőke kivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében;
- d) annak a lehetőségét, hogy a befektető az ilyen eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett – függő kötelezettségeket is magában foglaló – pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállalhat;
- e) a szóban forgó típusú eszközökre vonatkozó letéti követelményeket és hasonló kötelezettségeket.

(3) A Bank a tájékoztatások lényeges változásairól értesíti az ügyfelet. Amennyiben a tájékoztatást korábban az Ügyfél részére tartós adathordozón nyújtotta a Bank, a lényeges változásról szóló tájékoztatást is tartós adathordozón kell átadni.

(4) A befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötése előtt a Bank a következő lényeges tájékoztatást nyújtja:

- a) a Bank neve és címe, valamint ahhoz szükséges elérhetőségi adatai;
- b) azok a nyelvek, amelyeken az Ügyfél kapcsolatot tarthat a Bankkal, és amelyen dokumentumokat és egyéb tájékoztatást kaphat a vállalkozástól;
- c) a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartásnak és adott esetben a megbízások küldésének és fogadásának – módjai, eszközei;
- d) a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről, és függő ügynök

igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;

- e) tájékoztatás arról, ha a Bank függő ügynök útján tevékenykedik, azon tagállam megadásával, amelyben a függő ügynököt bejegyezték;
- f) a Bank által az Ügyfélnek nyújtandó befektetési szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések jellege, gyakorisága és időzítése;
- g) abban az esetben, ha a Bank az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei felett rendelkezik, a Bank ügyfélvagyon védelmére tett lépések összefoglaló leírása, beleértve bármely érintett befektetőkártalanítási rendszert vagy betétbiztosítási rendszert;
- h) a Bank összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása, az ügyfél kérésére az összeférhetlenségi politika további részleteiről is tájékoztatni kell, amely tájékoztatás tartós adathordozón, vagy honlap segítségével is nyújtható;
- i) Amennyiben a Bank egy, a nyilvánosságnak szóló pénzügyi eszközről tájékoztatja a lakossági ügyfelet vagy potenciális lakossági ügyfelet, és az ajánlatra vonatkozóan korábban tájékoztatást tették közzé, a Bank a szolgáltatás nyújtása előtt a tájékoztató nyilvános fellelhetőségéről is tájékoztatja az Ügyfelet.

(5) Amennyiben a pénzügyi eszköz egy vagy több pénzügyi eszközből vagy szolgáltatásból tevődik össze, a Bank megfelelő ismertetést ad a pénzügyi eszköz jogi természetéről, összetevőiről, és hogy azok kölcsönhatása miként érinti a befektetés kockázatát.

(6) Garanciát vagy tőkevédelmet tartalmazó pénzügyi eszközök esetén a Bank tájékoztatást ad az ügyfélnek vagy a potenciális ügyfélnek a garancia vagy a tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről. Amennyiben a garanciát harmadik fél nyújtja, a garanciáról nyújtott tájékoztatás tartalmazza a garanciát adó fél és a garancia megfelelő részletességű adatait, hogy az ügyfél vagy a potenciális ügyfél valósan értékelhesse a garanciát

(7) Ha az ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit a Bank nevében harmadik fél kezelheti, a Bank tájékoztatja az ügyfelet vagy potenciális ügyfelet erről, továbbá a Bank által – a hatályos nemzeti jognak megfelelően – vállalt felelősségről, amely a harmadik fél tevékenységére vagy mulasztására és a harmadik fél fizetéseképtelenségének az ügyfelet érintő következményeire

(8) Amennyiben az ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi eszközeit a harmadik fél gyűjtőszámlán tartja – ha ez a nemzeti jogban engedélyezett –, a Bank erről tájékoztatja az ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra

(9) Ha a nemzeti jog szerint nem lehetséges az ügyfél vagy a potenciális ügyfél harmadik fél által kezelt pénzügyi eszközeinek a harmadik fél vagy a Bank saját pénzügyi eszközeitől elkülönülten való azonosítása, a Bank erről tájékoztatja az ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra

(10) Ha az ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartalmazó számla egy tagállam joghatóságán kívüli jog hatálya alá tartozik vagy fog tartozni, erről a Bank tájékoztatja az ügyfelet vagy potenciális ügyfelet, és jelzi, hogy ennek

megfelelően az ügyfélnek vagy potenciális ügyfélnek az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak

(11) A Bank tájékoztatja az ügyfelet a vállalkozás esetleges, az ügyfél pénzügyi eszközeire vagy pénzeszközeire vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó esetleges beszámítási jogáról, és ennek feltételeiről. Adott esetben az ügyfelet egy letéteményes esetleges, az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy esetleges beszámítási jogáról is tájékoztatja

(12) Mielőtt a Bank értékpapír-finanszírozási ügyleteket köt az ügyfél nevében nála tárolt pénzügyi eszközök tekintetében, vagy mielőtt saját számlájára vagy egy másik ügyfél számlájára más módon használná e pénzügyi eszközöket, előtte kellő időben, tartós adathordozó segítségével, világos, teljes körű és pontos tájékoztatással látja el az ügyfelet a Bank e pénzügyi eszközök használatával kapcsolatos kötelezettségeiről és felelősségeiről (beleértve a pénzügyi eszközök visszatérítésének feltételeit is), és az esetleges kockázatokról

(13) A Bank a szerződés megkötése előtt egyértelmű és érthető tájékoztatást nyújt az Ügyfél részére az összes költségről és díjról, ideértve a felárakat és a kedvezményeket is. A Bank jogosult a szakmai ügyféllel és elfogadható partnerrel megállapodni, hogy ezek a részletes tájékoztatási kötelezettségek csak korlátozottan kerüljenek alkalmazásra

(14) Az ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek kellő időben megfelelő tájékoztatást kell biztosítani a Bankról és annak szolgáltatásairól, a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról, a végrehajtás helyszíneiről, valamint az összes költségről és kapcsolódó díjról. E tájékoztatás a következőket foglalja magában:

- a) A befektetési tanácsadás tevékenység esetén a tanácsot független vagy függő alapon adja-e és a tanácsadás a különböző eszköztípusok szélesebb vagy szűkebb körű elemzésén alapul-e és különösen, hogy a pénzügyi eszközök köre olyan szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközökre korlátozódik-e, amelyeket olyan szoros kapcsolat vagy bármely egyéb jogi vagy gazdasági viszony – például szerződéses viszony – fűz a Bankhoz, amely azzal a kockázattal jár, hogy csorbítja a tanácsadás függetlenségét;
- b) a Bank biztosít-e az ügyfél számára az ezen ügyfélnek javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságra vonatkozó rendszeres értékelést;
- c) a pénzügyi eszközökre és javasolt befektetési stratégiákra vonatkozó tájékoztatásnak magában kell foglalnia a megfelelő iránymutatást, illetve figyelmeztetést az adott eszközökbe történő befektetéssel vagy az egyes befektetési stratégiákkal kapcsolatos kockázatokról, valamint arról, hogy a célpiacot is figyelembe véve, a pénzügyi eszközt lakossági vagy szakmai ügyfeleknek szánták-e;
- d) a befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggő költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó tájékoztatás magában foglalja a tanácsadás költségét, adott esetben az ügyfélnek ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszköz költségét, valamint az ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó befizetéseket is.

(15) Az összes költségről és díjról szóló tájékoztatást – a befektetési szolgáltatáshoz és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az

alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre – összesített formában kell nyújtani annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását, és amennyiben az ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell. Adott esetben ezt a tájékoztatást a befektetés élettartama alatt rendszeresen, legalább évente biztosítani kell az ügyfél számára:

- a) A Bank tájékoztatást nyújt az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan:
 - a. ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Bank nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
 - b. ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Bank tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
 - c. ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Bank vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Bank tájékoztatást ad erről,
 - d. ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Bank és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Bank tájékoztatja az ügyfelet az erről,
 - e. a Bank tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
 - f. egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a Bank saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, tájékoztatást ad az ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos szabályokról.

(16) Ha a Bank által adott tájékoztatás a pénzügyi eszköz, a pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató múltbeli hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység múltbeli teljesítményére vonatkozó adatot vagy információt tartalmaz, akkor abban az esetben, ha az adott pénzügyi eszköz, pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató esetében nem létezik öt évben mért hozamra, változásra, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység esetében öt évben mért teljesítményre vonatkozó információ,

a) de legalább egy évre vonatkozó információ rendelkezésre áll, azon teljes tizenkét hónapból álló időszakokra vonatkozó hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó információt közölni kell, amelyre az rendelkezésre áll,

b) és nem létezik teljes, legalább tizenkét hónapra vonatkozó információ sem, az adott pénzügyi eszköz, pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység esetében összehasonlítás nem alkalmazható.

(17) A Bank tájékoztatja az Ügyfelet:

- a) a pénzügyi eszköz kockázatáról, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást azzal, hogy a Bank ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára,
- b) a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről,
- c) a pénzügyi eszköz árának volatilitásáról, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokról,
- d) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulásáról,
- e) arról a tényről, ha az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,
- f) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről,
- g) a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyéről,
- h) annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- i) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezéséről
- j) az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint - általános jelleggel - adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
- k) az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- l) a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

(18) A szakmai ügyfelek esetében a tájékoztatás az c. és d. pontokban foglaltakra terjed ki. A c. pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének a Bank az információ elérési helyének megjelölésével is tájékoztathatja az Ügyfelet. Az d. pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségét a Bank az Üzletszabályzata és annak mellékletei valamint a hirdetőményei közzétételével, ill. átadásával teljesíti.

(19) Elfogadható partner esetében a Bankot a jelen Üzletszabályzat elfogadásával nem terheli előzetes tájékoztatási kötelezettség.

(20) A Bank a tájékoztatási kötelezettségét elsősorban az alábbi dokumentumok közzétételével és/vagy átadásával teljesíti:

- a) Szerződéskötést megelőző tájékoztató
- b) Terméktájékoztatók
- c) Jelen Üzletszabályzat és mellékletei
- d) Jelen Üzletszabályzat 1.1. pont (5) bekezdésében felsorolt üzletszabályzatok
- e) Az üzletszabályzatokhoz kapcsolódó hirdetőmények
- f) Kibocsátói tájékoztatók, befektetési alapkezelési szabályzatok

(21) A Bank jogosult harmadik fél által elkészített dokumentumokra való hivatkozással és a dokumentumok elérhetőségének megjelölésével is teljesíteni a tájékoztatási kötelezettségét. Az Ügyfél köteles kellő időben jelezni a Bank számára, ha hivatkozott dokumentumokat nem érte el, vagy elérésük az Ügyfél számára ésszerűtlen költségekkel vagy időráfordítással járna. Utóbbi esetben Bank köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani az érintett információt vagy az – ok megjelölésével - tájékoztatni az Ügyfelet, ha a tájékoztatás nem áll módjában. A harmadik felek nem közreműködői a Banknak és az általuk készített dokumentumok tartalmáért, helyességéért, aktualitásáért a Bank kizárja felelősségét a jogszabályok által megengedett körben.

(22) A Felek a Bank által adott tájékoztatást kellő időben megadottnak tekintik, ha a közlés ideje megfelel a Bszt-ben előírtaknak és az Ügyfél a szerződést megkötö, ill. a megbízást megadja. Az Ügyfél köteles a szerződéskötést megelőzően kellő időben jelezni, ha a tájékoztatás kiegészítését kéri. A Bank - a jogszabályok által megengedett körben - kizárja felelősségét az Ügyfél azon magatartásáért, hogy az Ügyfél a tájékoztatókat nem veszi át, nem olvassa el, nem hallgatja meg, illetve a számára nem egyértelmű tájékoztatás esetén nem kér további felvilágosítást a szerződéskötés előtt.

(23) A szerződés megkötésével, illetve a megbízás megadásával a lakossági, ill. a szakmai ügyfél elismeri, hogy a világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást megkapta, és kellő ideje állt rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

(24) A Bank által valamely pénzügyi eszköz vagy ügylettípus kapcsán az Ügyfél részére adott tájékoztatást mindaddig hatályosnak és elégségesnek kell tekinteni, ameddig a Bank a tájékoztatás tartalmának változásáról –az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint- nem értesíti az Ügyfelet.

(25) Az Ügyfél köteles az azonosítására szolgáló adatokat a Bank kérésére késedelem nélkül a Bank rendelkezésére bocsátani az ügyfél által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról vezetett nyilvántartási kötelezettség teljesítése érdekében.

1.8.3.2. A megfelelés és az alkalmasság vizsgálata (megfelelési és alkalmassági tesztek)

(1) A Bank a szerződés megkötése előtt a Bszt. rendelkezései szerint megvizsgálja, hogy

- a) az ajánlott pénzügyi eszköz, ill. ügylettípus megfelelő-e a lakossági ügyfél piaci ismeretei szempontjából (megfelelési teszt) továbbá
- b) a Bszt. vonatkozó rendelkezései szerint - alkalmas-e a lakossági, ill. szakmai Ügyfél által megjelölt befektetési célok elérésére és megfelel-e az Ügyfél kockázatviselő képességének (alkalmassági teszt).

(2) A megfelelési teszt keretén belül a Bank:

- a) feltárja a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- b) vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- c) vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

(3) A megfelelési teszt elvégzése érdekében a Banknak - a Bszt. rendelkezései értelmében - be kell szereznie az Ügyfél nyilatkozatát az Ügyfél alábbiakkal kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól:

- a) a szerződésben foglalt ügylet lényege,
- b) - az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzői, és
- c) különösen ezek kockázatai.

(4) Az alkalmassági teszt keretén belül a Bank értékeli, hogy az általa kínált szolgáltatás:

- a) alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- b) kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

(5) Az alkalmassági teszt keretében az Ügyfél - a Bszt. rendelkezései értelmében – köteles nyilatkozni különösen az alábbiakról:

- a) a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos ismereteiről és gyakorlatáról,

- b) kockázatviselő képességéről,
- c) jövedelmi helyzetéről,
- d) befektetési céljairól.

(6) Az alkalmasság felmérése érdekében a nyilatkozatoknak - a Bszt. rendelkezései szerint - legalább az alábbiakra kell kiterjedniük:

- a) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél kockázatvállalási hajlandóságára és kockázatviselő képességére,
- b) a befektetéssel megvalósítani kívánt célra,
- c) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél rendszeres jövedelmének összegére és forrására,
- d) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára,
- e) a leendő szerződő felet vagy az ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegére és forrására,
- f) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által ismert szolgáltatásokra, ügyletekre és pénzügyi eszközökre,
- g) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetére, méretére és gyakoriságára, valamint arra, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- h) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél iskolai végzettségére, foglalkozására vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozására.

A Bank a célpiacok meghatározása során az alkalmassági tesztben megadott információkat veszi figyelembe.

(7) A Bank feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel azon befektetési szolgáltatásokkal vagy ügyletekkel, illetve ügylet- vagy terméktípusokkal összefüggő kockázatok megértéséhez, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül, ezért szakmai ügyfelek esetében nem köteles vizsgálni az ügyfél tudását és tapasztalatát és a Bank nem készít megfelelési tesztet,

- a) ha az Ügyfél:
 - i. elfogadható partner vagy
 - ii. szakmai ügyfél, illetve
- b) a Bszt. szerinti nem-komplex eszközökre vonatkozó, az Ügyfél által kezdeményezett, ún. „kizárólag végrehajtásra irányuló”, nem szájszámlás megbízás esetében. Ebben az esetben a Bank feltételezi a szakmai ügyfél szakmai ügyféltudását és tapasztalatát és nem vizsgálja azokat a feltételeket, amelyeket a megfelelési vizsgálat során értékelnie szükséges és így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek.

Abban az esetben, ha a szakmai ügyfél kéri, vagy a jogszabály ezt kötelezővé teszi, akkor a Bank megfelelési tesztet kitölti.

(8) A Bank nem köteles alkalmassági tesztet végezni:

- a) ha befektetési tanácsadás és/vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtására nem kerül sor, vagy
- b) elfogadható partner esetében vagy
- c) szakmai ügyfél esetében a pénzügyi ismereteire, tapasztalataira vonatkozóan a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének 1. szakasza szerinti szakmai ügyfelek esetén a kockázatviselő képességre vonatkozóan.

(9) Amennyiben az Ügyfél nem nyilatkozik teljes körűen a megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges adatokról, információkról, akkor a Bank nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz, ill. ügylet megfelelő-e az Ügyfél számára. Ebben az esetben a Bank nem felel az esetlegesen nem megfelelő pénzügyi eszközre / ügyletre kötött szerződésből felmerülő károkért. A Bank figyelmezteti az ügyfelet, hogy a Bank nem tudja az értékelést elvégezni. Ha az ügyfél egyáltalán nyilatkozik, de nem tagadja meg a jogszabályban előírt alkalmassági teszt kitöltését, akkor nem lehet részére komplex termékkel kapcsolatban, vagy saját számláról tranzakciót lebonyolítani

(10) Amennyiben a megfelelési teszt eredménye alapján a Bank úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, a Bank erre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ebben az esetben a Bank nem felel az esetlegesen nem megfelelő pénzügyi eszközre / ügyletre kötött szerződésből felmerülő károkért.

(11) Ha az Ügyfél nem nyilatkozik teljes körűen az alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges adatokról, információkról vagy az alkalmassági teszt eredménye alapján a Bank megítélése szerint az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért vagy befektetési szolgáltatás esetén a bank által ajánlott szolgáltatás nem alkalmas az Ügyfél számára, akkor a Bank a szerződéskötést megtagadja. A szerződéskötés megtagadásából eredő károkért a Bank nem felel.

(12) A Bankot jogszabály alapján szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Bankot szerződéskötési kötelezettség még abban az esetben sem terheli az egyedi ügyletek megkötésére, ha az adott ügylettípus vonatkozásában keretszerződést kötött Ügyféllel. A Bank az ebből fakadó károkért felelősségét kizárja.

(13) A megfelelési és alkalmassági vizsgálat során az Ügyfél a nyilatkozatokat érvényesen megadhatja:

- a) írásban - faxon és postai úton - kérdőív esetében teljes körűen kitöltve és aláírva
- b) elektronikus úton - amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Bankkal kötött, hatályos, interneten történő ügyletkötés és kapcsolattartás lehetőségét biztosító keretszerződéssel - a Bank által biztosított rendszeren belül elérhető kérdőív kitöltésével és az abban foglaltak elfogadásával
- c) szóban, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés során feltett valamennyi kérdésre adott válaszokkal akként, hogy ez egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti

d) személyesen, a kérdőívben meghatározott valamennyi kérdésre adott válaszok/nyilatkozatok Bank általi egyidejű rögzítésével, amelyet az Ügyfél aláírásával elfogad akként, hogy ez egyben az Üzletszabályzat rendelkezései elfogadásának a megerősítését is jelenti.

(14) A meghatalmazott eljárása esetén - tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el - az Ügyféllel végzett alkalmassági és megfelelési teszt értékelése az irányadó, függetlenül attól, hogy a meghatalmazott esetében esetleg más lenne az alkalmassági és megfelelési teszt eredménye. Amennyiben az alkalmassági értékelés egy természetes személy által képviselt természetes személyre vagy a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének II. szakasza szerinti szakmai ügyfélként való kezelését kérő jogi személyre vonatkozik, akkor az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak.

(15) A Bank a megfelelési/alkalmassági teszt eredményéről az Ügyfél kérésére felvilágosítást ad. Egyebekben a teszttel és annak értékelésével kapcsolatos eljárás a Bank üzleti titkát képezi.

(16) A Bank megköveteli a teszt rendszeres időközönként (legalább három évenként) történő megismétlését. Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy –körülményeiben bekövetkezett változásokra tekintettel- a Banktól bármikor kérje a teszt ismételt elvégzését. Szerződésalkötéskor a Bank mindig az adott pénzügyi eszközre/ügylettípusra vonatkozóan legutoljára elvégzett teszt eredménye alapján jár el.

(17) A Bank jogosult egyoldalúan újraértékelni a teszt eredményét, amennyiben a Bank tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél nyilatkozata/nyilatkozatai nem felel/felelnek meg a valóságnak. Az újra értékelésről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet. Ellenkező bizonyításáig az átértékelt eredmény az irányadó a felek közötti jogviszonyban. Átértékelés esetében minden esetben a legutoljára értékelt és a Bank által nyilvántartásba vett eredmény az irányadó a Felek viszonyában.

(18) Az Ügyfél az adott ügylettípushoz kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásával egyben arról is nyilatkozik, hogy az adott ügylettípus vagyoni helyzetének megfelel és az ügylettípushoz tartozó kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével való összevetésével tart fenn az adott ügylettípushoz kapcsolódó pozíciókat és köt új ügyleteket. Ez nem érinti a Bank alkalmasság és megfelelés vizsgálatára és a célpiacon kompatibilitás elvégzésére vonatkozó jogszabályi kötelezettségeit. Az Ügyfél ezt a nyilatkozatát annak tudatában teszi, hogy semmilyen ügylettípusnál sem lehetséges az összes potenciális kockázat feltárása és megismerése, így akkor, amikor nyilatkozatát megteszi arra is figyelemmel van, hogy mindenkori vagyoni helyzete és egyéb irányú kockázatviselő képessége akkor sem szenved csorbát, ha nem várt vagy nem ismert kockázati elemek kerülnek felszínre.

(19) Ha az Ügyfél írásban nyilatkozik kockázatviselő képességéről, úgy a Bank nem köteles az Ügyfél kockázatviselő képességének egyéb körülményeit vizsgálni, és a kockázatviselő képességgel kapcsolatos felelősségét ezúton kizárja, kivéve ha ezt jogszabály kötelezővé teszi.

(20) Amennyiben a Bank a szolgáltatást/pénzügyi eszközt nem itéli alkalmasnak az Ügyfél számára és a szerződésalkötést ennek alapján megtagadja, úgy a Bank az ebből fakadó esetleges károkért nem felel.

(21) A Bank jogosult az Ügyfelek piaci és termék ismereteit időszakonként újra felmérni. A felméréshez a Bank kérheti az Ügyfeleket, hogy a megfelelési tesztet ismételtén töltsék ki. Az Ügyfél a Bank felhívására a szükséges dokumentumokat köteles rendelkezésre

bocsátani, illetve köteles a felmérés elkészítésében a Bankkal együttműködni. Abban az esetben, ha a felmérés elkészítésére a Bank határidőt jelöl meg, akkor jogosult a határidő lejáratát követően az ismételt felmérés elkészítéséig az ügyletkötést megtagadni.

1.8.3.3. Az Ügyfél minősítése

(1) A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében a szerződéskötést megelőzően a Bszt. rendelkezései alapján meghatározza az Ügyfél minősítését, a minősítésről az Ügyfelet írásban tájékoztatja és az Ügyfelet a továbbiakban a minősítésének megfelelően kezeli.

(2) A Bszt. által meghatározott esetekben a minősítés – az Ügyfél írásban benyújtott kérésére - megváltoztatható. Ha a Bank az Ügyfél kérését elfogadja, akkor az Ügyfelet a továbbiakban a megváltoztatott minősítésnek megfelelően kezeli. Az Ügyfél írásos kérelmére a Bank visszaállítja az Ügyfél Bszt. szerinti minősítését.

(3) Az Ügyfél minősítése az összes pénzügyi eszközre és ügylettípusra vonatkozóan egységes, kivéve, ha az Üzletszabályzat ettől eltérően rendelkezik vagy az Ügyfél és a Bank egyedileg ettől eltérően állapodnak meg.

(4) A Bank minden esetben az Ügyfél tulajdonságai alapján állapítja meg az Ügyfél minősítését, nem pedig képviselője, meghatalmazottja tulajdonságai alapján.

(5) A lehetséges minősítések:

- a) Lakossági ügyfél
- b) Szakmai ügyfél
- c) Elfogadható partner

(6) Lakossági ügyfélnek minősülnek mindazon ügyfelek, akik nem minősülnek elfogadható partnernek vagy szakmai ügyfélnek. A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy a lakossági ügyfelek kezelésre vonatkoznak a legszigorúbb – Ügyfelek védelmét célzó - jogszabályi előírások, pl. a tájékoztatási kötelezettség, ügyletek legjobb végrehajtása, megfelelés és alkalmasság vizsgálat terén. A lakossági Ügyfél – a Bszt-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén - írásban kérelmezheti szakmai ügyféllé történő átminősítését.

(7) Szakmai ügyfélnek minősülnek a Bszt-ben felsorolt pénzügyi szervezetek, központi intézmények, kiemelt vállalkozások, kiemelt intézmények, és azon szervezetek, amelyeket székhelyük szerinti állam szakmai ügyfélként ismer el. Szakmai Ügyfél esetén a Bank feltételezi, hogy az Ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel a befektetési szolgáltatással, ill. a pénzügyi eszközzel összefüggő kockázatok megértéséhez, ezért szakmai Ügyfél esetén a Bank nem végez megfelelési tesztet, az alkalmassági teszt –a lakossági Ügyfelekhez képest- szűkebb területre terjed ki, korlátozott a Bank tájékoztatási kötelezettsége valamint szűkebb körű a megkötött ügyleteikről adott visszaigazolások kötelező adattartalma. A szakmai Ügyfelet - írásos kérelme alapján - a Bank lakossági ügyfélként kezeli.

(8) Elfogadható partnernek minősülnek a Bszt-ben felsorolt pénzügyi szervezetek, kiemelt vállalkozások, kiemelt intézmények és azon szervezetek, amelyeket székhelyük szerinti állam elfogadható partnerként ismer el. Elfogadható partnerek esetében a Bank feltételezi a pénzügyi eszközök, ügyletek és azok kockázatai ismeretét, az azokban való jártasságot, tapasztalatot. A Bank az elfogadható partnerrel - megbízások teljesítésére és/vagy szájtárszámlás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására

valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásra vonatkozóan - kötött szerződés esetében nem köteles megfelelni a Bszt-ben meghatározott ügyfélvédelmi kötelezettségeknek (a Bank tájékoztatási és nyilvántartási kötelezettsége korlátozottabb, mint a szakmai Ügyfelek estén, az elfogadható partnerekre nem vonatkozik a végrehajtási politika és a legjobb végrehajtás elve, Bank nem végez alkalmassági tesztet). Az elfogadható partnert a Bank – a megbízások teljesítésére és/vagy saját számlás kereskedésre és/vagy megbízások fogadására és továbbítására vonatkozó szolgáltatásoktól valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásoktól eltérő- befektetési szolgáltatások, ill. kiegészítő szolgáltatások esetén a szakmai Ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint kezeli. Az elfogadható partnert - írásos kérelme alapján- a Bank lakossági Ügyfélként kezeli. A kiemelt vállalkozást és a kiemelt intézményt –írásos kérelme alapján- a Bank szakmai Ügyfélként kezeli.

(9) Az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani mindazon okiratokat és adatokat, amelyek a besoroláshoz szükségesek. Ameddig a besoroláshoz szükséges adatok nem állnak a Bank rendelkezésére, addig a Bank –választása szerint- jogosult a szerződéskötést megtagadni vagy az Ügyfelet lakossági ügyfélként kezelni. A Bank kizárja a téves minősítésből adódó károkra vonatkozó felelősségét, ha a téves minősítésre az Ügyfél által szolgáltatott hamis vagy nem aktuális adatok alapján került sor, kivéve, ha a Banknak fel kellett volna ismernie a téves adatszolgáltatást. Az Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot, ha körülményiben olyan változás áll be, amely a minősítését befolyásolja. Ennek elmaradásából eredő kárért a Bank nem felel.

1.8.3.4. Alkalmassági besorolás befektetési tanácsadás esetén

(1) A befektetési tanácsadás esetén alkalmassági besorolást kell elvégezni

(2) A Bank nem okozhat félreérthetőséget vagy zavart felelősségével kapcsolatban a befektetési szolgáltatások vagy a pénzügyi eszközök alkalmasságának értékelése során. Az alkalmassági értékelés elvégzésekor a Bank világosan és egyszerűen tájékoztatja ügyfeleit vagy potenciális ügyfeleit arról, hogy az alkalmasság értékelésének célja, hogy az Bank képes legyen az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon eljárni.

(3) A Bank az ügyféltől begyűjtendő információk körét az ügyfélnek nyújtandó befektetési tanácsadás jellegére tekintettel határozza meg. A Bank beszerzi az ügyféltől vagy potenciális ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:

- a) az ügylet megfelel az adott ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését;
- b) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
- c) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel kapcsolatos kockázatokat

(4) Amennyiben a befektetési vállalkozás szakmai ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a (3) bekezdés c) pontja alkalmazásában szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül

(5) Ha a befektetési szolgáltatás a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének 1. szakasza szerinti szakmai ügyfeleknek nyújtott befektetési tanácsadást jelent, a befektetési vállalkozás a Bank az Ügyfél külön írásbeli értesítése nélkül azt feltételezi, hogy az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat.

(6) Az ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns): az ügyfél rendszeres jövedelmének forrása és nagysága, vagyona – beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat – és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásai.

(7) Az ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési céljaival kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns): az ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándéka, kockázatvállalási preferenciái, kockázati profilja és a befektetés célkitűzései.

(8) Amennyiben az ügyfél jogi személy, vagy két vagy több természetes személy csoportja, vagy amennyiben egy vagy több természetes személyt egy másik természetes személy képvisel, úgy a befektetési vállalkozás kialakítja és végrehajtja az arra vonatkozó politikát, hogy kit kell alkalmassági értékelés alá vetni, és hogyan valósul meg az értékelés a gyakorlatban, ideértve azt is, hogy kitől kell begyűjteni az ismeretekre és a tapasztalatokra, a pénzügyi helyzetre és a befektetési célokra vonatkozó információkat. A befektetési vállalkozás rögzíti e politikát.

(9) Amennyiben az alkalmassági értékelés egy természetes személy által képviselt természetes személyre vagy szakmai ügyfélként való kezelését kérő jogi személyre vonatkozik, úgy a jogi személynek, vagy a természetes személy esetében a mögöttes ügyfélnek – és nem a képviselőnek – a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait kell vizsgálni. Az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak.

(10) Befektetési tanácsadás nyújtásakor a Bank jelentést készít lakossági ügyfele számára, amely az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas a lakossági ügyfél számára, ideértve azt is, hogy miként felel meg az ügyfél céljainak és személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.

(11) A Bank az alkalmassági jelentésbe foglalja, hogy az ajánlott szolgáltatások vagy eszközök valószínűleg indokolják-e, hogy a lakossági ügyfél a rendelkezések rendszeres felülvizsgálatát kérje, és felhívja erre az ügyfelek figyelmét.

1.8.4. A szerződés megkötésének megtagadása

(1) A Bank nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni.

(2) A Bank a szerződés megkötését az 1.8.2. pontban foglalt Ügyfél azonosítási eljárás során megtagadja, ha az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban részletezett azonosító okmányt nem adja át a Banknak vagy a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot nem teszi meg, vagy nem teljes körűen teszi meg.

(3) Ha a Banknak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel az Ügyfél tényleges tulajdonosának kilétével kapcsolatban, minden további szerződés

megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának.

(4) A Bank a megbízás teljesítését megtagadja, ha az alábbi feltételek bármelyike fennáll:

- a) az Ügyfél megbízása bennfentes kereskedésre szól, vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást valósít meg,
- b) az Ügyfél megbízása jogszabályba, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik,
- c) az Ügyfél vagy képviselője a személyazonosságának igazolását vagy azonosítását megtagadta, illetve az nem hitelt érdemlő, vagy
- d) a Bank a 1.8.3.2. pontban említett alkalmassági teszthez szükséges adatokhoz és információkhoz nem jutott hozzá vagy
- e) az alkalmassági teszt eredménye a Bank megítélése szerint nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását., kivéve, ha az erről szóló figyelmeztetést követően az Ügyfél továbbra is végre kívánja hajtani a tranzakciót.

(5) A szerződéskötés a.) pont alapján történő megtagadását a Bank egy munkanapon belül bejelenti a Felügyeletnek.

(6) Amennyiben a megbízás jogszerűségével kapcsolatban kétség merül fel, a Bank megkeresi a Felügyeletet állásfoglalás végett; az állásfoglalás kézhezvételéig a Bank a megbízást jogosult függőben tartani.

(7) A Bank a szerződés megtagadásából fakadó károkért nem felel.

1.8.5. A megbízások szabályai

(1) A Bank megbízást az üzleti óráiban, az alábbi módokon fogadhat el:

- a) az ügyfélfogadás számára nyitva álló üzleti helyiségben és irodákban személyes megjelenés alapján,
- b) postai úton a Bankhoz megérkezett vagy kézbesítő által a Banknak átadott írásbeli megbízás alapján, ha az aláíró aláírása a Bank által beazonosítható, és a megbízás összhangban van a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel,
- c) telefonon adott megbízás esetén, ha a Bank ilyen megbízás adási mód elfogadását a 1.8.6. pont alapján elvállalta, és a megbízás összhangban van a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseivel.

(2) A Bank megbízást az a-c bekezdések szerinti módon akkor fogad el, amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Bankkal kötött, hatályos, és kapcsolattartás lehetőségét biztosító keretszerződéssel és jogi személyügyfél esetén érvényes LEI-kóddal.

(3) Az Ügyfél az összevont értékpapír-számla vezetéséről szóló szerződés megkötése során a képviselőtében rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit a Bank által meghatározott módon, aláírás kartonon a Banknak bejelenti.

(4) Az Ügyfél által rendelkezési jogosultságra bejelentett személyek az aláírási jogukat a Banknál történő személyes megjelenésük alapján, a személyi adataik igazolását és nyilvántartásba vételét követően gyakorolhatják. Mindezek hiányában adott megbízás teljesítését, illetve a szerződés megkötését a Bank megtagadja.

(5) A Bank az Ügyfél rendelkezéseiben szereplő aláírásokat összehasonlítja a bejelentett aláírás mintákkal. A Bank a megbízást nem teljesíti és a rendelkezést tartalmazó iratot az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek, ha azon be nem jelentett, vagy a bejelentett aláírás mintától a Bank megítélése szerint eltérő aláírás szerepel.

(6) Az Ügyfél jogosult arra, hogy az általa bejelentett meghatalmazottját töröltesse, avagy új meghatalmazott személyt jelentsen be. A meghatalmazott törlését az Ügyfél által a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél átadása, illetve megküldése útján lehet kezdeményezni. Az új meghatalmazott bejelentésére a (2) és (4) bekezdésekben foglaltak az irányadóak.

(7) A Bank az értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó bizományosi megbízást akkor fogadja el és teljesíti, ha az Ügyfél legkésőbb a vételi megbízással egyidejűleg a Bank rendelkezésére bocsátja a vételárat, jutalékot illetve az eladási megbízással egyidejűleg a bizomány tárgyát (fizikailag vagy értékpapír-számlára helyezéssel), és a bizományosi díjat a Banknak megfizeti. A fedezet ilyen módon való letételének követelményétől a Bank a konkrét szerződési feltételekben – egyoldalú döntését követően - eltekinthet.

(8) A Bank a lakossági és a szakmai Ügyfél megbízásait az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre a jelen Üzletszabályzat „G” mellékletét képező végrehajtási politika szerint.

(9) A megbízás teljesítését követően az Ügyfél nem vonhatja vissza megbízását.

(10) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes értékpapírokhoz fűződő jogok az azokhoz kapcsolódó ügyletek elszámolásának napjától illetik meg.

(11) A Bank nem javasolhat olyan ügyletet, amely megtévesztő jellege folytán árfolyammanipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve az Ügyfél számára hátrányos.

(12) A Bank kizárja a felelősségét a szerződés szerinti megállapodás alapján nem magyar nyelven nyújtott tájékoztatás meg nem értéséből vagy helytelen értelmezéséből származó károkért.

(13) Az Ügyfél személyesen jelenik meg, akkor a találkozón elhangzottakat a Bank egy összefoglalóban rögzíti, s azt a jogszabályban meghatározott nyilvántartási követelményeknek megfelelően kezeli, és 5 évig, az illetékes hatóság kérésére 7 évig őrzi meg. Ez alatt az időszak alatt a Bank az ügyfél kérésére díjmentesen betekintést biztosít a dokumentumba.

1.8.6. Telefonon érkező megbízás elfogadásának szabályai

(1) Telefonon érkező megbízást a jogszabályok által előírt feltételekkel a Bank külön írásos megállapodás alapján, az abban foglalt feltételek szerint fogad el:

- a) A Bank és az Ügyfél jogosult arra, hogy az 0 bekezdés alapján létrejött - a telefonon érkező megbízások elfogadására vonatkozó - megállapodást indokolási kötelezettség nélkül azonnali hatállyal írásban felmondják. Az Ügyfél általi azonnali hatályú felmondás érvényességének feltétele, hogy az Ügyfél a Bank – illetve tőzsdei ügylet kapcsán harmadik személy – felé fennálló kötelezettségeinek eleget tegyen, nyitott pozícióval ne rendelkezzen. Az összevont értékpapír-számla vezetéséről szóló szerződés megszűnésének napjával a telefonon érkező megbízások elfogadására vonatkozó megállapodás is hatályát veszti.

- b) Az Ügyfél saját kockázata az, ha az Ügyfél, vagy annak bármely alkalmazottja vagy bármely más személy, akinek az ügyfél-azonosító jelszó bármilyen módon a birtokába jutott, közvetlen, vagy közvetett módon, szándékosan, vagy gondatlanul visszaél annak használatával. A Bank nem köteles az Ügyfél hangjának felismerésére.
- c) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefonbeszélgetés félbeszakadásából, megismétléséből, jogosulatlanságából, késleltetéséből, torzításából, vagy torzulásából származó esetleges károkat és annak kockázatát, hogy emiatt a jognyilatkozat tartalma változatlanul nem idézhető vissza, saját maga viseli.

(2) Ha az Ügyfél a Bankkal szerződést kötött telefonos kapcsolattartásra, úgy az Ügyfél jogosult arra, hogy bizományosi és kereskedelmi tevékenységek lebonyolítására telefonon megbízást adjon a Banknak, továbbá, hogy az értékpapírszámlája egyenlegéről, a számlamozgásokról telefonon felvilágosítást kérjen a Bankkal korábban megállapodott azonosító-jelszó vagy azonosító személyes adat megadásával.

(3) A telefonon érkező megbízás elfogadása az Ügyfél és a Bank között létrejött szóbeli szerződésnek minősül kivéve, ha a Felek a jogszabályok által előírtak betartásával másképpen állapodnak meg. A Bank minden további vizsgálat és érdeklődés nélkül jogosult végrehajtani a telefonon kapott megbízást, illetve a megbízásról tájékoztatást adni, ha a hívó fél a Bankkal kötött korábbi megállapodás alapján az ügyfél-azonosító jelszóval vagy azonosító személyes adat megadásával azonosította magát.

(4) A Bank a telefonbeszélgetéseket hangfelvételen rögzíti, a telefonon keresztül beérkező, és a Bank által elfogadott megbízásokat az elektronikus rendszerekben nyilvántartásba veszi. A nyilvántartásban a megbízások beérkezésének időbeli sorrendjét is rögzíteni kell. A hangfelvételen tárolt megbízásokhoz, ajánlatokhoz kizárólag a bank vezérigazgatója és helyettesei, a befektetési szolgáltatási szakterület-vezetője, az informatikai vezető, a compliance officer és a Bank jogtanácsosai férhetnek hozzá a munkaköri kötelességük ellátásához szükséges esetben és mértékben.

(5) A Bank a hangfelvételeket a jogszabályban meghatározott nyilvántartási követelményeknek megfelelően kezeli, és 5 évig, az illetékes hatóság kérésére 7 évig őrzi meg. Írásbeli visszaigazolás hiányában a Bank a hangfelvételeket tartalmazó hanghordozó eszközöket 7 évig őrzi meg. Az őrzési idő alatt az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja, hogy az Ügyfél a reá vonatkozó hangfelvételeket a Bank képviselőjének a jelenlétében visszahallgathassa és az ügyféllel folytatott beszélgetések és kommunikáció rögzített változatának másolata az Ügyfél kérésére rendelkezésre bocsátható öt éves időszakra vonatkozóan, illetve az illetékes hatóság kérésére maximum hét éves időszakra vonatkozóan. A visszahallgatásról jegyzőkönyvet kell felvenni.

(6) A Bank a felhasználás, illetve a megőrzés alatt álló hangfelvételeket az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethető akaratlan adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja.

(7) A hangfelvételek bírósági vagy hatósági eljárás keretében - a jogszabályokban meghatározott rendelkezések betartásával - felhasználhatóak.

(8) A telefonon kötött megbízási szerződés utólagos, papír- vagy elektronikus alapú írásba foglalása úgy történik, hogy a Bank a telefonon adott megbízás tartalmának megfelelően postai úton küldi meg az ügyfélnek.

(9) Az Ügyfél a Bank által aláírt, írásba foglalt szerződést az átvételét követően haladéktalanul köteles szabályszerű aláírásával ellátva a Banknak visszaküldeni.

(10) A tőzsdei határidős és opciós tőzsdei ügyletek lebonyolítására telefonon keresztül adott megbízás utólagos, papír- vagy elektronikus alapú írásba foglalása úgy történik, hogy az Ügyfél a tárgynapon az előzetesen rendelkezésére bocsátott megbízás blanketta kitöltésével és aláírásával az üzleti órák végéig - személyesen eljárva, vagy kézbesítő útján a Bankhoz eljuttatva - megerősíti a nap folyamán adott megbízásait.

(11) A telefonon adott megbízás teljesítésére egyebekben a 1.8.8. pontban foglalt rendelkezések az irányadóak.

1.8.7. A nyomdai úton előállított értékpapírok átvétele és kezelése

(1) A Bank értékpapír ügyleteket kizárólag érvényes, hiánytalan és megfelelően átruházott értékpapírokkal folytat. Ennek érdekében az Ügyféltől értékesítés céljából átvett fizikai értékpapírokat az Ügyfél jelenlétében meg kell vizsgálni. Az értékpapírok átvételéről szóló bizonylatokat csak ezen vizsgálatot követően lehet aláírással hitelesíteni oly módon, hogy az Ügyfél és a Bank vizsgálatot végző ügyintézője az átvételről szóló bizonylatot, szükség szerinti cégszerű aláírásával látja el.

(2) A fizikai értékpapírok átvételekor a Bank az értékpapírokat az alábbi szempontok szerint jogosult ellenőrizni:

a) Valamennyi értékpapír esetében

- i. alakilag az értékpapír nem sérült,
- ii. az értékpapír teljes, azaz amennyiben osztalék-, kamat-, illetve egyéb szelvényekkel együtt került előállításra, az értékpapír tartalmaz minden le nem járt esedékes szelvényt, azonban nem tartalmaz lejárt szelvényt;

b) Névre szóló értékpapír esetében

- i. az utolsó forgatmány üres forgatmány,
- ii. a forgatmányi láncolat megszakítatlan,
- iii. amennyiben az értékpapírhoz toldat kapcsolódik, az az értékpapírhoz tőle elválaszthatatlan módon van csatolva.

(3) A fenti feltételek hiánya esetén, illetve ha a Bank az értékpapír jellegről nem tud meggyőződni, a Bank jogosult az értékpapírok átvételét megtagadni.

(4) Sorszám érvényesség vizsgálatot a Bank csak olyan értékpapírok esetében vállal, amelyekre a folyamatos adatszolgáltatás a kibocsátó részéről biztosított. Az egyéb nyilvános kibocsátású értékpapírokra vonatkozó adatszolgáltatás biztosítása érdekében a KELER Zrt. megállapodásokat köthet az érintett kibocsátókkal. Ezen értékpapírok listáját a KELER Zrt. hivatalos lapjában folyamatosan közzéteszi. A Bank ennek megfelelően - a tőzsdei adatszolgáltatási rendszer keretei között - figyelemmel kíséri az értékpapírok közjegyzői letiltását és megsemmisítését. A Bank nem felel azért a kárért, amely az e pontnak megfelelő gondos eljárása ellenére következett be.

(5) A Bank az értékpapírok átvételekor nem köteles vizsgálni az értékpapírok eredetiségét illetve valóságát, az aláírások eredetiségét és hitelességét, továbbá nem felel az e szabályok megsértéséből eredő esetleges kárért.

(6) Az átadott értékpapírokat, pénzügyi eszközöket a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli, azok az Ügyfél tulajdonában maradnak. Az átadott értékpapírok, pénzügyi eszközök a Bank hitelezői részéről nem képezhetik zálog, óvadék, egyéb fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát.

(7) A Bank a megbízások elvállalásakor nem ellenőrzi azon egyéb jogosítványokat, amelyek korlátozhatják az értékpapír átruházhatóságát (például: elővásárlási jog). Az ilyen

jogosultság a Bankkal szemben kizárólag akkor hatályos és a Bank azt csak akkor veszi figyelembe, ha az magában az értékpapír szövegében vagy felülbélyegzés formájában az értékpapíron szerepel.

(8) Az 1 millió forintot elérő össznévértékű fizikai értékpapírok átvételénél a fentiek felül a következő korlátozások irányadóak:

- a) Saját számlára történő prompt adásvételi ügyletet - olyan értékpapírok esetén, amelyek nem rendelkeznek a KELER Zrt. befogadó nyilatkozatával - csak a fizikai papírok valóságát megállapító szakértői nyilatkozat beérkezésének napjától köt a Bank. Az értékpapírokat a Bank vizsgálhatja meg szakértővel.
- b) Saját számlára történő prompt adásvételi ügyletet - olyan értékpapírok esetén, amelyek rendelkeznek a KELER Zrt. befogadó nyilatkozatával - legkorábban azzal az értéknapal lehet megkötni, amely napon a KELER Zrt. az oda beszállított értékpapírokat átvette.
- c) Bizományosi értékesítésre átvett értékpapírokra vonatkozó ügyletek - olyan értékpapírok esetén, amelyek nem rendelkeznek a KELER Zrt. befogadó nyilatkozatával - csak az átvett fizikai papírok valóságát megállapító szakértői nyilatkozat kézhezvételének napján lépnek teljesíthető státuszba. Az értékpapírokat a Bank vizsgálhatja meg szakértővel.
- d) Bizományosi értékesítésre átvett értékpapírokra vonatkozó ügyletek - olyan értékpapírok esetén, amelyek rendelkeznek a KELER Zrt. befogadó nyilatkozatával – csak a KELER Zrt-be történő beszállítást követően lépnek teljesíthető státuszba.
- e) A fentiekben megfogalmazott szabályokat a Bank az Ügyfelekkel minden esetben ismerteti az értékpapírok átvételekor.

(9) A fentiekben foglaltaktól a Bank egyedi döntése alapján lehet eltérni, illetve abban az esetben, ha a Bank átvevő értéktárosai a rendelkezésre álló eszközök segítségével végrehajtott ellenőrzés során az azonossági jegyek megvizsgálását követően egyértelműen tudnak nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy az átvett értékpapírok valódiak.

(10) A bizományi megbízás fedezetéül szolgáló értékpapírok őrzéséért, kezeléséért a Bank a mindenkorai Üzletszabályzatban foglalt díjat számítja fel. A Bank az Ügyfél által bizományi megbízás fedezetéül elhelyezett pénzt elkülönítetten kezeli, azt semmilyen más (a megbízás tárgyától eltérő) célra nem használja fel. Az Ügyfél által a megbízás teljesítésének fedezetéül a Banknál letétbe helyezett pénzüsszeg a letét időtartama alatt nem kamatozik.

(11) A nyomdai úton előállított értékpapír letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyv felvételével és tételes ellenőrzéssel történik.

(12) A névre szóló értékpapírokat – azok Banknál történő elhelyezésekor - üres forgatmánnyal kell ellátni a váltóátruházás szabályainak megfelelően.

(13) A Bank a bizományi megbízás teljesítését követően az értékpapírt az Ügyfél külön megbízása alapján letéti őrzésbe veszi, vagy azt az Ügyfélnek az alábbi feltételekkel kiszolgáltatja. Amennyiben az Ügyfél bejelentett igénye alapján az értékpapírokat fizikailag át kívánja venni, úgy a Bank legkésőbb a teljesítést követő 7. (hetedik) munkanapon az Ügyfélnek átadja azokat. Amennyiben az Ügyfél a letéti őrzésre átadott értékpapírjait kívánja felvenni, úgy az igényének bejelentésétől számított 5. (ötödik) munkanapon jogosult az értékpapírok átvételére. Mivel a KELER Zrt. nem minden esetben tudja biztosítani az igényelt

értékpapírok megfelelő címlet szerinti azonnali kiszolgáltatását, a fenti határidők ennek időtartamával meghosszabbodhatnak.

1.8.8. A megbízás teljesítése

(1) A Bank az elfogadott megbízás teljesítése érdekében köteles eljárni, ha az Ügyfél a megbízás teljes fedezetét (értékpapírt illetve készpénzt) a Bank által előírt módon biztosítja. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az ügylet fedezete a Bank részére rendelkezésre álljon, illetve az Ügyfél köteles megfizetni a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet. Az Ügyfél köteles a megbízás fedezetéül, vagy az ügylet tárgyául szolgáló nyomdai úton előállított névre szóló értékpapírokat üres forgatmánnyal ellátva a Bank rendelkezésére bocsátani.

(2) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank Tőzsdén végez pénzügyi eszközzel műveleteket, úgy e műveletek végzésekor a Tőzsde mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak (www.bet.hu), állampapír forgalmazása esetén a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központ üzleti feltételeiben foglaltak (www.akk.hu), továbbá mindkét említett esetben és minden további olyan tranzakció alkalmával, amikor Elszámolóház igénybevételére kerül sor, az Elszámolóház mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak szerint jár el (www.keler.hu). A külföldi tőzsdén teljesítésre kerülő ügyletek a külföldi tőzsdei és elszámolóházi szabályzatok szerint bonyolódnak.

(3) Az „E” mellékletben meghatározott időpontig beérkező, pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat a Bank - az azonos tartalmú megbízások esetében a beérkezés időrendi sorrendjét figyelembe véve - még az aznapi munkanapon (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenapon) kísérli meg teljesíteni. A tőzsdei azonnali ügyletek esetében a Bank a megbízás teljesítése megkísérlésének a megbízás – tőzsdetagsággal rendelkező - közreműködő részére történő továbbításával tesz eleget. A fentiek szerint meghatározott időpontot követően beérkezett megbízásokat a Bank jogosult a beérkezés napját követő első munkanaptól (tőzsdei megbízás esetében tőzsdenaptól) a megbízás lejártáig, illetve esetleges visszavonásáig teljesíteni, illetve a teljesítést megkísérelni. Az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítési kötelezettsége alól kivételt képez az az eset, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Bankot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást ad.

(4) A Bank a lakossági és a szakmai Ügyfél megbízásait az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre a jelen Üzletszabályzat „G” mellékletét képező végrehajtási politika szerint. Az Ügyfél kérésére a Bank a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél megbízását a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

(5) A Bank jogosult a teljesítést felfüggeszteni, amennyiben bármilyen olyan kérdés merül fel, amelynek eldöntését sem a megbízás, sem az Üzletszabályzat nem szabályozza, és ezzel az Ügyfelet vagy a Bankot lehetséges kártól óvja meg. Erről az Ügyfelet a Bank haladéktalanul értesíteni köteles.

(6) Nem kell az ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha

- a) az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás, és
- b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani,
- c) ha a megbízás végrehajtásával az Ügyfél érdekei sérülnének. A Bank ebben az esetben köteles az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni.

(7) Az Ügyfél a tőzsdei határidős pozíciók megnyitásához alapbiztosítékot köteles fizetni, amelynek mértékét a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. Az Ügyfél köteles a tőzsdei ügyletekkel és a pozíciók fenntartásával kapcsolatos - különösen az árkülönbözetből adódó - fizetési kötelezettségeinek a Bank felhívásában foglalt határidőben eleget tenni.

(8) A tőzsdei határidős nyitott pozícióinak értékelése érdekében az Ügyfél köteles minden munkanapon telefonon vagy egyéb módon kapcsolatot tartani a Bankkal.

(9) Az Ügyfél köteles a Bank figyelmét felhívni az esetleges mulasztásokra vagy tévedésekre és köteles késedelem nélkül megválaszolni minden, a szerződés teljesíthetősége érdekében hozzá intézett kérdést. Ennek elmulasztásából, illetve a téves adatszolgáltatásból eredő károkat az Ügyfél viseli.

(10) Az ügylet teljesüléséről a Bank az 1.8.11. pontban foglalt módon tájékoztatja az Ügyfelet.

(11) A szerződések teljesítése során történt téves jóváírásokat és terheléseket, a hibás igazolásokat a Bank jogosult felfedezésükkor azonnal helyesbíteni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül illeti meg.

(12) A Bank az adó megállapítása, levonása és megfizetése során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

1.8.9. A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka. A bank visszatartási, beszámítási és óvadéki, illetve zálogjoga

(1) Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a szerződésben, illetve ha erről a szerződés külön nem rendelkezik az Üzletszabályzatban meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket fizeti a Banknak.

(2) A Bank a pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vonatkozó vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége), az értékpapír-letétkezelői és értékpapír-letéti, valamint az értékpapír-számla szerződés megszűnése esetén, továbbá az Ügyfél számára vagy megbízásából teljesített bármely szolgáltatás esetén az őrizetébe került értékpapírok (nyomdai úton előállított, valamint dematerializált értékpapír) és pénz (készpénz vagy számlapénz) átadását a díjak, jutalékok, a külön felszámítható költségek, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá esetleges egyéb pénzkövetelése és kára megtérítéséig jogosult megtagadni.

(3) A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni a díjak, kezelési költségek, a külön felszámítható költségek, a vételár vagy egyéb pénzkövetelés, a késedelmi kamat és az Ügyfélnek felróható esetleges kára összegét az Ügyfél részére történő kifizetés (visszafizetés) során.

(4) A Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelni az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése teljes kielégítése erejéig jogosult az Ügyfelet megillető pénzt, illetve értékpapírokat visszatartani. A Bank a visszatartási jog keretében jogosult az Ügyfél javára vezetett értékpapírszámlát a követelés kielégítéséig zárolni. Az Ügyfél ellenkező rendelkezése esetén is a Bank követelése teljes kielégítéséig a pénz, illetve az értékpapírok kiadását a Bank jogosult megtagadni.

(5) A 2014. március 15 előtt megkötött szerződések esetén az Ügyfélnek a Banknál elhelyezett, illetve nyilvántartott valamennyi pénze és értékpapírja az Ügyfélnek a Bankkal

szemben fennálló bármely tartozása biztosítékául, óvadékul szolgál. Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésekben előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult a óvadékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását közvetlenül, az Ügyféllel való elszámolás mellett kielégíteni. Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a nyomdai úton előállított értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult az óvadék erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni. Az óvadék értéke úgy állapítandó meg, hogy a Bank jogosult olyan mennyiségű értékpapírt értékesíteni az értékesítés időpontja szerinti piaci áron, melyből befolyó pénzüsszeg fedezi a követelés összegét.

(6) A 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések esetén az Ügyfélnek a Banknál elhelyezett, illetve nyilvántartott valamennyi pénzén és értékpapírján az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely tartozása biztosítékául törvényes zálogjog áll fenn. Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésekben előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult a zálogtárgyból az Ügyfél esedékessé vált tartozását közvetlenül, az Ügyféllel való elszámolás mellett kielégíteni. Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a nyomdai úton előállított értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult a követelése erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni. A zálogjog értéke úgy állapítandó meg, hogy a Bank jogosult olyan mennyiségű értékpapírt értékesíteni az értékesítés időpontja szerinti piaci áron, melyből befolyó pénzüsszeg fedezi a követelés összegét.

(7) Ha a jelen Üzletszabályzat vagy az eseti szerződés másként nem rendelkezik, abban az esetben, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes fizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget, és a bankszámla megterhelésére sincs lehetőség, a Bank írásbeli felszólítást küldhet a számára. Amennyiben a felszólításban megjelölt határidő lejártával az Ügyfél nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a Bank jogosult az Ügyfél tulajdonában, de a Bank birtokában lévő, hatályos ügyletek fedezetéül el nem különített értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a díjai, igazolt költségei - ideértve az értékesítés költségeit is -, és bármely egyéb követelése erejéig magát kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfél bankszámláján jóváírja.

(8) Óvadék esetén, ha annak tárgya olyan pénzügyi eszköz, amely nyilvános forgalmi értékkel, vagy az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkezik, a zálogjogosult Bank a Ptk. 5:138. § (1) bekezdésében meghatározott jogával akkor élhet, ha a pénzügyi eszköz értékelési módjáról a zálogszerződésben megállapodott.

(9) Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló, számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségének a felszólításban megjelölt határidő lejártával sem tesz eleget és a tartozásának kielégítésére a számláján nincs elegendő fedezet, úgy a Bank jogosult az Ügyféllel kötött értékpapír-számla szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani.

(10) A visszatartási-, óvadéki, zálogjog, illetve a beszámítási jog érvényesítésével kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik.

1.8.10. Díjak és költségek

(1) A Bank által felszámított díjakat az Üzletszabályzat „D” melléklete tartalmazza. A „D” melléklet tartalmazza az Ügyfelet terhelő díjakat és költségeket az ügyfelek által fizetendő kamatok mértékét (a továbbiakban a díjak és kamatok együtt „díjak”) és késedelmi kamatot. Amennyiben az Ügyfél befektetési szolgáltatási és/vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységet vesz igénybe a Banktól, úgy a szolgáltatás igénybevétele azt jelenti, hogy az

Ügyfél vállalja a Bank mindenkor díjainak és költségeinek a megfizetését, ideértve a közreműködők által felszámított díjakat és költségeket és az esetlegesen a lejárat előtti visszaváltáskor felszámított díjat vagy költséget is a

(2) A Bank jogosult a jogszabályi előírások betartása mellett hatályos díjaitól eltérő, egyedi díjszabást és egyedi költségeket meghatározni és felszámítani, valamint az így az Ügyfélnek nyújtott kedvezményt ellenkező jogszabályi vagy szerződéses rendelkezés hiányában egyoldalúan visszavonni.

(3) A Bank az ügyfél bankszámlájának megterhelése útján, beszámítási joga alapján szedi be az Üzletszabályzatban meghatározott, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján járó díjat és költségeket. Egyedi megállapodás alapján, vagy amennyiben az ügyfél bankszámlája erre nem nyújt fedezetet, az Ügyfél a szerződés megkötésével egyidejűleg, illetőleg a Bank felhívására, vagy az egyedi megállapodásban meghatározott határidőig köteles befizetési kötelezettségét teljesíteni.

(4) Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél és a Bank között fennálló jogviszonyban felmerülő, a Bankot megillető díjakkal, költségekkel, azok esedékességekor a Bank az Ügyfél Banknál vezetett számláját megterhelje. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben elfogadja és hozzájárul, hogy a Bank díj- és költségkövetelése erejéig az Ügyfél Banknál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott eszközökből jelen Üzletszabályzat 1.8.9. „A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka” című fejezet rendelkezései szerint óvadéki jogával éljen és követelését annak esedékességekor az Ügyfél mindennemű értesítése, felhívása vagy felszólítása nélkül az óvadékból kielégítse. Ha a Bank a számla megterhelése útján nem jut hozzá követeléséhez, úgy az Ügyfél köteles a díjakat és költségeket azok esedékességekor, de legkésőbb a Bank felszólítására az abban foglalt határidőre befizetni. A befizetés elmulasztása esetén is a Bank óvadéki, illetve törvényes zálogjogát minden felszólítás nélkül jogosult gyakorolni az Ügyfél Banknál elhelyezett eszközeire, vagy egyéb eszközökre, melyre a Banknak ezen jogviszonyból fakadóan biztosítéki joga van.

(5) Ha a Bank az Ügyféllel kötött szerződés vagy jelen Üzletszabályzat alapján kényszerlikvidálási jogával él, úgy jogosult óvadéki, illetve zálogjoga, egyéb kielégítési és beszámítási joga gyakorlása keretében ezen követeléseire is haladéktalan kielégítést keresni abban az esetben is, ha a Bank felszólítást/ felszólításnak minősülő értesítést nem küldött, vagy ha a felszólításban/felszólításnak minősülő értesítésben megszabott határidő még nem telt le.

1.8.11. A szerződések rögzítése, az Ügyfél szerződéskötést követő tájékoztatása

(1) A Felek eltérő megállapodása hiányában, mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket kötelesek írásba foglalni. A Bank és az Ügyfél az értékpapír-számla szerződésben vagy más írásbeli keretszerződésben az egyedi ügyletekre vonatkozó szerződések elektronikus rögzítéséről is megállapodhatnak.

(2) A Bank minden elfogadott megbízást és hatályba lépett szerződést ügyviteli rendszerében elektronikusan, visszakereshető módon rögzít és tárol olyan módon, hogy minden javítás vagy módosítás, illetve a nyilvántartások javítást vagy módosítást megelőző tartalma könnyen vizsgálható és a nyilvántartások más módon nem manipulálhatók vagy módosíthatók. A Bank minden megkötött ügyletről ügyviteli rendszerében elektronikus úton előállítja és tárolja az egyedi szerződések adatait.

(3) Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a megbízás megadásakor mind a Bank, mind az Ügyfél aláírja az ügyletre vonatkozó szerződést, amelynek egy példányát az Ügyfél átveszi.

(4) A nem személyes megjelenés alkalmával (azaz telefonon) adott megbízások esetén az Ügyfél a megbízás-adást követő munkanapon átveheti az előállított papíralapú írásbeli szerződés egy aláírt példányát. A szerződés átvételét az Ügyfél a maga részéről a szerződés aláírásával igazolja.

(5) Az Ügyfél kérheti, hogy a Bank (a mindenkori Üzletszabályzatban meghatározott díjazás ellenében) valamennyi megkötött ügyletről kiállított egyedi szerződést az Ügyfél által írásban meghatározott kézbesítési módon küldje meg számára.

(6) Az Ügyfél az üzleti órákban korlátozás nélkül jogosult megbízásainak teljesítéséről és a Bank által vezetett számláinak egyenlegéről bármikor rendkívüli felvilágosítást kérni a mindenkori Üzletszabályzatban meghatározott díj ellenében.

(7) A határidős és opciós ügyletek pozíciózárása esetén a Bank az Ügyfél kérésére részletes kimutatást készít, amelyben feltünteti a Bank rendelkezésére bocsátott pénzügyi biztosítékot, az árfolyamnyereség vagy veszteség összegét, a tőzsdei ügylet költségeit, az adóalapot, és a levont adó mértékét.

(8) A Bank az általa rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről számlakivonattal, teljesítési igazolással, illetve a szerződések megküldésével értesítheti az Ügyfelet.

(9) A Bank a megbízás végrehajtásakor tartós adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást ad az ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról. A lakossági és szakmai ügyfeleknek szóló tájékoztatásnak a (10) szerinti követelményeket kell alkalmazni, az elfogadható partnerrel a Bank külön írásbeli megállapodást köthet a jelentések tartalmára és időzítésére vonatkozóan.

(10) A tájékoztatásnak a lehető leghamarabb, de legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon – vagy ha a Bank az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb a harmadik féltől származó igazolás átvételét követő első munkanapon történik. A tájékoztatásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a. jelentést tevő vállalkozás neve,
- b. az ügyfél neve vagy egyéb megjelölése,
- c. a kereskedés napja,
- d. a kereskedés időpontja,
- e. a megbízás típusa,
- f. a helyszín meghatározása,
- g. az eszköz meghatározása,
- h. vétel/eladás jelzése,
- i. a megbízás jellege, ha az nem vétel/eladás,
- j. a mennyiség,

- k. az egységár
- l. a teljes ellenérték,
- m. a felszámított jutalékok és költségek teljes összege és – amennyiben az ügyfél kéri – tételes bontása, beleértve adott esetben az alkalmazott felár vagy kedvezmény összegét, amennyiben az ügyletet saját számlára kereskedő befektetési vállalkozás hajtotta végre és a befektetési vállalkozást az ügyfélmegbízások legjobb végrehajtásának kötelezettsége terheli,
- n. az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel,
- o. az ügyfél teljesítéssel kapcsolatos felelőssége, beleértve a teljesítés vagy a fizetés határidejét, valamint a megfelelő számlainformációkat, amennyiben ezeket az információkat előzőleg nem közölték az ügyféllel,
- p. ha az ügyféllel szemben álló fél maga a Bank vagy annak csoportjához tartozó személy vagy a befektetési vállalkozás egy másik ügyfele, ennek közlése, kivéve, ha az ügyletet anonim kereskedést lehetővé tevő kereskedési rendszerben hajtották végre.

(11) A Bank kérésre tájékoztatja ügyfelét megbízásának állásáról. Ha a megbízás kollektív befektetési vállalkozás befektetési jegyeire vagy részvényeire vonatkozik és rendszeresen végrehajtják, akkor ezen ügyletek tekintetében a Bank legalább hat havonta tájékoztatja az ügyfelet.

(12) A Bank az Ügyfelet a pénzügyi eszközei és pénzeszközei forgalmáról és egyenlegéről havonta tájékoztatja és a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít, és azt tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig kivéve, ha a kimutatást megadta már egy másik rendszeres kimutatásban. Az ügyfél kérésére a vállalkozás – díjazás ellenében – gyakrabban szolgáltatja e kimutatást. Az egyenlegközlő nem minősül a Ptk.6:392.§ szerinti egyenlegközlő értesítőnek és nem fűződnek hozzá a Ptk.6:393.§ szerinti joghatások. Az említett ügyféleszköz-kimutatás a következő információkat tartalmazza:

- a) a Bank által az adott ügyfél számára kezelt összes pénzügyi eszköz és pénzeszköz adatai a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén;
- b) az ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei milyen mértékben voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben;
- c) az ügyfélnek az esetleges értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja;
- d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatályába tartozók;
- e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;

- f) a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy – piaci érték hiányában – becsült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat. A becsült értéket a vállalkozás a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.

(13) A Bank az Ügyfél értékpapírszámláján végrehajtott minden műveletről teljesítési igazolást állít ki, és azt legkésőbb az ügylet teljesülését követő első munkanapon (T+1. munkanapon) az Ügyfél választása szerinti módon elküldi az Ügyfél számára.

(14) A Bank az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről a Bank az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről negyedévente, illetve az Ügyfél kérésére haladéktalanul is haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet az Ügyfél a Bank székhelyén (a mindenkorai Üzletszabályzatban meghatározott díjazás ellenében) átvehet, illetve kérheti annak az általa meghatározott kézbesítési módon történő továbbítását.

(15) A Bank évente egyszer, február 15-ig adóigazolást küld, a jogszabályokban meghatározott esetekben.

(16) A Bank évente egyszer, január 31-ig jelentést küld, ha az Ügyfél pénzügyi eszközei a megelőző évben értékpapír-finanszírozási (más néven értékpapír-kölcsönzési) ügylet(ek) tárgyát képezték.

(17) A számlakivonat, a teljesítési igazolás és a szerződések kiküldésével kapcsolatos díjakat az Üzletszabályzat „D” melléklete tartalmazza.

(18) A Bank jogosult az értékpapír-számla megnyitásának és vezetésének feltételül kikötni, hogy az Ügyfél köteles értesítési címet megadni azért, hogy – függetlenül a levelezés letiltásától – a Bank kizárólag biztonsági okokból ellenőrző számlaértesítőt és/vagy számlakivonatot küldjön részére. A Bank az értesítések letiltása esetén is fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyféllel fennálló kapcsolata szempontjából döntő körülményről, illetve azok megváltozásáról, valamint jogszabály által kötelezően közzétendő információkról az Ügyfelet írásban vagy más módon értesítse.

(19) Az Ügyfél köteles három munkanapon belül tájékoztatni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól meghatározott időre várt értesítés.

(20) Ha a fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a részére megküldött értesítésre annak kézhezvételét követő 3 munkanapon belül, akár telefonon, személyesen vagy postai úton nem tesz észrevételt vagy kifogást, a Bank úgy tekinti, hogy az ilyen Ügyfél az értesítés tartalmát tudomásul vette és elfogadta az abban foglaltakat. A fogyasztónak minősülő Ügyfél bármilyen észrevételt, akár telefonon, személyesen vagy postai úton, a részére megküldött értesítés kézhezvételétől számított ésszerű időn belül köteles megtenni.

(21) Az Ügyfél a Magyar Nemzeti Bank honlapján megtekintheti az értékpapír számlája egyenlegét. Az MNB – értékpapír egyenleg online lekérdezés” menüpontra kattintva a Bank honlapjáról Ügyfeleink átirányításra kerülnek az MNB honlapjára, ahol értékpapír számlájuk egyenlege megtekinthető. A lekérdezéshez szükséges belépési azonosítót a Bank évente egyszer automatikusan megküldi, de külön kérésre bármikor rendelkezésre bocsátja. A belépési jelszó havonta változik, melyet az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Bank levélben vagy elektronikus csatornán ad át.

1.8.12. Az Ügyfél személyes adatainak védelme

(1) A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. Az a természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank Személyükkel kapcsolatban kezel.

(2) A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja: a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszonyok szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás.

(3) Az adatkezelés időtartama: jogszabályok vagy az Üzletszabályzat, az egyedi szerződés, a keretszerződés vagy a számlaszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Felek közötti jogviszony megszűnését követő ötödik év vége. A Pmtv.-ben megjelölt személyes adatokat, a Bank – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – 8 évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Bank könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább 8 évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Banknak.

(4) Az adatkezelést és feldolgozást a Bank saját szervezetében végzi. Amennyiben kiszervezés keretében adatátadásra kerülne sor, a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a kiszervezett tevékenység körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a Bank az Üzletszabályzatában feltünteti.

(5) A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII törvény rendelkezései az irányadóak. Az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi szerződés, a keretszerződés vagy a számlaszerződés közül bármelyik aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Bank a fenti előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

1.8.13. A Központi hitelinformációs rendszerbe történő adattárolás és adatkezelés szabályai

(1) A Bank mint referencia adat szolgáltató a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a **természetes személynek** a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény) melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja szerinti referencia adatait, aki a befektetési hitel nyújtására vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okiratot használ, ha a bíróság bűncselekmény elkövetését megállapította.

(2) A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a **természetes személynek** a KHR törvény melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.2 pontja szerinti referencia adatait, aki befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó

szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és e minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll.

(3) Ugyanazon személy (2) bekezdés szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni. Értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltaknak megfelelően kell megállapítani.

(4) A Bank KHR kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a KHR törvény 2. § g) pontjában definiált **vállalkozásnak** a törvény melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.2 pontja szerinti referencia adatait, aki befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt.

(5) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás –a (7) és (8) bekezdésben illetve a KHR törvény 9. §-ában foglalt kivétellel – a referencia adatokat a következő pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a. a (2) és (4) bekezdésben foglalt esetekben, ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- b. az (1) bekezdés szerinti esetben az adat átadásának időpontja.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR rendszerbe.

(8) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a befektetési hitel nyújtására vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot.

(9) A referenciaadat-szolgáltató a befektetési hitel nyújtására valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a KHR törvény melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.2. pontjának a)-d) alpontjai szerinti referenciaadatait, valamint a vállalkozásoknak a II. fejezet 2.1 és 2.2. pontjának a)-d) alpontjai szerinti referenciaadatait.

(10) A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a (11) bekezdés szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása az (1) és (2) bekezdés alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza. A természetes személy ezen nyilatkozatát később megváltoztathatja, a hozzájárulást bármikor visszavonhatja vagy megadhatja.

(11) A befektetési hitel nyújtására vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

- a. természetes személy ügyfél esetében - ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult - a (9) bekezdés szerinti, a melléklet II. fejezetének 1.1-1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b. a természetes személy ügyfél esetében - ha írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá az (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [melléklet II. fejezet 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 pont]
- c. vállalkozások esetén a melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

(12) Bank az adatátadás megtörténtét követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről. Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá adataihoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül megismerheti. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb két munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

(13) A nyilvántartott kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Bank illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, köteles legkésőbb öt munkanapon belül a helyesbített, vagy törlendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változtatást két munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni minden olyan referenciaadat szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről adatot továbbított.

(14) A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve az adat helyesbítését, törlését a bíróság jogerős határozatának kézhezvételét követő legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

1.8.14. A szerződések módosítása, megszűnése

(1) A szerződéseket a Felek írásban, a polgári jog általános és a szerződésekre vonatkozó részletes szabályai szerint közös megállapodással módosíthatják.

(2) Ha a szerződés rendelkezéseiből más nem következik, az Ügyfél a szerződéstől mindaddig elállhat, ameddig a Bank a teljesítést nem kezdte meg. Ha az Ügyfél a szerződéstől való elállását nem írásban közölte, a Bank a nyilatkozat írásbeli megerősítésének kézhezvételéig a szerződés teljesítését függőben tarthatja. A Bankot az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt a szerződésben kikötötte.

(3) Az Ügyfél a bizományosi megbízást a szerződés Bank által történő teljesítésének megkezdése előtt bármikor írásban, illetve olyan módon, ahogyan a megbízás megadás történt, visszavonhatja.

(4) A bizományosi megbízás módosítása esetén a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az előző megbízást visszavonta és új megbízást adott. A Bank a teljesítést a módosított megbízás, mint új megbízás feltételeinek megfelelően kíséri meg.

(5) A Bank és Ügyfél között bármely szerződés megszűnhet

a, közös megegyezéssel;

b, rendes felmondással;

c, rendkívüli felmondással;

d, bármelyik fél jogutód nélküli megszűnésével.

(6) Bármelyik szerződés megszüntethető a Felek közös megegyezésével. Ebben az esetben a felek egymással elszámolni kötelesek, az Ügyfél rendezni köteles összes nyitott ügyletét (pozíciózárás).

(7) Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja a Bank szolgáltatásait igénybe venni, úgy - az Üzletszabályzat közzétételének napjától számított 15 napon belül- jogosult a módosítással érintett szerződést - amennyiben a szerződés eltérő határidőt nem állapít meg - 15 napos határidővel, írásban felmondani; érvényes felmondás esetén a felmondott szerződésre vonatkozóan az Üzletszabályzat módosítása nem lép hatályba.

(8) Az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződések – az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél részéről azonnali hatállyal, a Bank részéről pedig harminc napos felmondási határidővel írásban mondhatók fel (rendes felmondás).

(9) Az Ügyfél általi felmondás csak akkor érvényes, ha a felek egymással elszámoltak, az Ügyfél rendezte a szerződés hatálya alá tartozó összes nyitott ügyletét (pozíciózárás) és – értékpapír számla szerződés felmondása esetén, a számla kimerülése kivételével - az Ügyfél rendelkezik az értékpapírszámláján lévő egyenleg sorsáról új számlavezető megjelölésével.

(10) Az értékpapír-számla szerződés Bank által történő felmondása esetén a Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetén a felelős őrzés, 2014 március 15 után megkötött szerződések

esetén a jogalap nélküli jóhiszemű birtoklás szabályait kell alkalmazni. A felmondás csak írásban érvényes.

(11) Amennyiben a Bank valamely szolgáltatását megszünteti, úgy az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - harminc napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

(12) A Bank azonnali és - indokolt esetben - a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből és az annak alapján kötött ügyletekből eredő kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás).

(13) Súlyos szerződésszegésnek minősül minden ügyletfajta esetében, ha az Ügyfél

a, írásbeli felszólítására sem tesz eleget a Bankkal szemben fennálló díj-, vagy egyéb fizetési vagy biztosítéknyújtási kötelezettségének;

b, az azonosító adataiban bekövetkezett változás bejelentésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét megszegi;

c, írásbeli felszólítás ellenére sem teljesíti kapcsolattartási, iratszolgáltatási, adatszolgáltatási, vagy más tájékoztatási kötelezettségét;

d, a Bankra vonatkozó, a tudomására jutott bizalmas információt jogosulatlanul harmadik személy tudomására hozza vagy egyéb nyilvánvalóan jogszabályba ütköző magatartást tanúsít;

e, az ügylet fedezetül óvadékként lekötött, vagy törvényes zálogjoggal terhelt (zárolt) pénzügyi eszközt bármilyen módon megterheli, vagy a megterhelést, illetve elidegenítést megkísérel;

f, a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet nem fizeti meg;

g, ha az Ügyfél által a Bank részére átadott információk, megtett nyilatkozatok alkalmasak arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete tekintetében a Bankot megtévevessze;

h, bármely olyan, a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján a Banknak a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége, vagy megtagadási lehetősége lett volna.

(14) Súlyos szerződésszegésnek minősül a derivatív ügyletek esetében, ha az Ügyfél elmulasztja az árkülönbözet és az alapbiztosíték feltöltési kötelezettségét.

(15) A felek a közöttük létrejövő szerződéseikben a súlyos szerződésszegés egyéb eseteit is meghatározhatják.

(16) Keretszerződés esetében a felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Banknak azt a kötelezettségét, hogy a keretszerződés alapján ügyletet kössön. A keretszerződés rendes felmondás útján történt megszüntetése – ellenkező megállapodás hiányában - nem érinti a folyamatban lévő ügyletek hatályát. A keretszerződés rendkívüli

felmondás útján történt megszüntetése esetén a felmondás hatálya kiterjed a keretszerződés alapján kötött, folyamatban lévő egyedi ügyletekre is.

(17) Rendkívüli felmondás esetén a felmondás következtében minden -a folyamatban lévő ügyletekből eredő kötelezettség- azonnal esedékessé válik.

(18) Keretszerződés esetében a keretszerződés és valamennyi annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül, azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetéseképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében fizetéseképtelenség akkor következik be, ha az adott fél ellen csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást kezdeményeznek. Ebben az esetben egyebekben a rendkívüli felmondásra vonatkozó rendelkezések az irányadók.

(19) Az egyedi ügyletek rendes felmondásának akkor van helye, ha arról a Felek a szerződésben külön rendelkeznek.

1.8.15. Elszámolás

(1) A Bank az Ügyfél tőzsdei ügyleteinek elszámolását a Tőzsde és az Elszámolóház mindenkor hatályos vonatkozó szabályzataiban (www.keler.hu) foglaltaknak megfelelően végzi. A Bank ezen szabályzatokkal összhangban végrehajtott elszámolás értéknapián írja jóvá, vagy terheli meg az Ügyfél számláit. A külföldi tőzsdén bonyolított ügyletek elszámolása a külföldi tőzsde és elszámolóház szabályzatai szerint történik.

(2) A szerződés megszűnése esetén a Felek 5 banki munkanapon belül kötelesek egymással elszámolni.

(3) Az elszámolásra egyebekben a szerződésekben illetve az Üzletszabályzatban foglalt szabályok az irányadók.

1.8.16. A Bank tevékenységi engedélyének megszüntetése vagy felfüggesztése, korlátozása, engedélyének visszavonása, állomány átruházás

(1) A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységének megszüntetése vagy felfüggesztése, illetve az engedélyének korlátozása, részleges vagy teljes visszavonása esetén jogosult az Ügyfelével szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit más befektetési szolgáltatóra átruházni. A Bank ilyen szerződéses kötelezettségének átruházásához a Felügyelet engedélye szükséges, azonban az átruházásnak az Ügyfél hozzájárulása nem feltétele.

(2) A Bank a tevékenység végzésével akkor jogosult felhagyni, ha valamennyi Ügyfelével szemben fennálló kötelezettségének eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési szolgáltató átvállalta.

(3) A Bank valamennyi Ügyfelével vagy egyes ügyfél-csoportokkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségét más befektetési szolgáltatóra ruházhatja a Felügyelet engedélyével. Ha az állomány átruházás indoka a Bank végelszámolásának vagy felszámolásának kezdeményezése, a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy az állomány átruházáshoz az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges. Ha az állomány átruházásra nem a Bank végelszámolása vagy felszámolása miatt kerül sor, a Bank köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról írásban (levélben) értesíteni. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

(4) A Bank tevékenységének a tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az ügyfél megbízását érintő intézkedése az ügylet teljesítését akadályozó vis maiornak minősül, amiért a Bankot nem terheli felelősség.

1.8.17. A felelősség szabályai

(1) A Bank - jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért a polgári jog szabályai szerint felel.

(2) Mind az Ügyfél, mind a Bank - a megkötendő ügylet típusától függően - jogszavatossággal tartozik a másik félnek átadott értékpapírok teljességéért, per-, teher-, és igénymentességéért.

(3) A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. A Bank megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének esetleges megszegésével az Ügyfeleknek okoz. A 2014. március 15 előtt megkötött szerződések esetében a Bank nem felel azért a kárért, amely a Bank elvárható, gondos eljárása ellenére következett be. A 2014. március 15 után megkötött szerződések esetén mentesül a Bank a károkozási felelősség alól az ellenőrzési körön kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmények által okozott károkért, ha nem volt elvárható, hogy ezt a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa. A fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek irányában a Bank kifejezetten kizárja a közvetett kárért és az elmaradt haszonért a kártérítési felelősségét. A Bank a szándékosan okozott, illetve emberi élete testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegésért történő felelősségvállalását nem zárja ki, illetve nem korlátozza.

(4) A tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás esetén ellenoldali fél (eladó vagy vevő) hiánya miatt, vagy az Ügyfél által meghatározott limitárra tekintettel létre nem hozható ügyletért a Bankot felelősség nem terheli.

(5) Amennyiben valamely Fél a teljesítési határidőt elmulasztja, úgy köteles a másik Fél részére a mulasztásból származó banki veszteségeket, károkat megtéríteni. A fizetési késedelembe esett fél köteles az Üzletszabályzat „D” mellékletében, ennek hiányában a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni a másik Fél részére.

(6) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzügyi eszközökkel történő ügyletek során a nyereség nem garantált, az ügyletek kockázattal járnak. A pénzügyi eszközök értékének gyors és előre nem kiszámítható mértékű és irányú változása miatt az Ügyfélnek számolnia kell az esetleges komoly veszteség kockázatával is.

(7) A Bank felelősséggel tartozik az Ügyféllel kötött szerződés teljesítéséért. Amennyiben a Bank a szerződést felróható okból nem teljesíti, akkor az Ügyfél a teljesítés elmaradásából származó tényleges és igazolt kárának megtérítését követelheti. Az Ügyfelek irányában a Bank kifejezetten kizárja a közvetett kárért és az elmaradt haszonért a kártérítési felelősségét.

(8) A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálatlaltal nem lehetett felismerni.

(9) A Bank felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

(10) Bizomány esetén a kártérítés mértékének alapját a megbízás tárgyát képező értékpapírnak a károkozás időpontjában érvényes tőzsdei átlagárfolyama, illetőleg Tőzsdén kívüli értékpapír ügylet esetén az utolsó ismert piaci ára képezi. Tőzsdei termékkel kapcsolatos megbízás esetén az adott jogügylet képezi a kártérítés alapját.

(11) Az Ügyfél tudatában van annak, hogy a telefon és a telefax használata kockázattal jár és felelősséget vállal mindennemű telefonon és telefaxon adott megbízás (illetve érvényes szerződés módosítására vonatkozó megbízás) hamisításából, az átvitel, rögzítés során jelentkező technikai problémákból valamint illetéktelen személy beavatkozásából adódó kárért illetve veszteségért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért. Az Ügyfél egyúttal elfogadja, hogy a Bank az e pontban megnevezett esetekben kizárja saját felelősségét. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon- vagy telefaxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Bank hibájából ered.

(12) Az Ügyfél felel az általa a Banknak átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért, továbbá az általa eladásra felajánlott értékpapír, pénzügyi eszköz, tőzsdetermék létezéséért, érvényességéért, és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogért, az értékpapírok, pénzügyi eszközök, tőzsdetermékek per-, igény- és tehermentességéért.

(13) A Bank nem felelős semmilyen olyan veszteségért vagy kárért, amely ellenállhatatlan erő (Vis Maior), kötelező erejű jogszabályok, hazai vagy külföldi hatóságok tevékenysége vagy határozata, szükséges hatósági engedély vagy bejegyzés megtagadása vagy késedelmes megadása eredményeként merül fel. Vis Maior minden olyan esemény, amely a Bank működési körén kívül áll és előreláthatatlan, vagy ha előrelátható, akkor elkerülhetetlen. Vis Maior esetén is azonban mindkét Félnek kárenyhítési kötelezettsége van.

(14) A Bank nem ellenőrzi azon jogokat, amelyek az értékpapírok átruházhatóságát és az elővásárlási jogokat korlátozzák.

(15) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a társasági eseményekről nem küld semmilyen értesítést, nem vállalja a részvénykönyvi kivezetést. Az Ügyfél maga köteles követni a kibocsátó hirdetőanyagait.

(16) A külföldi pénzügyi eszközök szabályozása más jogi környezethez igazodnak, mint Magyarországon, ami magasabb költségeket és dokumentációs terhet jelenthetnek az Ügyfélnek. Előfordulhat, hogy a Bank sem kap olyan lényeges körülményről információt, ami az Ügyfél jogait és kötelezettségeit alapvetően érinthetik. Az ezekből származó károkért a Bank nem felel, ha ilyen lényeges körülménnyel összefüggésben felmerült költséggel vagy díjjal kapcsolatban korábban legalább becsléssel tájékoztattal az ügyfelet.

(17) A Bank nem felel a nem általa végzett téves adatszolgáltatásból, az Ügyfél mulasztásából származó esetleges károkért. Ha a Bank felismeri a téves adatszolgáltatást, felhívja az Ügyfél figyelmét a helyesbítésre.

1.8.17.1. Közreműködő igénybe vétele

(1) A Bank az Ügyfél megbízásának teljesítése érdekében az ügylet teljesítése érdekében vagy az Ügyfél kártól való megóvása érdekében Közreműködőt vehet igénybe. A bank a harmadik személy tevékenységéért úgy felel, mintha maga járt volna el a megbízás teljesítése során. A jogosan igénybe vett Közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik. A Bank a fogyasztónak nem minősülő Ügyfél irányában kizárja az olyan közreműködő tevékenységéért vállalt felelősségét, amely felelősségét a Bank felé kizárja, illetve a felelősség olyan szinten kerül korlátozásra a közreműködő igénybevétele esetén, amilyen mértékben a Közreműködő a Bank felé a felelősségét vállalta.

(2) Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály vagy elszámolóház ill. elismert piacot működtető szervezet szabályzata, Bankkal fennálló szerződése korlátozza vagy kizárja, úgy a Bank felelőssége is ehhez igazodik. Amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik”.

1.8.17.2. Közvetítők

(1) A Bank által igénybe vett közvetítők felsorolását a „C” melléklet tartalmazza. A bank közvetítői az Ügyfél felé kizárólag a velük kötött szerződés keretei között jogosultak eljárni. A közvetítők által közvetítői tevékenységük keretében okozott károkért a Bank a az Ügyféllel kötött szerződés szerint köteles helytállni.

(2) Amennyiben egy Ügynök több értékesítési hellyel rendelkezik, úgy a megbízások felvételére az ő nyitvatartási idejük az irányadó.

1.8.18. A vitás kérdések rendezése

(1) A Bank az Ügyféllel felmerülő vitás kérdéseit elsősorban peren kívül, a felek méltányos érdekeinek szem előtt tartásával igyekszik rendezni. Erre figyelemmel bármely vitás ügyben a Bank lehetővé teszi az Ügyfél részére a vitás kérdés megtárgyalását - és a lehetőségek keretei között, ha erre mód nyílik - a vita peren kívüli rendezését. A vitás ügyek rendezésére vonatkozó panaszkezelési szabályzat jelen Üzletszabályzat „F” mellékletét képezi.

(2) A Bankhoz írásban intézett kérdésekre, illetve panaszokra a Bank mindenkor ésszerű határidőn, de a panaszokra legkésőbb a kézhezvételtől számított 30 napon belül ad választ.

(3) A Bank és az Ügyfél között keletkező jogviták a rendes bírósági útra tartoznak.

(4) A Bank és az Ügyfél között keletkező jogviták esetén az irányadó jog a magyar jog.

1.8.19. A befektetők védelme

1.8.19.1. Az ügyfél-követelések védelme

(1) Az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket a Bank saját pénzügyi eszközeitől elkülönítve kezeli, és az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.

(2) A Bank elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket. A Bank nyilvántartásai mindig hatályosan tartalmazzák azt, hogy az adott ügyletet a bank saját számlára vagy az Ügyfél javára kötötte.

(3) Az Ügyfelet megillető követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

(4) A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában lévő pénzügyi eszközről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

1.8.19.2. Befektetővédelmi szabályok

(1) A Tőkepiaci törvény alapján a befektetési szolgáltató Befektetővédelmi Alapot (a továbbiakban: Alap) hoznak létre, melyhez a Bank csatlakozott. Az Alap feladata a befektetők részére a Bank, mint az Alap tagja által a jogszabályban meghatározott biztosított tevékenysége keretében megkötött szerződésből eredő követelések biztosítása és az ügyfelek mint befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Az Alap által nyújtott biztosítás az Alap tagja által végzett bizományosi, kereskedelmi, értékpapír letéti őrzési, értékpapír letét kezelési, ügyfél számlavezetési és értékpapír számlavezetési tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.

(2) A kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az ügyfél az igényérvényesítés 1. napjától 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját az Alap határozhatja meg. Amennyiben a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét. A kártalanítási feltételek fennállása esetén a Beva Ügyfelenként legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként az Ügyfél követelését. Az euróban meghatározott összeghatárnak forintra történő átszámítása a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint plusz az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. Az Alap által biztosított követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás, továbbá az ilyen követelésekre kizárólag az Alap által nyújtott biztosítás terjed ki. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Banknál fennálló befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Ha a Banknak az ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető befolyó követelésébe be kell számítani.

(3) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a. az állam,
- b. a költségvetési szerv,
- c. 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. 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.

(4) A k.) és a l.) pontokban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata 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 az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

1.8.20. Üzleti titok és értékpapírtitok

(1) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

(2) A Bank az ügyfélnyilvántartásaiban rögzített ügyféléadatokat és az értékpapír-titkot bizalmasan kezeli.

(3) A Bszt. üzleti titokra vonatkozó rendelkezései a következők:

"117. § (1) A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési vállalkozásban és az árutőzsdei szolgáltatóban

- a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- c) vezető állású, és
- d) alkalmazottként foglalkoztatott

- e) a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) Felügyelettel, felügyeleti hatósággal,
- b) Befektető-védelmi Alappal,
- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint
- c) önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- d) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben.

(4) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

(5) Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

(6) Befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(7) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a befektetési vállalkozás felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(8) Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és az e törvényben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

(9) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

(10) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.”

(4) A Bszt. Értékpapír-titokra vonatkozó rendelkezései az alábbiak:

"118. § (1) A befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, illetőleg a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

(2) A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha

a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) a (3)-(4) és (7) bekezdésben foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy

c) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn

a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,

b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,

d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,

e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,

f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint
- k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal
- m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal

szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól,
- g) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól

szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B–43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,

- h) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

(5) A (4) bekezdés szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni:

- a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a (4) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és
b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

(5a) Nem kell az (5) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésben megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélküli helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

(6) A (3) és (4) bekezdés szerint adatkérésre jogosult szerv vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkérésében megjelölt.

(7) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

(8)

(9) A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a (2)-(4) és (7) bekezdésben, valamint a 119. § (1) bekezdésben foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását – az (1) bekezdésre történő hivatkozással – nem tagadhatja meg.

(10) Befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(11) A titoktartási kötelezettség alapján az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a befektetési vállalkozás, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

119. § (1) A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- kábítószerrel való visszaéléssel,
- terrorcselekménnyel,
- robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- lőfegyverrel vagy lőszerral való visszaéléssel,
- pénzmosással,
- bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- bennfentes kereskedelemmel,
- piacbefolyásolással van összefüggésben.

(2) A 118. § (3) bekezdésének e), g) és h) pontja, valamint az (1) bekezdésben foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.”

120. § Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
- ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
- eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
- ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
- hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttulásokot kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

- n) a Felügyelet által a 161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
- s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
- t) a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,
- u) a befektetési vállalkozás ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a befektetési vállalkozás részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.”

(5) Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Bankkal fennálló üzleti kapcsolatával kapcsolatos szóbeli és írásbeli megállapodásait, levelezését üzleti titokként kezeli, így ezeket harmadik személynek - a Bank előzetes írásbeli engedélye hiányában - semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésre.

(6) A Bank mindazon esetekben, amikor az értékpapírtitok kiadásának tényéről a Banknak – jogszabály alapján - az Ügyfél felé tájékoztatást kell adnia, a Bank az Ügyfelet írásban értesíti.

(7) A Felügyelet - törvény eltérő rendelkezése hiányában - más személynek vagy hatóságnak befektetési szolgáltatóról, árutőzsdei szolgáltatóról, befektetési alapkezelőről, kockázati tőkealap-kezelőről, tőzsdéről, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetről, központi értéktárról vagy más személyről, illetve ezek tevékenységéről csak egyedi azonosításra nem alkalmas, összesített adatokat adhat át.

(8) Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Bankkal fennálló üzleti kapcsolatával kapcsolatos szóbeli és írásbeli megállapodásait, levelezését üzleti titokként kezeli, így ezeket harmadik személynek - a Bank előzetes írásbeli engedélye hiányában - semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésre.

(9) Aki értékpapír-titok birtokába jut - törvény eltérő rendelkezése hiányában - köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(10) Aki üzleti titok vagy értékpapír-titok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

2. ÜZLETSZABÁLYZAT KÜLÖNÖS RÉSZ

2.1. Értékpapír-számla vezetés

2.1.1. Az összevont értékpapír-számla

(1) A Bank a szerződés alapján az Ügyfél részére Összevont Értékpapír-számlát („Értékpapír-számla”) nyit és vezet, melyen nyilvántartja az Ügyfél tulajdonában lévő értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket azok előállítási módjától függetlenül. Amennyiben az Ügyfél egynél több Értékpapír-számlával rendelkezik, úgy vételi megbízás esetén a Bank a megvásárolt értékpapírokat, egyéb pénzügyi eszközöket az Ügyfél azon Értékpapír-számláján írja jóvá, amelyet az Ügyfél a megbízási szerződésben megjelölt. Eladási megbízás esetében a Bank az Ügyfél azon Értékpapír-számlájáról vezeti ki az eladott mennyiségű értékpapírt, egyéb pénzügyi eszközt, amely Értékpapír-számlán azokat nyilvántartotta.

(2) Az értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök elszámolásához az Értékpapír-számla megnyitását megelőzően az Ügyfél a Banknál bankszámlát köteles nyitni.

(3) Az egyes értékpapírok nyilvántartása a denominációjuk (névértékük meghatározása) szerinti devizanemben történik.

(4) A Bank a számlavezetés és bármely számlavezetési szolgáltatás keretében az Ügyfél bármilyen külön értesítése nélkül igénybe veheti közreműködőként a KELER-t vagy bármely más központi értéktárat, elszámolóházat, alletétkezelőt vagy számlavezetőt.

(5) A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére – figyelemmel az (5) bekezdésben foglaltakra – a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel megállapodást köthet, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat a tőle elvárható gondossággal rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja.

(6) A Bank azzal köthet megállapodást az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, aki

a) megfelel a (20) bekezdésben foglaltaknak, és

b) a letéti őrzési tevékenységét illetően – a (6) bekezdésben foglalt kivétellel – a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának felügyelete alatt áll.

(7) Ha a letéti őrzést végző a székhelye szerinti államban e tevékenysége tekintetében nem áll hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt, a Bank akkor köthet vele megállapodást, ha

a) a pénzügyi eszköz vagy az azokkal összefüggő befektetési szolgáltatási tevékenység jellege miatt ez elengedhetetlen, vagy

b) a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást és a szakmai ügyfél írásban kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az adott féllel kéri a pénzügyi eszköze letéti őrzésére vonatkozó megállapodás megkötését.

(8) A Banknak a (5) és (6) bekezdésben előírt követelmények betartását abban az esetben is biztosítani kell, ha az ügyfél pénzügyi eszközének kezelésére illetve letéti őrzésére kiválasztott harmadik személy egy további harmadik személlyel köt megállapodást e feladatok végzésére.

(9) Az értékpapír-számla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat,
- c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá
- d) az értékpapír zárolására való utalást.

(10) Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám (számcsoporthoz), jelige vagy bármely más, a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás.

(11) Az értékpapír-számla nyitásával egy időben a Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszony alapján és annak fennállása alatt, a Bank feltétlen és visszavonhatatlan jogosultsággal rendelkezik arra, hogy az Ügyfél részére a megbízásának megfelelő módon értékpapír és az ehhez kapcsolódó pénzforgalom nyilvántartásával kapcsolatos jóváírásokat és terheléseket eszközöljön.

(12) Az értékpapír-számla egyedi ügyfél-azonosító számmal rendelkezik, amely alkalmas az ügyfélnek a jogszabályokban foglalt követelmények szerinti azonosítására.

(13) A Bank az Ügyfél és meghatalmazottai személyi adatait és aláírás mintáját, illetve a gazdálkodó szervezetek esetén a cég adatait és nevében eljáró jogszerű képviselők és meghatalmazottak személyi adatait és aláírását a pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével az 1.8.2. pontjában foglaltaknak megfelelően rögzíti (kötelező ügyfél-azonosítás).

(14) Az értékpapír tulajdonosának - az ellenkező bizonyításáig - azt kell tekinteni, akinek értékpapírszámláján az értékpapírt nyilvántartják.

(15) Az értékpapír-számla tekintetében haláleseti kedvezményezett nem jelölhető meg.

(16) Az értékpapír-számla mellett nevesített alszámlák is nyithatók. Ilyen alszámla, különösen, de nem kizárólagosan a származékos letétfedezeti alszámla.

(17) A Bank üzletágai fejlesztése során újabb alszámlák nyitására is lehetőséget nyújthat.

(18) A Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves terhelések és jóváírások esetén a Bank jogosult a téves terhelést vagy jóváírást - az Ügyféllel számlakivonat formájában történő egyidejű közlése mellett - minden mást megelőzően az értékpapírszámlája és a hozzá rendelt bankszámla terhére stornózni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül megilleti.

(19) Amennyiben a Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves jóváírás helyesbítésére az Ügyfél az értékpapírszámlája ill. a hozzá rendelt bankszámla nem nyújt fedezetet, az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget haladéktalanul a Banknak átutalni vagy ügyfélszolgálati helyiségében lévő pénztárában befizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles az Üzletszabályzat „D” mellékletében, ennek hiányában a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.

(20) A Bank az Összevont Értékpapírszámlán FIFO elv szerinti készletértékelést alkalmazza, ha a Számlatulajdonos másképp nem rendelkezik. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a készletértékelés módja befolyásolhatja az Ügyfél adófizetési kötelezettségét.

(21) Abban az esetben, ha a Bank az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, akkor a Bank a kezelésében lévő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon és nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy

a) azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és

b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

(22) A Bank a jelen pont szerinti követelmények ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a pénzügyi eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival és olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból vagy tiltott piacbefolyásolásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

(23) Az értékpapíron kívül óvadék alapítható a Bank által nyilvántartott más pénzügyi eszközön és ügyfélszámla-követelésen is azzal, hogy az óvadék tárgya a fogyasztónak minősülő zálogkötelezett tulajdonába a zálogszerződés megkötését követően kerülő ügyfélszámla-követelés, körülírással meghatározott pénzügyi eszköz is lehet, és az óvadék tárgyából való közvetlen kielégítési jog az ilyen óvadékkal biztosított követelés tekintetében is gyakorolható. Ennek során az ügyfélszámla-követelést a kielégítési jog megnyílásának időpontjában fennálló értékén, a pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékén kell figyelembe venni.

(24) Óvadék esetén, ha annak tárgya olyan pénzügyi eszköz, amely nyilvános forgalmi értékkel, vagy az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkezik, a zálogjogosult a Ptk. 5:138. § (1) bekezdésében meghatározott jogával akkor élhet, ha a pénzügyi eszköz értékelési módjáról a zálogszerződésben megállapodott.

(25) A Bank biztosítani köteles, hogy alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az ügyfél részére vezetett ügyfélszámla, értékpapír-számla fölött az ügyfél képviselőjeként - közeli hozzátartozójának ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezés, valamint jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat.

(26) Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában levő vagy őt megillető pénzügyi eszközről, (tőzsdei termékről), illetve pénzeszközzel bármikor

rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a Banknál óvadékba helyezett pénz vagy pénzügyi eszköz.

(27) A Bank akkor jogosult az ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszköz tekintetében értékpapír-finanszírozási ügyletet kötni vagy abban az esetben használhatja e pénzügyi eszközt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára, ha a (24?) bekezdésben foglaltak teljesítésén túl

a) minden olyan ügyfél, amelynek pénzügyi eszközét gyűjtőszámlán kezelik, a (25) bekezdés szerinti előzetes hozzájárulását adta, vagy

b) a Bank biztosítja, hogy csak azon ügyfél pénzügyi eszközét használja, amely vonatkozásában az ügyfél a (25) bekezdés szerinti előzetes hozzájárulását megadta.

(28) A Bank olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza

a) azon ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, és

b) az egyes, hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök számát, annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

(29) Ha a Bank az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére - figyelemmel a (24?) bekezdésben foglaltakra - harmadik személlyel megállapodást köt, akkor a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat a tőle elvárható gondossággal rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja és az erről készült jelentést legkésőbb a tárgyhót követő hónap 15. napjáig megküldi a Felügyeletnek.

(30) A Bank azzal köthet megállapodást az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, aki

a) megfelel a jogszabályban foglaltaknak, és

b) a letéti őrzési tevékenységét illetően - a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának felügyelete alatt áll.

(31) Ha a letéti őrzést végző a székhelye szerinti államban e tevékenysége tekintetében nem áll hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt, a Bank akkor köthet vele megállapodást, ha

a) a pénzügyi eszköz vagy az azokkal összefüggő befektetési szolgáltatási tevékenység jellege miatt ez elengedhetetlen, vagy

b) a befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást és a szakmai ügyfél írásban kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az adott féllel kéri a pénzügyi eszköze letéti őrzésére vonatkozó megállapodás megkötését.

2.1.2. Az összevont értékpapír-számla megnyitása

(1) Az Ügyfél a fiókban, azok üzleti órái alatt köthet Összevont Értékpapír-számla szerződést. A megkötött számlaszerződés alapján nyílik meg az Összevont Értékpapír-számla.

(2) A Bank Összevont Értékpapírszámlát – Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél személyes megjelenése esetén nyit.

(3) A Banknál kizárólag az az Ügyfél nyithat Összevont Értékpapírszámlát, akit a Bank a mindenkor hatályos pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályok szerint azonosított. Az azonosítási kötelezettség a számla felett rendelkezni jogosult állandó és eseti meghatalmazottakra is vonatkozik.

(4) Az Ügyfél köteles az összes a mindenkor hatályos pénzmossás megelőzéséről szóló jogszabályok szerint az Ügyfél azonosításához előírt nyilatkozatot az előírt formában megtenni.

(5) A Bank külföldön – nem Magyarország területén – kiállított okiratot kizárólag az Üzletszabályzat Általános Részének a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerint fogad el.

(6) Az Ügyfél a számlanyitáshoz jogszabály vagy a Bank rendelkezése alapján szükséges összes dokumentumot eredeti példányban vagy közjegyző által hitelesített másolatban köteles a Banknak átadni, vagy bemutatni.

(7) A számlanyitás során bemutatásra kerülő okiratok kizárólag abban az esetben fogadhatók el, ha azok érvényességi ideje 30 (harminc) napnál nem régebbi, tehát az okiratok (meghatalmazás, hatósági okiratok) kiállításának időpontja a számlanyitást megelőző 30 (harminc) napon belüli dátum.

(8) A számlaszerződés megkötésének nem feltétele az, hogy az Ügyfél számlanyitáskor rendelkezzen értékpapírral.

(9) A Bankkal szembeni díjfizetési kötelezettség az Összevont Értékpapír-számla megnyitásának napjától áll fenn.

2.1.3. Az összevont értékpapír-számla feletti rendelkezés

(1) Az értékpapír-számla, illetve alszámláival való rendelkezésre kizárólag az Ügyfél, illetve a számla nyitásának és megszüntetésének esetét kivéve, az Ügyfélnek a Banknál hivatalosan - az aláírási katon kitöltésével és aláírásával - bejelentett meghatalmazottja(i) jogosult(ak).

(2) Ha az Ügyfél értékpapírszámlája feletti eseti rendelkezésre - teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt - meghatalmazással eseti meghatalmazottat jelöl meg, a képviseleti jog gyakorlása érdekében a meghatalmazást a rendelkezésre jogosult(ak) aláírásával ellátva kell megadni és abban részletesen meg kell határozni a meghatalmazás tartalmát (a meghatalmazott rendelkezési jogosultságának kereteit), időbeli hatályát. Az eseti meghatalmazás szükségképpen eleme az Ügyfél ügyfél-azonosító számlaszáma.

(3) A szerződéses biztonság érdekében az Ügyfél, illetve meghatalmazottja, képviselője kizárólag személyi adatainak és aláírás mintájának Bank általi ellenőrzése után jogosult az értékpapír-számla vagy más alszámlák felett rendelkezni.

(4) A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyámot, gondnokot kirendelő vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja.

(5) Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával, ill. fordításával kapcsolatban keletkeztek vagy keletkeznek.

(6) Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Bank számla feletti rendelkezést csak ezen személyektől fogadhat el. Az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Banknak bejelenteni.

(7) Amennyiben a Bank az Ügyfél elhalálozásáról hivatalosan értesül (halotti anyakönyvi kivonat eredetiben vagy annak hiteles másolata; közjegyzői megkeresés), az értesülés napjától kezdődően az értékpapírszámláról való rendelkezést csupán az örököstől fogad el. Az örökös a számla vonatkozásában rendelkezést kizárólag az öröklés tényét és az örökös személyét, valamint a hagyatékot igazoló, a mindenkori jogszabályoknak megfelelő jogerős okirat (hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány) birtokában, annak Banknak történő bemutatásával tehet. Az örökös csak a számla egyenlegének átvezetésére, transzferálására irányuló rendelkezést adhat, ezt követően – az örökös erre vonatkozó rendelkezés hiányában is – a Bank a számlát megszünteti.

(8) Amennyiben a Bank nem természetes személy Ügyfél (gazdasági társaság, egyéb szervezet) megszűnéséről hivatalosan értesül (bírószámi határozat, egyéb okirat), az értesülés napjától kezdődően az értékpapír-számla tekintetében rendelkezést a jogutód szervezet képviselőjétől fogad el. A rendelkezés kizárólag a számlák egyenlegének (készpénz, értékpapír) átvezetésére, transzferálására, illetve készpénz felvételére vonatkozhat, ezt követően – erre vonatkozó rendelkezés hiányában is – a Bank a számlát megszünteti.

(9) A Bank az összevont értékpapír-számla feletti rendelkezéseket a megbízások elfogadására vonatkozó módokon fogadja el, a 1.8.5. pontban foglaltak szerint.

2.1.4. Értékpapír transzfer, átvezetés

(1) Az értékpapír transzfer megbízás az erre rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével, az arra jogosultak aláírásával - nem természetes személy esetén cégszerű aláírással - ellátva adható dematerializált ill. immobilizált értékpapírra.

(2) A Bank a transzfer megbízásokat tartalmi szempontból csak annyiban vizsgálja, hogy a transzfer utasítást adó Ügyfél számláján az értékpapír szabadon rendelkezésre áll-e. Nem vizsgálja, hogy a transzfer kedvezményezett oldalán megfelelően került-e kitöltésre, hanem a megadott tartalommal teljesíti. Minden, esetlegesen hibásan megadott megbízás teljesítéséből fakadó következmény az utasítást adó Ügyfelet terheli.

(3) A transzfer megbízások elfogadása és feldolgozása értékpapír fajtánként és számlatípusonként történik.

(4) Az értékpapír transzfer megbízásokért a Bank a mindenkori Üzletszabályzatában meghatározott díjakat számolja fel.

(5) Az értékpapír transzfer teljesítési határideje a Bank székhelyén felvett megbízás esetén legkésőbb a Ügyfél írásbeli utasítása átvételétől számított 1. (első) munkanap. Külföldi értékpapírok esetében a transzfer megbízásokat a Bank legkésőbb a megbízás átvételét követő 4. (negyedik) munkanapon teljesíti.

(6) A Bankhoz érkező transzfert a Bank központilag jóváírja az Ügyfél számláján, ha a küldő fel egyértelműen megjelölte a transzfer kedvezményezettjének azonosító adatait (név, értékpapír-számla száma, lakcím/székhely vagy azonosító okmány száma) továbbá természetes személyek esetén megjelölte az értékpapírok bekerülési árát. Hiányos adatok esetén a bank a transzfer visszafordítja.

(7) A Bank a Banknál vezetett másik értékpapírszámlára történő átvezetést a megbízásadás napján teljesíti.

2.1.5. Az összevont értékpapírszámlán történő zárolás

(1) A Bank egyedi szerződésben rendezett módon pl. zárolás, óvadéki letét, rendelkezésre tartás, stb. jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni, a szerződésben foglalt időpontig és módon.

(2) A Bank zárolt értékpapír alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján a Bankot vagy harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik.

(3) Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

(4) A Bank az alszámláról kiállított számlakivonatot az Ügyfélnek és annak a személynek köteles megküldeni, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

(5) Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult írásban nyilatkozik.

(6) Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új tulajdonos javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

2.1.6. Az összevont értékpapír-számla kivonat, visszaigazolások

(1) A Bank az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről az Ügyfél részére havonta számlakivonatot ad. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Bank a művelet napján visszaigazolást állít ki és a felek közötti megállapodásnak megfelelő módon megküldi az Ügyfélnek. A Bank az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos kérésére negyedévente, illetve az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. A 2014 március 15-öt követően megkötött óvadéki szerződések esetében az értékpapírszámlán zálogjogként alapított óvadéki jogot a Bank a számlakivonaton feltünteti, ennek elmaradása azonban az óvadék érvényesíthetőségét nem befolyásolja. A számlakivonat a Bank ügyviteli rendszeréből kinyomtatott formában, külön aláírás nélkül érvényes. Az Ügyfél és a Bank a fentiekől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat. Az Ügyfelek számára nyújtott tájékoztatás részletes szabályait a 1.8.11. pont tartalmazza. Az egyes tájékoztatási költségeket az üzletszabályzat „D” melléklete tartalmazza.

(2) Az értékpapír-számla kivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

(3) Az Ügyfél értékpapírszámlája és alszámlái kivonataival, lezárásokkal és az ezekben szereplő egyenlegekkel, ill. értékpapír állománnyal kapcsolatos bármilyen reklamációját az értesítést kiküldését követő 3. (harmadik), (nem belföldi, de európai cím esetén 10. (tizedik), Európán kívüli cím esetén 20. (huszadik)) munkanapon belül a Bank részére lehetőleg írásban kell eljuttatnia. Egyéb elszámolásokkal és értesítésekkel kapcsolatos bármilyen reklamációt a Bankkal a tudomásra jutást követően, haladéktalanul közölni kell. Amennyiben az Ügyfél fenti határidőben reklamációt nem nyújt be a Bankhoz, úgy az a részéről jóváhagyottnak tekintendő.

(4) Amennyiben a Banktól várt bármely értesítés rendes postai időben nem érkezik meg, úgy azt az Ügyfélnek haladéktalanul jeleznie kell. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

(5) Az „E” melléklet tartalmazza, hogy az értékpapírszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat, valamint egyéb, a Bank által elfogadott megbízásokat – a megbízások megadásának időpontjától függően - még tárgynapon, vagy csak a következő munkanapon kísérli meg teljesíteni.

(6) Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapír (e pont alkalmazásában a továbbiakban: „értékpapír”) átruházására kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor. A Bank, mint értékpapír-számlavezető a központi értéktár értesítését követően az értékpapír-számla terhelését, jóváírását, illetve a dematerializált értékpapírt érintő adatváltozást (pl. névérték, típus) haladéktalanul végrehajtja. Azonos értékpapír-számlavezetőnél vezetett értékpapír-számlák közötti jóváírás, terhelés esetén az értékpapír-számlavezető azonos értéknappal köteles az értékpapír-számlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani.

2.1.7. Az összevont értékpapír-számla megszűnése

(1) Az összevont értékpapír-számlaszerződést –ha a számlán a nyomdai úton előállított értékpapírok állománya nulla és nincs a számlához kapcsolódóan elszámolás alatt álló ügylet- az Ügyfél bármikor határidő nélkül írásban felmondhatja. A felmondás - a számla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.

(2) A Bank a szerződést harmincnapi írásos felmondással szüntetheti meg, ha

a) tevékenységével felhagy, vagy

b) a számlatulajdonos a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére sem teljesíti.

(3) A felmondó levélben fel kell hívni az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetében a felelős őrzés, 2014 március 15-öt követően megkötött szerződések esetében ajogalap nélküli jóhiszemű birtoklás szabályait kell alkalmazni.

(4) A számla megszűnése esetén az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján a Bank a számlán nyilvántartott dematerializált

értékpapírokat átranzferálja az Ügyfél által megjelölt értékpapír-számlára (számlaáthelyezés) a mindenkorai Üzletszabályzatban rögzített tranzferálási díj ellenében.

(5) Ha az értékpapír-számla megszüntetésére a számlavezető tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az értékpapír-számla állományának átutalása a Felügyelet által meghatározott napon történik.

(6) Az értékpapír-számla kimerülése az értékpapír-számla-szerződést nem szünteti meg.

2.1.8. Bankszámlának az Összevont Értékpapírszámlához történő hozzárendelése

(1) Az Ügyfél köteles az Összevont értékpapírszámlához egy vagy több, az Ügyfél részére a Banknál vezetett bankszámlát rendelni, amely(ek) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 148. §-a alapján a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására szolgál(nak) (Továbbiakban Bankszámla). A Bankszámla vezetésére, a számlán végezhető műveletekre a Hpt. és a mindenkorai hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak.

(2) Több számla esetén az Ügyfél köteles egy darab ún. Főszámlát kijelölni. Egyetlen számla értékpapírszámlához rendelése esetén a számla Főszámlaként viselkedik.

(3) Az Ügyfél devizanemenként legfeljebb egy Bankszámlát rendelhet az összevont értékpapírszámlához.

(4) Az Ügyfél az Összevont értékpapír-számla aláírásával megbízza a Bankot, hogy Bank az Ügyfél befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység igénybevételéhez kapcsolódó pénzforgalmát az Ügyfél Bankszámláin bonyolítsa le, az alábbiak szerint:

- a) a terhelendő/jóváírandó összeg devizanemével azonos devizanemre szóló Bankszámlán, ha van ilyen, egyébként pedig
- b) a főszámlán. Ha a főszámlán annak devizanemétől eltérő devizájú összeg jóváírására ill. terhelésére kerül sor, akkor a Bank a hirdetményében meghatározott árfolyamon devizakonverziót hajt végre.

(5) A Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó összes szolgáltatásból eredő összeget a Bankszámlá(ko)n írja jóvá, az Ügyfél - egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az összes a Banknak járó esedékes követelést (fedezet, díj, költség, jutalék stb.) a Bankszámlán vagy a Bankszámláról köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

(6) Az összevont értékpapír számla feletti rendelkezésre adott meghatalmazás egyidejűleg meghatalmazást jelent az összevont értékpapírszámlához rendelt összes Bankszámla feletti rendelkezésre is.

(7) Az összevont értékpapír számla feletti rendelkezésre adott meghatalmazás visszavonása nem vonja maga után az összevont értékpapírszámlához rendelt Bankszámlá(k) feletti rendelkezési jog visszavonását is, utóbbiról az Ügyfél külön köteles intézkedni.

(8) A Bankszámlákra - beleértve a rendelkezési jogot és annak gyakorlását is – egyebekben a Bank Általános Üzletszabályzata, a Bankszámlavezetés és a pénzforgalom

lebonyolításának Üzletszabályzata, továbbá a Devizaszámlák vezetésével összefüggő Üzletszabályzat az irányadó.

(9) A Bankszámlára a vonatkozó jogszabályok szerint adott elhalálozási rendelkezés hatálya nem terjed ki az Összevont Értékpapírszámlára.

2.1.9. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlára (TBÉSZ) vonatkozó eltérő szabályok

(1) TBÉSZ megnyitásával az Ügyfél és a Bank között a „személyi jövedelemadóról szóló” 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §-ában meghatározott tartós befektetési szerződés (TBSZ) jön létre. A tartós befektetési szerződés keretében elhelyezett pénzügyi eszközökön elért jövedelmekre felek a hivatkozott jogszabályi rendelkezéseket alkalmazzák.

(2) TBÉSZ-t kizárólag magánszemély nyithat.

(3) A TBÉSZ díjai megegyeznek a hagyományos Összevont Értékpapír-számla mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjaival.

(4) A TBÉSZ-hez kizárólag egy Bankszámla rendelhető hozzá, amely

a) nem kamatozik és

b) díjai megegyeznek az Ügyfél által választott bankszámlacsomag mindenkor Hirdetmény szerinti díjaival és

c) kizárólag az adott TBÉSZ keretében bonyolított ügyletek pénzforgalmának lebonyolítására szolgálhat, egyéb fizetési műveletek, betétlekötés tilos a számlán és

d) amely Bankszámlára kizárólag a TBÉSZ megnyitásának évében fizethető be összeg. A TBÉSZ megnyitásakor az ügyfél köteles legalább 25.000 Ft-ot vagy annak megfelelő összegű valutát/devizát befizetni a Bankszámlára, a további befizetések összege nem korlátozott. A Bankszámlára befizetett összeg minősül az SZJA törvény szerinti „Lekötött Pénzösszegnek”.

(5) A Lekötött Pénzösszeg és annak befektetésével elért befektetési hozamok állománya terhére az Ügyfél

a. ellenőrzött tőkepiaci ügyletben forintban denominált pénzügyi eszközre és

b. olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne,

korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat a számla futamideje alatt.

(6) A magánszemély az első befizetés naptári évét követő harmadik naptári év utolsó napján jogosult (amennyiben az nem munkanap, akkor a kivett összeget az ügyfél a következő év első munkanapján kapja meg) a 3 éves lekötési időszakot a tartós befektetési szerződés körébe eső eszközök egy részére vonatkozóan meghosszabbítani, ha a tartós befektetési szerződés körében maradó vagyon eléri a 25.000 Ft és az arra arányosan jutó Lekötési Hozam összegét. A meghosszabbítással érintett rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg. A meghosszabbításra vonatkozó megbízást a Bank legkésőbb

az első befizetés naptári évét követő harmadik naptári év utolsó napján, ha azt nem munkanap, akkor az azt megelőző munkanapon fogad el, nyitvatartási időben.

(7) Az ötéves lekötési időszak végén az Ügyfél újrakötheti a szerződést, azzal a megkötéssel, hogy a TBÉSZ-en hagyott összegnek, amely befizetésnek minősül el kell érnie a. 25.000 Ft-ot.

(8) Az előző két bekezdés szerinti részkivét esetét kivéve a tartós befektetési szerződésből nem vonható ki sem pénzeszköz, sem pénzügyi eszköz a tartós befektetési szerződés felmondása nélkül.

(9) A TBÉSZ számlákon értékpapír vagy pénz transzfer csak abban az esetben lehetséges, ha az Ügyfél gondoskodik a fogadó vagy indító számlavezető által előírt kiadott igazolásról.

(10) Az előző bekezdés szerinti részkivét esetét kivéve a tartós befektetési szerződésből nem vonható ki sem pénzeszköz, sem pénzügyi eszköz a tartós befektetési szerződés felmondása nélkül.

(11) A tartós befektetési szerződést az Ügyfél bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja a TBÉSZ és a hozzárendelt Bankszámla megszüntetésére vonatkozó kérelemmel, feltéve, hogy a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit egyidejűleg rendezte. A felmondás - a számla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.

(12) Bank a tartós befektetési szerződést és a TBÉSZ-t azonnali hatályú felmondással jogosult megszüntetni, ha az Ügyfélre is kötelező szerződésre vagy jogszabályra tekintettel az Ügyféllel szembeni követelés kiegyenlítése végett benyújtott fizetési megbízás miatt szükséges, az Ügyfél a Bankkal fennálló bármely szerződéses jogviszonyával kapcsolatban szerződésszegést követ el, vagy az Ügyféllel az üzleti kapcsolat fenntartása a Banktól egyéb okból többé nem várható el. Amennyiben a Bank bármely — az Ügyfélre nézve is kötelező — szerződési vagy jogszabályi kötelezettség folytán szünteti meg a szerződést, nem felel azért a kárért, ami az Ügyfelet ebből eredően érte.

(13) A Bank a tartós befektetési szerződést rendes felmondással csak a tevékenysége megszűnése esetén mondhatja fel, 90 napos felmondási határidővel. A felmondásra egyebekben a 2.1.7. pont szabályait kell alkalmazni.

(14) A tartós befektetési szerződés megszűnésekor megszűnik a TBÉSZ és a hozzárendelt Bankszámla is. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezett arról, hogy a tartós befektetés keretében elhelyezett pénzeszközöt és pénzügyi eszközöket mely számlavezetőhöz kívánja áthelyezni, akkor az eszközöket a Bank 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetében felelős őrzésbe, illetve 2014 március 15 után megkötött szerződések esetén jogalap nélküli birtokba veszi.

(15) A tartós befektetési szerződés a számlanyitás évét követő ötödik naptári év utolsó napjáig tartó határozott időre szól. A TBÉSZ és a hozzárendelt Bankszámla a tartós befektetési szerződés lejáratakor megszűnik. Az Ügyfél jogosult a jogszabályok által előírt módon és feltételekkel a TBÉSZ-t másik hitelintézethez vagy befektetési szolgáltatóhoz áthelyeztetni.

(16) A személyi jövedelemadó törvény rendelkezései alapján a TBÉSZ-n elhelyezett pénzügyi eszközökön elért kamatból, osztalékból, árfolyam nyereségből, ügyleti nyereségből a Bank nem von le adót.

(17) Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a TBSZ megszűnések, megszakítások, részkivételkor az Ügyfelet megillető bevételnek - ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a megszűnéskor, részkivételkor irányadó szokásos piaci értékét is – a lekötött pénzösszeget meghaladó része (Lekötési Hozam)

(18) A tartós befektetésből származó jövedelem bevallása és a személyi jövedelemadó törvény szerinti mértékű adó megfizetése az Ügyfél kötelezettsége. Az Ügyfélnek nincs sem bevallási, sem adófizetési kötelezettsége, ha

- a) a tartós befektetési szerződés lejáratára előtt nem von ki sem pénzeszközt, sem pénzügyi eszközt a tartós befektetési szerződésből, vagy
- b) az Ügyfél meghal.

(19) A tartós befektetési szerződésre egyebekben a személyi jövedelemadó törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.2 Értékpapír letéti őrzés

(1) A Bank vállalja értéktárában (továbbiakban: Értéktár) az Ügyfél által letétbe helyezett, nyomdai úton előállított értékpapírok megőrzését. Az értékpapír letéti őrzési szolgáltatás igénybevételének feltétele hogy az Ügyfél rendelkezzen a 2.1. pontban meghatározott összevont értékpapírszámlával. A nyomdai úton előállított értékpapírokat a Bank az Ügyfél összevont értékpapírszámláján tartja nyilván.

(2) A Bank - a rendelkezésére álló tárolási kapacitás függvényében - jogosult az általa letéti őrzésre átvett értékpapírok megőrzésére harmadik személynek megbízást adni.

(3) A Bank a letétkezelés céljából átvett KELER képes értékpapírokat - az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - megőrzés céljából a KELER Zrt. értéktárába beszállíthatja.

(4) A Bank értékpapírt egyedi vagy gyűjtőletétként vesz át.

(5) Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg kerülnek meghatározásra, és a Bank a letét megszűnéskor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni az ügyfél részére, mint amelyeket az ügyféltől átvett.

(6) Átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet.

(7) Gyűjtőletét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) alapján kerülnek meghatározásra, és a letétkezelő a letét megszűnéskor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt szolgáltat vissza az ügyfélnek.

(8) A Bank nem vizsgálja a megelőző forgatmányokon szereplő esetleges átruházó nyilatkozatoknak, továbbá az aláírásoknak a hitelességét.

(9) Ha az értékpapír osztalék, kamat, hozam, törlesztő szelvénnel került előállításra, teljes értékűnek annyiban tekinthető, amennyiben a fizikai letétbe vétel időpontjában tartalmazza az összes esedékessé nem vált szelvényt.

- (10) Gyűjtő letétbe csak teljes értékű értékpapír vehető.
- (11) A nyomdai úton előállított értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyvvel és tételes ellenőrzéssel történik.
- (12) A letétkezelés díja a mindenkori Üzletszabályzatban foglaltak szerint esedékes. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél a letétkezelés díját esedékességkor nem fizeti meg a Banknak.
- (13) A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan 2014. március 15 előtt megkötött szerződések esetén óvadéki joga, a 2014. március 15-öt megelőző szerződések esetében törvényes zálogjoga van.
- (14) A Felek a letétre vonatkozó minden lényeges körülmény megváltozásáról egymást elvárható időn belül írásban, postai ajánlott küldeményvel értesíteni kötelesek. A mulasztó Fél felelős mindazért a kárért, amelyet mulasztásával okozott.
- (15) Az értékpapírokat kizárólag az Ügyfél vagy meghatalmazottja, az átadás-átvételi jegyzőkönyv aláírása után veheti át a Bank Értéktárából.
- (16) Az Értéktárban tárolt értékpapírokról a Bank készletnyilvántartást vezet. A készletnyilvántartás értékpapíronként tartalmazza az Értéktárban tárolt címletenkénti darabszámot, valamint a sorozat és sorszámot.
- (17) A Számlatulajdonos az Értékpapír Letéti számlán nyilvántartott értékpapírjait a Banktól bármikor kikérheti. Az értékpapír kiadásáért a Bank az általa közzétett mindenkori Üzletszabályzatában megjelenő értékpapír kiadási díjat számítja fel. Amennyiben az Számlatulajdonos a kikért papírokért 30 napon belül nem jelentkezik, köteles a mindenkori Üzletszabályzat szerinti letét őrzési díj megfizetésére.
- (18) A nyomdai úton előállított értékpapírok kezelésére az 1.8.7.4. pontban foglaltak az irányadók.

2.3. Az értékpapír letétkezelés

- (1) A Bank ezt a szolgáltatást egyedi szerződés keretében vállalja.
- (2) Ha a szerződés letétkezelésre is kiterjed a Bank vállalja, hogy a gyűjtő letétként letétbe helyezett és az összevont értékpapírszámlán jóváírt értékpapír bevételeit is beszedi, és azt jóváírja a Bank által az Ügyfél részére vezetett elszámolás céljára nyitott számlán. A Bank fenntartja a jogot, hogy letétkezelésre csak az általa meghatározott és az ügyfélszolgálat céljára nyitva álló helyiségeiben közzétett értékpapírlistában feltüntetett értékpapírokat fogadja el. Az Üzletszabályzat alkalmazásában bevétel: a kamat, az osztalék, a hozam, a tőketörlesztés, a lejáratosi tökefizetés.
- (3) A Bank letétkezelői feladata nem terjed ki arra, hogy az értékpapír értékének megőrzése, illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon.

(4) Nem felel a Bank a letét bevételének beszedéséért, ha azt az Ügyfél és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó felróható magatartása akadályozza. A Bank jogosult az értékpapír letétkezeléshez alletétkezelőt igénybe venni.

2.4. Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az ügyfél javára (bizományosi tevékenység)

2.4.1 Egy megbízás felvétele és továbbítása

(1) Egy adott ügyfélmegbízás felvétele és továbbítása során a Bank az Ügyfél megbízása alapján az Ügyfél nevében és az Ügyfél javára vagy terhére, a megbízásban rögzített feltételek mellett továbbítja a megbízást a végrehajtási helyszínre.

2.4.2 A bizományosi ügylet

(1) A bizományosi ügylet keretében a Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, de az Ügyfél javára vagy terhére, a megbízásban rögzített feltételek mellett köt pénzügyi eszközre adásvételi vagy egyéb szerződés és szerződésben rögzített feltételek mellett továbbítja a megbízást a végrehajtási helyszínre. A Bank e tevékenységét az közvetítőként is végezheti.

2.4.3 Fedezetképzés

(1) A megbízások fedezeteként az Ügyfélnek a megbízás napján megfelelő letétet kell elhelyeznie (fedezetfoglalás).

(2) Pénzügyi eszközre vonatkozó eladási megbízás fedezete a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz, amelyet a Bank az ügyfél értékpapírszámláján elkülönít az ún. fedezetszámlára. Az eladási megbízás teljesítése után az eladott pénzügyi eszközöket a Bank az Ügyfél értékpapír fedezet számlájáról terheli és teljesíti a vele szerződő partnernek. A nettó eladási árat (eladási ár - megbízási díj) a Bank külön értesítés nélkül jóváírja az Ügyfél vonatkozó bankszámláján.

(3) Vételi megbízás fedezeteként az Ügyfélnek pénzbeli letétet kell a Banknál elhelyeznie a megbízásadáskor, amellyel a Bank az ügyfél vonatkozó bankszámláját megterheli és az ügyfél „pénzfedezet” számláján írja jóvá. A letét nem kamatozik. A Bank az Ügyfél vételi megbízásának teljesítése után a bruttó vételárat (vételár + megbízási díj) az Ügyfél pénzfedezet számláján terheli és a vételárat átutalja a vele szerződő partnernek. A megvásárolt pénzügyi eszközöket a Bank automatikusan jóváírja az Ügyfél értékpapírszámláján.

(4) A Bank a bizományosi megbízás felvételekor ellenőrzi, hogy a megbízás teljesítéséhez elegendő letét (pénzletét, illetve pénzügyi eszköz) áll-e rendelkezésre. A megbízás - ha a felek másban nem állapodnak meg - csak abban az esetben válik érvényessé, amennyiben vételi megbízás esetében elegendő pénzletét, eladási megbízás esetében az értékpapír-számlán elegendő pénzügyi eszköz áll rendelkezésre.

2.4.4 A bizományosi megbízás kötése

(1) Bizományosi szerződések kötése a Bank üzletmenetében rendszeresített szerződésminták felhasználásával történik. A Bank a részére beérkezett megbízásokat, megbízási szerződéseket, valamint bármely, az Ügyféltől kapott információt a jelen Üzletszabályzatban meghatározottaknak, illetve a vonatkozó törvényeknek megfelelően bizalmasan kezeli.

(2) A Bank a bizományi szerződést írásban, vagy írásban megkötött keretszerződés alapján elektronikus úton rögzíti. A Bank jogosult a szerződéstől azonnali hatállyal, külön felszólítás nélkül elállni, ha a telefaxon, telefonon, Interneten vagy egyéb elektronikus úton adott megbízásról a Bank által küldött írásbeli szerződés aláírásával az Ügyfél a megbízását egy munkanapon belül, írásban nem erősíti meg. Az ebből eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.

(3) Az egyes szerződéseknek a megbízást érintő az összes lényeges kérdéstről rendelkezniük kell. Valamely rendelkezés elmaradása esetén a Bank - a hatályos jogszabályok és jelen Üzletszabályzat keretein belül - az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva - legjobb belátása szerint jár el. A megbízási szerződésnek legalább a következőket kell tartalmaznia:

- a. az Ügyfél nevét, székhelyét/lakcímét, és egyéb azonosító adatait;
- b. a megbízó képviselőjére vonatkozó adatokat;
- c. jogi személy esetében a megbízó pénzforgalmi jelzőszámát;
- d. a megbízás időbeli hatályának megjelölését;
- e. az ügylettípus megjelölését;
- f. az eladni vagy venni kívánt értékpapír megnevezését, címletét és mennyiségét;
- g. a fedezet rendelkezésre állását vagy rendelkezésre bocsátásának határidejét és módját;
- h. a pénzügyi teljesítéssel kapcsolatos egyéb szabályokat;
- i. utalást a részteljesítés esetleges kizárására;
- j. a Bankot megillető díjat, az esetleges költségeket, azok megfizetésének esedékességét és módját;
- k. az itt felsoroltakon túl mindazt, amit a jelen Üzletszabályzatnak az adott típusú üzletre vonatkozó szabályai megkívánnak.

(4) A megbízások megadásának, elfogadásának módjára, helyére, idejére és teljesítésének módjára vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat általános része tartalmazza.

(5) Amennyiben az Ügyfél egy tőzsdei, ún. day trade ügyletet kíván kötni (ugyanazon tőzsdei értékpapírra vonatkozóan egy tőzsdei kereskedési napon belül megkötött vételi és eladási ügylet) úgy a day trade ügyletet lezáró eladási/vételi megbízás megadására legkésőbb az „E” mellékletben meghatározott időpontig van lehetősége. Ennek elmulasztása esetén Bank jogosult a day trade ügyletet az aktuális piaci áron lezárni.

(6) A Bank megbízásait beérkezési időrendben veszi nyilvántartásba. Azonos tartalmú (értékpapír, mennyiség, ár) megbízások esetében a megbízások beérkezési sorrendben kerülnek teljesítésre.

(7) Az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a Bank köteles a megbízót előnyben részesíteni

2.4.5. A bizományosi szerződés módosítása, megszüntetése

(1) Az Ügyfél a már leadott megbízást a teljesítést megelőzően bármely munkanapon, az üzleti órák alatt, kizárólag írásban módosíthatja (azaz visszavonja a korábbi megbízást, és helyette újabb megbízást ad) illetve indokolás nélkül azonnali hatállyal visszavonhatja. A megbízás visszavonására, illetve módosítására a megbízás felvételére vonatkozó szabályok értelemszerűen irányadók.

(2) A megbízás módosítása elfogadásának feltétele, hogy az nem igényli a fedezetbe vont pénzüsszeg vagy pénzügyi eszköz állomány növelését. Minden olyan módosítás, amely az Ügyfél letéti kötelezettségét növeli, új megbízásnak minősül.

(3) A Bank az Ügyfél által adott megbízás teljesítésétől akkor állhat el, ha

- a) a megbízás működési körén kívül eső, elháríthatatlan okból nem teljesíthető (vis maior),
- b) tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta vagy határozott időre felfüggesztette,
- c) a Felügyelet vagy a BÉT meghatározott értékpapírfajta tőzsdei forgalmazását, tőzsdei szekció működését vagy a teljes tőzsdei forgalmazást határozott időre felfüggesztette,
- d) a megbízás az Ügyfél megfelelő. pénzügyi fedezetének hiánya miatt nem teljesíthető

(4) Az elállást az Ügyféllel rövid úton (telefon, telefax) haladéktalanul közölni kell, melyet (ha az előbbi mód nem minősült írásban megtett jognyilatkozatnak) írásban is meg kell erősíteni.

(5) A megbízás visszavonása, illetőleg a jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén, azzal egyidejűleg, az Ügyfél által az ügylet fedezetéül letétbe helyezett értékpapír, illetve pénzüsszeg a Bank követelésének kielégítését követően visszajár. Az Ügyfél az általa letétbe helyezett pénzüsszeg után csak abban az esetben követelhet késedelmi kamatot, amennyiben a jogviszony megszüntetésére a Banknak felróható okból került sor.

(6) A Bank a megbízás visszavonásáig, illetőleg a jogviszony megszüntetéséig felmerült igazolt költségeire akkor tarthat igényt, ha a megbízás megszüntetése nem a Banknak felróható okból következett be.

(7) Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az adott ügyletfajtánál megkövetelt fedezet összegét az adott ügyletfajtánál megadott határidőig nem biztosítja, illetve a megkívánt fedezet összegét az adott ügyletnél meghatározott fedezetként való lekötési határidő lejáratá előtt elvonja, illetve az adott ügylet díját nem fizeti meg, továbbá a 1.8.14. pontban meghatározott egyéb esetek.

2.4.6. A bizományosi megbízás fajtái

- (1) A Bank az alábbi ügylettípusokra szóló bizományosi megbízásokat fogad el:
- a.) azonnali adásvételre,
 - b.) határidős adásvételre,
 - c.) opciós adásvételre.

2.4.6.1 Azonnali adásvételi megbízások

(1) A Bank azonnali határozott és határozatlan idejű adásvételi megbízásokon belül elfogadhat

- a. limitáras vételi megbízást,
- b. piaci áras vételi megbízást,
- c. limitáras eladási megbízást és
- d. piaci áras eladási megbízást.

(2) Limitáras vételi megbízásnak az a megbízás minősül, amelyben a bizományosi vétel létrejöttének feltétele, hogy a vétel az Ügyfél által meghatározott limitáron (legmagasabb áron) - vagy ennél kedvezőbb áron - végrehajtható legyen. Az azonnal nem végrehajtott, a szabályozott piacra bevezetett vagy kereskedési helyszínen kereskedett részvényekre vonatkozó limitáras ügyfélmegbízások esetén a Bank oly módon intézkedik az ilyen megbízás lehető legkorábbi végrehajtása érdekében, hogy a limitáras ügyfélmegbízást a többi piaci résztvevő számára könnyen hozzáférhető módon azonnal közzéteszi, hacsak az ügyfél kifejezetten másképpen nem utasítja.

(3) Limitáras vételi megbízás esetén a megbízási szerződésnek a 2.4.4 2.4.2. pontban felsoroltakon túl tartalmaznia kell a limitárat is.

(4) Piaci áras vételi megbízásnak az a megbízás minősül, amelyben a Bank a pénzügyi eszközt az adott napon az adott piaci körülmények között vásárolja meg.

(5) Limitáras eladási megbízásnak az a megbízás minősül, amelyben a bizományosi eladás létrejöttének feltétele, hogy az eladás az Ügyfél által meghatározott limitáron (legalacsonyabb áron) - vagy ennél kedvezőbb áron - végrehajtható legyen.

(6) Limitáras eladási megbízás esetén a megbízási szerződésnek a 2.4.4 2.4.2. pontban felsoroltakon túl tartalmaznia kell a limitárat is.

(7) Piaci áras eladási megbízásnak az a megbízás minősül, amelyben a Bank pénzügyi eszközt az adott napon az adott piaci körülmények között értékesíti.

(8) A Bank üzletkötői kötelesek legjobb tudásuknak megfelelően, az Ügyfél érdekeit figyelembe véve megkísérelni a megbízások teljesítését.

(9) A Bank - az üzletág sajátosságai miatt - azonban nem vállal felelősséget azért, hogy:

- a) piaci áras megbízás esetén az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a megbízást,

- b) imitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja, egyes esetekben még akkor sem, ha az adott napon pénzügyi eszközt ára elérte a limitárát.

2.4.6.2 Határidős megbízások és határidős saját számlás ügyletek

(1) Határidős megbízások és határidős saját számlás ügyletek megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél megkösse a tőzsdén kívüli határidős ügyletekre vonatkozó keretszerződést.

(2) Határidős vételi megbízásnak az a megbízás minősül, amelyben az üzletkötéskor rögzített vételáron az értékpapírok egy későbbi időpontban (a határidő napján + az elszámolás időtartama) kerülnek átvételre és az ellenérték kifizetése is ugyanekkor esedékes.

(3) Határidős eladási megbízásnak az a megbízás minősül, amelyben az üzletkötéskor rögzített eladási áron az értékpapírok egy későbbi időpontban (a határidő napján + az elszámolás időtartama) kerülnek átadásra és az ellenérték kifizetése is ugyanekkor esedékes.

(4) A szabványosított határidős tőzsdei adás-vételi megbízás lejárat napja a BÉT Kereskedési Kódexének mindenkor mellékletében szereplő kontraktuslistákban meghatározott időpont.

(5) Határidős adás-vételkor a megbízási szerződésnek a 2.4.4 2.4.2. pontban felsoroltakon túl tartalmaznia kell:

- a) A pénzügyi eszköz ill. adott szabványos mögöttes termékek limitárát, amelyekre a határidős adás-vétel vonatkozik,
- b) a határidő lejáratának időpontját.

(6) A határidős megbízást a Bank az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal felmondhatja. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen a megtevesztő adatszolgáltatás, a teljesítés elmaradása, illetve késedelmes teljesítése továbbá a 1.8.14. pontban meghatározott egyéb esetek.

2.4.6.3 Opciós megbízások

(1) Vételi opció vásárlásával az opciós díj ellenében az Ügyfél jogot szerez arra, hogy a megadott pénzügyi eszközt az opció lejáratáig, vagy lejáratakor a szerződésben foglalt áron megvásárolja.

(2) Vételi opció vásárlásakor a bruttó opciós díj (opciós díj+ megbízási díj) összegében kell fedezetet képezni.

(3) Vételi opció eladásával az opciós díj ellenében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a megadott pénzügyi eszközt az opció lejáratáig, vagy lejáratakor a szerződésben foglalt áron a jogosultnak eladja.

(4) Vételi opció eladásakor a megbízás felvételekor az Ügyfél értékpapírszámláján az Ügyféllel kötött megállapodásban meghatározott mértékű fedezetnek kell rendelkezésre állnia.

(5) Eladási opció vásárlásával az opciós díj ellenében az Ügyfél jogot szerez arra, hogy a megadott pénzügyi eszközt az opció lejáratáig, vagy lejáratakor a szerződésben foglalt áron eladja.

(6) Eladási opció vásárlásakor a bruttó opciós díj (opciós díj+ megbízási díj) összegében kell fedezetet képezni.

(7) Eladási opció eladásával az opciós díj ellenében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a megadott értékpapírokat az opció lejáratáig, vagy lejáratakor a szerződésben foglalt áron a jogosulttól megvásárolja.

(8) Eladási opció eladásakor a megbízás felvételekor az Ügyféllel kötött megállapodásban meghatározott mértékű fedezetnek kell rendelkezésre állnia.

(9) Opciós ügylet esetén a megbízási szerződésnek a 2.4.4 2.4.2. pontban felsoroltakon túl tartalmaznia kell

e) az opció limitárát,

f) a pénzügyi eszköz limitárát, amelyekre az opció vonatkozik,

g) az opció lejáratának időtartamát (ha időtartamra vonatkozik) vagy időpontját (ha egy időpontra vonatkozik).

(10) Opció vételi megbízás teljesítését követően a Bank a fizetendő bruttó opciós díjat (opciós díj + megbízási díj) az Ügyfél származékos letétfedezeti számlájára terheli.

(11) Opció eladási megbízás teljesítése után a Bank a nettó opciós díjat (opciós díj- megbízási díj) az Ügyfél származékos letétfedezeti számláján írja jóvá.

2.4.6.4 Opciók lehívása

(1) Az Ügyfél az opció lehívására a Bankon keresztül jogosult.

(2) Tőzsdén kívüli opciók lehívására az opciós szerződésben meghatározottak szerint van mód. Ha a szerződés másképpen nem rendelkezik az opció lehívására a lejáratot megelőző munkanapon 10 óráig van mód.

2.4.6.5 Opciós megbízás felmondása azonnali hatállyal a Bank részéről

(1) Az opciós megbízást a Bank az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal felmondhatja. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen a megtévesztő adatszolgáltatás, a teljesítés elmaradása, illetve késedelmes teljesítés továbbá a 1.8.14. pontban meghatározott egyéb esetek.

2.4.6.6 A szabványosított határidős és opciós tőzsdei ügyletek kötésére szóló megbízások elfogadásának külön feltételei

(1) A szabványosított határidős és opciós tőzsdei ügyletre szóló megbízás elfogadásának feltételei, hogy

- a) a megbízó a Bankkal megkösse a szabványosított határidős és opciós tőzsdei ügyletek kötésére szóló –az Üzletszabályzat „A” mellékletében szereplő - Treasury Keret megállapodást (“Keret megállapodás”);
- b) a megbízó az Üzletszabályzat „A” mellékletében szereplő kockázatfeltáró nyilatkozatát megtegye;
- c) a megbízó a Bank rendelkezésére bocsássa és folyamatosan fenntartsa - a megbízót a Keret megállapodás, és az annak alapján adott eseti megbízások alapján terhelő kötelezettségek szerződészerű teljesítésének biztosítására - a Bank által meghatározott mértékű fedezetet, kivéve, ha a biztosíték nyújtásától a Bank eltekint

(2) A szabványosított határidős és opciós tőzsdei kontraktusok esetén a letétképzési kötelezettségre vonatkozóan figyelembe kell venni az elszámolóház mindenkori elszámolóházi leiratában foglaltakat.

2.5. A saját számlás kereskedés szabályai

(1) A saját számlás kereskedési tevékenység során a Bank mint kereskedő a saját nevében, saját számlájára pénzügyi eszközökre vonatkozóan adásvételi szerződést köt.

(2) Az adásvételi szerződésnek tartalmaznia kell legalább a felek megjelölését, jogi személy fél bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát, az eladott vagy megvásárolt pénzügyi eszközök megnevezését, címletét és mennyiségét, az eladott vagy megvásárolt pénzügyi eszközök vételárát, valamint az elszámolás módját.

(3) A saját számlás kereskedési tevékenység keretében az Ügyfél a megbízások elfogadására vonatkozó - az 1.8.5. pontban meghatározott - módokon köthet adás-vételi ügyletet a bankkal.

2.6. Befektetési tanácsadás

(1) A Bank ezt a szolgáltatást egyedi szerződés keretében vállalja.

(2) A Bank befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt. A bank befektetési tanácsadást csak személyesen nyújt.

(3) Nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás és a pénzügyi eszközök típusáról adott általános tájékoztatás.

(4) A befektetési tanácsadási szerződés vonatkozhat határozatlan idejű tanácsadási együttműködésre, vagy lehet eseti jellegű.

(5) Az Ügyfél minden, a befektetési tanácsadásra vonatkozó megbízás teljesítéséhez szükséges adatot és információt köteles megfelelő időben a Bank rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél felelősséget vállal az általa, illetve alkalmazottai által a Bank rendelkezésére bocsátott információ teljességéért és helytállóságáért. A befektetési tanács alapjául szolgáló, Ügyfél által szolgáltatott adatok helytelenségéből, pontatlanságából, nem teljes körűségéből, egyéb hibájából vagy hiányosságából fakadó minden következmény és kár kizárólag az

Ügyfelet terheli. A Bank nem köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által szolgáltatott információk helyesek és a valósággal egyezők-e.

(6) A befektetési tanácsadást megelőzően a Bank tájékoztatást nyújt az Ügyfél részére a következőkről:

- a) a Bank befektetési tanácsot nem független (független) alapon ad;
- b) a tanácsadás a különböző eszköztípusok szűkebb körű elemzésén alapul;
- c) a Bank nem biztosít az Ügyfél számára a javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést;
- d) a pénzügyi eszközökre és javasolt befektetési stratégiákra vonatkozó tájékoztatás tartalmazza a szükséges tájékoztatást, illetve figyelmeztetést az adott eszközökbe történő befektetéssel vagy az egyes befektetési stratégiákkal kapcsolatos kockázatokról;
- e) a befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó tájékoztatás, amely magában foglalja a befektetési tanácsadás költségét, adott esetben az Ügyfélnek ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszköz költségét, valamint az Ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó befizetéseket is. A tájékoztatást összesített formában kell nyújtani annak érdekében, hogy az Ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt összesített hatását. Amennyiben az Ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell. Adott esetben ezt a tájékoztatást rendszeresen, legalább évente biztosítani kell az Ügyfél számára.

(7) A Bank a díj vagy előny létéről, jellegéről és összegéről vagy - amennyiben az összeg nem adható meg pontosan - összegének számítási módjáról az Ügyfelet egyértelműen, átfogóan, pontosan és érthetően tájékoztatja az adott befektetési szolgáltatási tevékenység elvégzésének megkezdése előtt. A Bank adott esetben tájékoztatja az ügyfelet a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával összefüggésben kapott díj, jutalék, pénzügyi vagy nem pénzügyi előny ügyfélhez való továbbításának eljárásáról is. hatálya alá azok a kifizetések vagy díjak, amelyek a befektetési szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtását lehetővé teszik, vagy ahhoz szükségesek - pl. őrzési díjak, elszámolási és átváltási díjak, igazgatási illetékek vagy jogi költségek -, és amelyek természetüknél fogva nem eredményezhetnek konfliktusokat a befektetési vállalkozásnak ügyfele érdekében végzett becsületes, tisztességes és szakszerű tevékenységére vonatkozó kötelezettségével kapcsolatban.

(8) Ha a Bank befektetési tanácsadás keretében több befektetési szolgáltatást vagy pénzügyi terméket együtt ajánl, akkor a befektetési szolgáltatásoknak vagy pénzügyi termékeknek összességében kell alkalmasnak lenni az Ügyfél részére.

(9) A Bank a szolgáltatás nyújtása előtt a Bszt. előírása alapján alkalmassági teszt kitöltésére kéri fel az Ügyfelet. A Bank a befektetési tanácsadási szolgáltatást csak az alkalmassági teszt kitöltését követően nyújtja, és csak olyan pénzügyi eszközt vagy ügyletet ajánl, amely az Ügyfél számára a teszt alapján alkalmas. A Bank az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról. A Bank az alkalmassági nyilatkozatban ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

(10) A befektetési tanácsadási szerződés keretében a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést minden esetben az Ügyfél hozza meg. Ebből következően a Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Ügyfél által az Alkalmassági tesztben és egyéb írásbeli nyilatkozatban adott információk alapján a Bank által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e.

(11) A Bankot nem terheli felelősség a befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél által adott megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; a megbízások és ügyletek eredményességéért; az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért; valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett megbízás és megkötött ügylet az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel.

(12) A határozatlan idejű tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikhoz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja.

(13) Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél okot is megjelölő, írásbeli azonnali felmondásával szűnik meg.

(14) A felmondási idő lejártakor a felek kötelesek egymással szemben az addig teljesített, szerződés alapján őket terhelő szolgáltatásokkal elszámolni. A Bank követelheti az Ügyféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségeinek megtérítését.

(15) A Bank befektetési tanácsa szerzői jogi védelem alatt áll, ennél fogva a Bank minden ebből eredő jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag Bank előzetes írásbeli engedélyével lehet a befektetési tanácsot egynél több másolatban rögzíteni, többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárással nyilvánosságához közvetíteni, átdolgozni vagy azt egyéb módon felhasználni.

2.7. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés

(1) A Bank ezt a szolgáltatást egyedi szerződés keretében vállalja.

(2) A befektetési/pénzügyi elemzés a befektetéssel kapcsolatos olyan kutatás vagy egyéb információ, amely – kifejezetten vagy közvetett módon – egy vagy több pénzügyi eszközre vagy pénzügyi eszközök kibocsátóira vonatkozóan befektetési stratégiát ajánl vagy javasol, ideértve az ilyen eszközök jelenlegi vagy jövőbeni értékére vagy árára vonatkozó véleményét is, amelyet terjesztésre vagy a nyilvánosságnak szánnak, és amely kapcsán teljesülnek a következő feltételek:

- a. a kutatást vagy információt befektetéssel kapcsolatos kutatásként vagy ehhez hasonló kifejezéssel jelölik vagy írják le, vagy más módon az ajánlásban lévő ügyek objektív vagy független magyarázataként szerepel;
- b. amennyiben a szóban forgó ajánlást befektetési vállalkozás készíti az ügyfél számára, akkor a 2014/65/EU irányelv alkalmazásában nem minősül befektetési tanácsadásnak.

(3) A Bank befektetési elemzés keretében pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan nem személyre szóló elemzést, javaslatot, vagy információt ad, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára olyan módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy

mások pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.

(4) A Tpt. alapján a közvetlen befektetési ajánlás olyan befektetési elemzés, amely pénzügyi eszköz vagy tőzsdei termék vételére, eladására, tartására vagy ezekkel egyenértékű befektetési döntésre tesz kifejezett javaslatot.

(5) Pénzügyi elemzés keretében a Bank elemzést ad az Ügyfelei tőkepiaci befektetéseihez szükséges pénzügyi követelményekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről.

(6) A Bank a befektetési, illetve pénzügyi elemzést elsődlegesen a nyilvánosság számára készíti, azonban befektetési, illetve pénzügyi elemzés készítésére az Ügyféllel egyedi megállapodást is köthet. A felek a megállapodásban egyedileg határozzák meg az elemzés tárgyát. Nem minősül befektetési / pénzügyi elemzésnek a befektetési tanácsadás, és a Bank által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, amely nem zárja ki, hogy a Bank egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési / pénzügyi elemzésre hivatkozzon.

(7) A Bank a befektetési, illetve pénzügyi elemzést kizárólag saját kezdeményezésére készíti és teszi elérhetővé Ügyfelei számára. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési, illetve pénzügyi elemzés nem személyre szabottan készül, erre tekintettel az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési, illetve pénzügyi elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

(8) A Bankot nem terheli semminemű felelősség a befektetési elemzés, pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, különösen azok eredményéért, a befektetések kiválasztásából illetőleg a piaci fejleményekből esetlegesen bekövetkező károkért, elmaradt hasznokért. A Bankot nem terheli felelősség a befektetési elemzés, pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által adott megbízásnak az Ügyfél által adott kondíciók szerinti teljesíthetőségéért; valamint azért, hogy az Ügyfél által kezdeményezett megbízás és megkötött ügylet az Ügyfél üzleti érdekeinek megfelel. A Bank felelőssége kizárólag kötelezettségeinek szándékos vagy súlyos gondatlan megszegésével az Ügyfélnek közvetlenül okozott károkért való helytállásra terjed ki.

(9) A Bank befektetési / pénzügyi elemzése szerzői jogi védelem alatt áll, ennél fogva a Bank minden ebből eredő jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag Bank előzetes írásbeli engedélyével lehet a befektetési / pénzügyi elemzést egynél több másolatban rögzíteni, többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánossághoz közvetíteni, átdolgozni vagy azt egyéb módon felhasználni.

2.8. Jegyzési garanciavállalás és a kapcsolódó szolgáltatások

(2) A Bank ezt a szolgáltatást egyedi szerződés keretében vállalja.

(3) A Bszt. előírása alapján jegyzési garanciavállalás:

- a) az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás, vagy

- b) a jegyzés vagy eladás megghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás.
- (4) A Bank forgalomba hozatali tevékenységével kapcsolatban, vagy attól függetlenül egyedi szerződés alapján jegyzési garanciát vállal.
- (5) A jegyzési garanciavállalás az erre irányuló szerződés rendelkezéseinek megfelelően lehet teljes, vagy részleges. Teljes jegyzési garanciavállalás esetén a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy megvásárolja (lejegyzi) mindazon értékpapírt, ami az eladás (jegyzés) sikerességéhez szükséges, de harmadik személyek nem vásárolták meg (jegyezték le). Részleges jegyzési garanciavállalás esetén a Bank meghatározott mennyiségű értékpapír megvásárlására (jegyzésére) vállal kötelezettséget.
- (6) A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás - külön szerződés helyett - része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek.
- (7) A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.
- (8) Érvényes jegyzési garanciavállalási szerződés körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi helyzetére vonatkozóan nem a valóságnak megfelelő, megalapozatlan, avagy nem teljes körű adatokat szolgáltat, valamint az is, ha a kibocsátó a forgalomba hozatalra vonatkozó tájékoztató dokumentumban nem szerepelteti a Bank és a közte létrejövő szerződésben meghatározott feltételeket.

2.9. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

- (1) A Bank ezt a szolgáltatást egyedi szerződés keretében vállalja.
- (2) Értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalára a Bank mérlegelési jogkörben írásban köt egyedi feltételekkel az értékpapírt forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátóval és/ vagy más befektetési vállalkozóval forgalomba hozatali szerződést.
- (3) A felek az értékpapír tőzsdei bevezetésére a forgalomba hozatali megállapodáshoz kapcsolódóan vagy önálló szerződésben kötelezhetik el magukat.
- (4) A Bank - eltérő megállapodás hiányában - a forgalomba hozatali megbízás keretében, az ott meghatározottak szerint az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:
- a) nyilvános forgalomba hozatal esetén: tájékoztató készítése a jogszabályi előírások szerint;
 - b) zártkörű forgalomba hozatal esetén: információs összeállítás elkészítése a jogszabályi előírások szerint;
 - c) az elkészült, az Ügyfél által elfogadott és aláírt tájékoztató jóváhagyatása a Felügyelettel, információs összeállítás bejelentése a Felügyelethez;
 - d) amennyiben szükséges az Ügyfél képviselője a Felügyelet előtti eljárásban;

- e) nyilvános forgalomba hozatal esetén: a nyilvános ajánlattétel közzététele;
- f) zártkörű forgalomba hozatal esetén: átruházásra irányuló ajánlat egyedileg előre meghatározott kör vagy a Bankkal közvetlen személyes vagy üzleti kapcsolatban álló személyek részére vagy Tpt. szerinti személyre szóló elhelyezéssel;
- g) nyilvános forgalomba hozatal esetén: - az értékpapír értékesítés megszervezése, lebonyolítása, - a jegyzés esetén a jegyzés lezárását követő allokáció elvégzése, - az értékesítés eredményének közzététele és jelentése a Felügyeletnek, a kibocsátónak és /vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak;
- h) zártkörű forgalomba hozatal esetén: a vásárlás eredményének bejelentése a Felügyeletnek, kibocsátónak és /vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak;
- i) elszámolás a kibocsátó és/vagy a más résztvevő forgalmazó(k) és a túljegyző befektetők felé;
- j) az értékesítés eredményének a befektetők javára történő jóváírása az általuk megjelölt számlákon.

(5) A Bank e tevékenység keretében

- a) köteles az általa végzett tevékenységről az Ügyfelet felhívására tájékoztatni, valamint az Ügyfelet - felhívása nélkül is - haladéktalanul értesíteni minden olyan új körülményről, amelyek a forgalomba hozatallal összefüggésben az Ügyfelet érintik;
- b) köteles az Ügyfél utasításait követni, és azoktól csak annyiban térhet el, amennyiben ezt a Tpt., a tőzsdei vagy elszámolóházi szabályzatok vagy a szerződés megkövetelik vagy az Ügyfél azt megengedi;
- c) a Bank jogosult a célszerűtlen vagy szakszerűtlen, ellentétes utasítások végrehajtását megtagadni, miután az utasítások célszerűtlen, szakszerűtlen vagy ellentétes voltára a Bank az Ügyfelet figyelmeztette, s azt az Ügyfél változatlanul fenntartotta, tekintettel a tájékoztatóban foglaltakért az Ügyfelet és a Bankot terhelő egyetemleges felelősségre;
- d) köteles figyelembe venni az Ügyfél által szolgáltatott adatokat, tényeket, információkat és állításokat, amelyről vélelmezi, hogy azok a valóságnak megfelelnek és nem hallgatnak el olyan tényeket és információkat, amelyek az Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak;
- e) a szerződésben meghatározott valamennyi feladata teljesítéséhez közreműködő(ke)t vehet igénybe, aki(k)nek eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el, kivéve, ha a közreműködő(k) felelősségét jogszabály vagy tőzsdei, KELER szabályzat kizárja vagy korlátozza;
- f) köteles az elkészült tájékoztatót, információs összeállítást annak aláírása előtt az Ügyféllel egyeztetni.

(6) Az Ügyfél

- a) köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében együttműködni. Ezen együttműködési kötelezettségen belül különösen a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot, tényt, információt díj-, és költségmentesen a Bank rendelkezésére bocsátani, lehetővé tenni az alkalmazottaival és közreműködőivel való zavartalan együttműködést, és képviselői (alkalmazottai) vagy közreműködői útján eljárni mindazokban a megbízás tárgyával összefüggő ügyekben, melyekben személyes eljárását a körülmények megkövetelik;
- b) garántálja, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott adatok, tények információk, állítások a valóságnak megfelelnek, teljesek, és az Ügyfél nem hallgatott el olyan tényeket és információkat, amelyek helyzetének megítélése szempontjából a befektetők számára kockázatuk felmérése céljából jelentősek lehetnek;
- c) vállalja, hogy a tudomására jutott, a szerződéssel összefüggő új adatokról, tényekről, információkról és körülményekről haladéktalanul tájékoztatja a Bank-t, és ennek elmulasztásából eredő károkért felel;
- d) vállalja, hogy a tájékoztató, információs összeállítás elkészítéséhez és jóváhagyásához szükséges könyvvizsgálói nyilatkozatokat és/vagy jelentéseket biztosítja, továbbá az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos reklám és hirdetési kampányhoz, nyilvános forgalomba hozatal esetén az Tpt. által előírt közzétételi kötelezettségekhez (pl. nyilvános ajánlattétel, allokációs eredményének közzététele, stb.) szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, a reklám és hirdetési kampányban közreműködik;
- e) vállalja, hogy amennyiben a szerződésben meghatározott feladatok teljesítése érdekében további, harmadik személyekkel kell vagy kívánatos szerződést kötni, úgy - ezen szerződés teljesíthetősége érdekében - megteszi a szerződés megkötésére a szükséges és elvárható intézkedéseket;
- f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót és a Tpt. szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja;
- g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét és az ezekkel kapcsolatos költségek viselését.

2.10. A tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás

- (1) A Bank ezt a szolgáltatást egyedi szerződés keretében vállalja.
- (2) A Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján vállalkozhat társaságok tőkeszerkezetével, üzleti stratégiájával és átalakulásával kapcsolatos tanácsadásra, illetve nyilvánosan működő részvénytársaság felvásárlásának szervezésére, amely során a közreműködő befektetési szolgáltató számára a Tpt.-ben előírt feladatokat látja el.
- (3) A Bank tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot nem terheli felelősség a tanácsadás keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott befektetési döntések eredményességéért, az Ügyfél által kitűzött cél eléréséért.
- (4) A hosszú távú tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikkal intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja.

Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél okot is megjelölő, írásbeli azonnali felmondásával szűnik meg.

A felmondási idő lejártakor a felek kötelesek egymással szemben az addig teljesített, szerződés alapján őket terhelő szolgáltatásokkal elszámolni. A Bank követelheti az Ügyfőtől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségeinek megtérítését.

(5) A Bank feladatai teljesítésért az Ügyfőtől a szerződésben meghatározott díjat, jutalékot és költségtérítést követelhet.

(6) A szerződésben részletezett feladatokkal összefüggő elszámolási kötelezettségeket a Felek, amennyiben a Tpt. és a KELER, tőzsdei szabályzatok arra vonatkozóan rendelkezéseket tartalmaznak, az előírt határidők betartásával hajtják végre feltéve, hogy a szerződés nem tartalmaz az azokban rögzített időtartamokhoz képest rövidebb határidőket. A Tpt.-ben és a KELER, tőzsdei szabályzatokban nem szabályozott elszámolásokra a szerződés és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

(7) A szerződés megszűnése esetén a felek a megszűnés napjától számított nyolc munkanapon belül tartoznak egymással elszámolni feltéve, hogy az nem sért semmilyen a szerződésre irányadó jogszabályt.

2.11. A Bank, mint közvetítő

(1) A Bank más befektetési szolgáltatóval kötött szerződése alapján az egyes befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatásokat közvetítőként is teljesítheti. Ebben az esetben a Bank a befektetési szolgáltató nevében és helyett jár el, és a szerződéseket e minőségben köti meg az Ügyféllel.

(2) A Bank, ha közvetítőként jár el, e körülményre az Ügyfél figyelmét minden esetben felhívja.

(3) Közvetítőként történő eljárása során a Bank e tevékenysége keretében kiállított okiratain és bizonylatain feltünteti, hogy az adott befektetési szolgáltató ügynökeként járt el, annak üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően.

2.12. Befektetési hitel nyújtása

(1) A Bank értékpapír vásárlásához az Ügyfél hitelképessége esetén - az Ügyfél anyagi erejének szükséges kiegészítésére éven belüli lejáratú befektetési hitelt nyújthat, ha maga is részt vesz az ügylet lebonyolításában.

(2) A Bank befektetési hitelt az Ügyfél egyedi írásos kérelmére, annak saját hatáskörben történő elbírálása után nyújthat. A Bank a kihelyezésről történő döntés előtt köteles meggyőződni az Ügyfél kockázatviselő képességéről, fizetőképességéről, pénzügyi helyzetének stabilitásáról, és köteles vizsgálni az értékpapír piaci helyzetét és annak várható alakulását.

(3) A fentiek alapján a Bank vizsgálja az Ügyfél által nyújtandó hitelbiztosítékok értékét és érvényesíthetőségét.

(4) Az Ügyfél és a Bank között létrejövő befektetési hitelezésre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni.

- (5) A befektetési hitelből megvásárolt értékpapír a Bank javára - minden egyéb, erre vonatkozó szerződés megkötése nélkül - 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében óvadéku, a 2014. március 15. után megkötött szerződések esetében egyéb biztosítéku szolgál.
- (6) A befektetési hitel futamideje alatt az ügyletben érintett értékpapír piaci árfolyamcsökkenésével arányosan a Bank folyamatosan megköveteli az óvadék, illetve egyéb biztosíték kiegészítését.
- (7) Ha a biztosítéku szolgáló értékpapír árfolyamértéke a Bank és az Ügyfél között megkötött hitelszerződésben meghatározott szint alá csökken és az Ügyfél az biztosíték-kiegészítési kötelezettségének legkésőbb egy banki munkanapon belül nem tesz eleget, a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- (8) Az Ügyfél részére a befektetési hitel az Ügyfél Bankszámláján keresztül kerül folyósításra.
- (9) Befektetési hitel nem nyújtható
- a) a Bank által kibocsátott részvény megvásárlásához;
 - b) a Bank tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához;
 - c) olyan vállalkozás részére, amelyben a Bank tíz százalékot elérő, vagy azt meghaladó részesedéssel rendelkezik.
- (10) A Bank kinyilvánítja, hogy befektetési hitel nyújtása nem kötelezettsége, és jogosult az általa hitelképesnek ítélt Ügyfél hitelkérelmét is elutasítani.

2.13. Adózási kérdések

- (1) A Bank Ügyfeleivel szemben a kamat, osztalék, hozam, illetve árfolyamnyereség kifizetése esetén a mindenkori adózásra vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint jár el. Ennek keretében:
- a/ vezeti az adóhatóság felé történő adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges nyilvántartásokat;
 - b/ az adóhatóság részére adatot szolgáltat;
 - c/ amennyiben ennek feltételei fennállnak, kifizetőhelyként megállapítja, levonja és befizeti az osztalékra, kamatra, hozamra, árfolyamnyereségre vonatkozó adókat, adóelőleget;
 - d/ az Ügyfél részére erre irányuló kérés vagy jogszabály rendelkezése alapján igazolást állít ki;
 - e/ valamint elvégzi mindazon feladatokat, amelyeket az adójogszabályok vagy az adóhatóság kötelezően előír számára.
- (2) Az adózás rendjéről szóló törvényben (Art.) foglaltak szerint a magánszemély Ügyfél az adóazonosító jelét köteles a Bankkal közölni, tekintettel arra, hogy a Bank jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatásai során olyan kifizetést teljesíthet, amelynek

alján a magánszemélynek adófizetési kötelezettsége keletkezik, és azzal összefüggésben a törvény adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. A Bank kérésére az Ügyfél köteles adóigazolványát bemutatni. Ha a magánszemély az adóazonosító jelét nem közli, a Bank a kifizetést, ill. az igazolás kiadását – az adóazonosító jel közléséig – megtagadja.

(3) A Bank által az adózással összefüggő feladatok teljesítése nem eredményezi az Ügyfél mentesülését az adójogszabályokban előírt, rá vonatkozó, adózással összefüggő kötelezettségek teljesítése alól. Az Ügyfél az közteherrel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítéséért, illetve bármely a Bankkal megkötött ügylettel összefüggő közteher fizetési vagy egyéb közteherrel kapcsolatos kötelezettségének teljesítéséért, kivéve, ha jogszabály kötelező rendelkezése a Bankot jelöli ki a kötelezettség teljesítésére, maga felel.

(4) A külföldi értékpapírok után pénzben fizetett osztalék, hozam, kamat az Ügyfél részére főszabály szerint nettó elven kerül megfizetésre. A külföldi számlavezető általában a legmagasabb adómértékkel csökkentett összeget állapítja meg az Ügyfél javára. Az így esetlegesen keletkező többletadó miatti levonásával és visszaigénylésével kapcsolatos károkért a Bank nem felel.

(5) A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban ill. a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott egyéb dokumentumokban foglalt adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat. Az adózással kapcsolatos következmények felmérése az Ügyfél felelőssége.

ZÁRADÉK:

(1) Jelen üzletszabályzatot a Sopron Bank Zrt. vezérigazgatója 2008. március 21-én elfogadta.

(2) Az üzletszabályzat a befektetési szolgáltatási tevékenység megkezdése napján (2008. augusztus 12.) lép hatályba.

(3) Az Üzletszabályzat 1. sz. módosítását a Sopron Bank Zrt. vezérigazgatója 2009. július 15-én elfogadta és 2009. július 31-ével hatályba léptette.

(4) Az Üzletszabályzat 2. sz. –az Ügyfelekre nézve hátrányos változást nem tartalmazó- módosítását a Sopron Bank Zrt. vezérigazgatója 2010. május 10-én elfogadta és 2010. május 10-ével hatályba léptette.

(5) Az Üzletszabályzat 3. sz. –az Ügyfelekre nézve hátrányos változást nem tartalmazó- módosítását a Sopron Bank Zrt. vezérigazgatója 2010. október 15-én elfogadta és 2010. október 18-ával hatályba léptette.

(6) Az Üzletszabályzat 4. sz. – az Ügyfelekre nézve hátrányos változást nem tartalmazó- módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2012. 07.09.-én elfogadta és 2012.07.09. -ével hatályba léptette.

(7) Az Üzletszabályzat 5. sz. – az Ügyfelekre nézve hátrányos változást nem tartalmazó- módosítását a Sopron Bank Zrt. Igazgatósága 2013. 03.25-én elfogadta és 2013.03.25-ével hatályba léptette.

(8) Az Üzletszabályzat 6. sz. – módosítását az Igazgatóság 2014. március 10.-i ülésén 52/2014 sz. határozatával elfogadta és 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetében 2014. május 15 napjával, a 2014 március 15 után megkötött szerződések esetében 2014 március 15. napjával hatályba léptette.

(9) Az Üzletszabályzat 7. sz. – módosítását az Igazgatóság 2018 január 3. napjával hatályba léptette

Sopron Bank Zrt.