

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**  
**BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**  
**ÜZLETSZABÁLYZATA**  
(módosításokkal egységes szerkezetben)

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2011. január 7. napján  
Jelen Üzletszabályzat közzétételének időpontja: 2010. december 22. napján

Az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-041054

Adószám: 10197879-4-44, Csoportazonosító száma: 17781042-5-44, Csoport közösségi adószám: HU17781042

KELER Zrt. értékpapírszámla-száma: 0344

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott tevékenységi engedélyének kelte és száma: 2004. 08. 26., I-2061/2004., 2008.07.03. E-III/669/2008 valamint 2009.08.10. EN-III/M-614/2009 számú határozat.

Honlapjának címe: <http://www.erstebank.hu>

**TARTALOMJEGYZÉK**

<b>I. FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK .....</b>	<b>3</b>
<b>II. ÁLTALÁNOS RÉSZ .....</b>	<b>6</b>
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA .....	6
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA.....	6
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA .....	7
4. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK: .....	7
5. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA ÉS ESZKÖZEI: .....	7
6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI .....	8
7. A BANK TEVÉKENYSÉGI KÖRE.....	8
8. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉRE, ANNAK ÍRÁSBA FOGLALÁSÁRA ÉS MEGSZŪNÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	9
8.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	9
8.2. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, ILLETVE IGAZOLÁSA, AZONOSÍTÓ ADATLAP, KÉPVISELŐK .....	11
8.3. HANGFELVÉTEL .....	16
8.4. SZERZŐDÉSEK ÍRÁSBA FOGLALÁSA .....	16
8.5. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA .....	18
8.6. SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE.....	18
8.7. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE .....	20
8.8. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA .....	20
9. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK .....	21
10. KÉSEDELEM.....	23
11. BIZTOSÍTÉKOK .....	23
12. TITOKTARTÁS.....	25
13. VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG .....	29
14. KÖLCSÖNÖS TÁJÉKOZTATÁS .....	29
15. ÉRTESETÉSEK .....	30
16. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK.....	31
17. KAPCSOLAT MÁS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL .....	33
18. ÜZLETI NYILVÁNTARTÁSOK ÉS AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME .....	34
19. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK.....	35
20. KISZERVEZÉS .....	35
<b>III. KÜLÖNÖS RÉSZ.....</b>	<b>37</b>
1. LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK .....	37
A. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	37
1.1. SZÁMLANYITÁS.....	37
1.2. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS.....	37
1.3. SZÁMLASZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE.....	39
1.4. ZÁROLÁS SZÁMLÁKON.....	40
B. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK .....	41
1.5. SZÁMLAVEZETÉSI TEVÉKENYSÉG .....	41
1.5.1. ÜGYFÉLSZÁMLA.....	41
1.5.2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA.....	42
1.6. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	44
2. TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK .....	47
A. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	47
2.1. KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG .....	47
B. EGYEDI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	49
2.2. SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEKRE VONATKOZÓ ADÁSVÉTELI ÜGYLETEK .....	49
2.3. ÁRURA VONATKOZÓ SZÁRMAZTATOTT TERMÉKHEZ KAPCSOLÓDÓ ADÁSVÉTELI ÜGYLETEK.....	51
2.4. EGYEDI TREASURY BEFEKTETÉSI ÜGYLETEK.....	52
2.5. ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELÉRE VONATKOZÓ ÜGYLETEK.....	52
3. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK .....	53
3.1. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS .....	53
3.2. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI TEVÉKENYSÉG .....	54
<b>IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>56</b>

## I. FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK

**Art:**

az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény

**Bank:**

az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.).

**Banki Nap:**

szombat, vasárnap és a Magyar Köztársaság hivatalos ünnepnapjai kivételével minden olyan nap, amelyen a Bank Budapesten általános üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

**Bankszámla:**

a Ptk. 529. §-a szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

**Befektetési ajánlat:**

pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan elemzés, javaslat vagy más információ, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.

**Befektetési elemzés:**

pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti, előző pontban meghatározott befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást.

**Bit:**

a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény

**Bszt:**

a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

**Befektető:**

az a személy, aki a Bankkal kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja.

**Csődtv:**

A csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény

**Dematerializált Értékpapír:**

a vonatkozó Jogszabályokban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adatösszesség. Belföldön kibocsátott Dematerializált Értékpapírok esetében a központi értékpapírszámla vezetője a KELER ZRt., míg a külföldön kibocsátott Dematerializált Értékpapírok esetében ez a szervezet a KELER ZRt., illetve külföldi székhelyű Értékpapírszámla-vezető lehet.

**Díjjegyzék:**

a Bank által a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó egyes szolgáltatásaiért felszámított díjakat, jutalékokat és költségeket tartalmazó díjjegyzék.

**Elfogadható partner:**

A szakmai Ügyfelek közül a Bank által Elfogadható partnernek minősített Ügyfelek.

**Értéknap:**

egy ügylettel kapcsolatos pénzügyi és egyéb teljesítés(ek) napja.

**Értékpapírszámla:**

a Dematerializált Értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos Ügyfél javára a Bank által vezetett nyilvántartás.

**Értékpapír Letéti Számla:**

a letéti őrzésben lévő Fizikai Értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos Ügyfél javára a Bank által vezetett nyilvántartás.

**Felek:**

a Bank és az Ügyfél együttesen.

**Felügyelet:**

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és mindenkor jogelődje vagy jogutódja. Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Levelezési címe: 1535 Budapest, 114. Pf. 777. Honlap címe: <http://www.pszaf.hu>

**Fizikai Értékpapír:**

a nyomdai úton előállított értékpapír.

**Függő ügynök (meghatalmazott):**

az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az Ügyfél vagy a jövőbeni Ügyfél számára.

**Gt:**

a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény

**Honlap:**

A Bank "<http://www.erstebank.hu>" címen elérhető internetes honlapja, illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a <http://www.erstebank.hu> honlapról érhető el.

**Hpt:**

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény.

**Jogszábaály(ok):**

a Bank egyes tevékenységeit szabályozó jogszábaályok, így különösen a Ptk., a Hpt., a Bszt., a Tpt., a Pmtv., és a Csődtv.

**Kapcsolt Vállalkozás:**

a Tpt. értelmében az Ügyfél kapcsolt vállalkozásának minősülő vállalkozás.

**KELER ZRt.:**

a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság és mindenkor jogutódja.

**KHR:**

a Hpt-ben meghatározott központi hitelinformációs rendszer.

**Kiszervezés:**

olyan megállapodás egy befektetési vállalkozás és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a befektetési vállalkozás maga végezne.

**Közvetítő:**

az a természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, akit a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez vesz igénybe. A közvetítő lehet befektetési vállalkozás, illetve függő ügynök.

**Lakossági Ügyfél:**

a szakmai Ügyfélnek nem minősülő Ügyfél.

**MNB:**

a Magyar Nemzeti Bank.

**Pénzmosási Törvény (Pmtv.):**

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2007. évi CXXXVI. törvény

**Pénzügyi elemző:**

a befektetési elemzés tartalmát a Bank részéről, a Bank függő ügynöke részéről, illetve ezek rendelkezése szerint vagy a Bankkal kötött kiszervezési megállapodás alapján kialakító, a Tpt.-ben meghatározott érintett személynek minősülő természetes személy, függetlenül attól, hogy a befektetési elemzést milyen jogviszony alapján készíti.

**Ptk:**

a Polgári Törvénykönyvről szóló, többször módosított 1959. évi IV. törvény.

**Rendkívüli Elszámolás:** a Bank által végrehajtott nem a szokásos üzletmenethez kapcsolódó elszámolás, amely jelenti ún. „rendkívüli Elszámolást” és/vagy ún. Pozíciólezáró nettósítást vagy az Azonnali Elszámolást”

**Szabályzatok:**

a KELER ZRt. szabályzatai, illetve tőzsdén kívül kereskedett származtatott termékek esetében az ISDA keretszerződés (International Swaps and Derivatives Association által ajánlott piaci szokványokat rögzítő keretszerződés csomag), a külföldi kibocsátású értékpapírtranszfer lebonyolító elszámolóház illetőleg Értékpapírszámla-vezető szabályzatai, a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (International Chamber of Commerce) által kiadott és időről-időre módosított szabályok, továbbá az egyéb piaci szabályzatok és piaci szokványok.

**Szakmai Ügyfél:**

az az Ügyfél, aki megfelel a Bszt. 49.§-ban foglalt feltételeknek, illetve a Bszt. 48.§-a alapján ilyennek minősül.

**Számla:**

az Ügyfélszámla, az Értékpapírszámla és az Értékpapír Letéti számla.

**Számlaszerződés:**

a Bank és az Ügyfél között valamely Számla megnyitására és vezetésére létrejött szerződés *(így különösen Számlavezetési és Letétkezelési szerződés).*

**Tájékoztató:**

a Bszt-ben a Bank számára kötelezően előírt tájékoztatási kötelezettségnek eleget tevő dokumentum, amely a Bank honlapján található meg.

**Tpt.:**

a tőkepiacról szóló, többször módosított 2001. évi CXX. törvény.

**Ügyfél:**

az a személy, aki a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat a Banktól igénybe veszi.

**Ügyfélszámla:**

az Ügyfélnek a Bank által vezetett olyan számla, amely az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgál és kizárólag a befektetési szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkeztetett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál.

**Üzleti Órák:**

az Üzletszabályzat 7. számú mellékletében található a Bank üzleti óráiról és pénztári nyitva tartásáról szóló dokumentumban mindenkor meghatározott üzleti órák.

**Üzletszabályzat:**

a Bank által folytatott vagy folytatni kívánt befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, valamint egyéb, a Bszt. hatálya alá tartozó és engedélyezett tevékenységekre vonatkozó, a Hpt., a Bszt. és a Tpt. rendelkezéseinek, valamint az egyéb alkalmazandó Jogszabályoknak megfelelően elkészített általános szerződési feltételeket is tartalmazó jelen Üzletszabályzat mindenkor hatályos változata.

## II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

Az Üzletszabályzat a Bank és bármely Ügyfele között létrejövő jogügyletek általános üzleti és szerződési feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya alá tartozik minden olyan megállapodás és szerződés, amelyet a Bank gazdálkodása során a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási és a Bszt. szerint engedélyezett egyéb tevékenysége során Ügyfelével köt. Hacsak a Felek írásban ellentétesen nem rendelkeznek, az Üzletszabályzat személyi hatálya a Bank minden Ügyfelére kiterjed. Az Üzletszabályzat tárgyi és személyi hatálya alá tartozó kérdésekben amennyiben valamely kérdés mind a Bank általános üzletszabályzatában, mind az Üzletszabályzatban szabályozásra kerül, a kérdés értelmezésével kapcsolatban mindig az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezés az irányadó.

A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát az egyes szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései mind a Bankra, mind az Ügyfélre külön kikötések nélkül kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a Felek kifejezett megállapodása alapján el lehet térni.

Az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozó egyedi megállapodás vagy szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az egyedi szerződésekben és az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a kapcsolódó Jogszabályokban és Szabályzatokban foglaltak irányadók.

Az Üzletszabályzat általános és különös részből áll. Amennyiben valamely kérdés az Üzletszabályzatnak mind az általános, mind a különös részében szabályozásra kerül, a kérdés értelmezésével kapcsolatban mindig a különös részben foglalt rendelkezés az irányadó. Abban az esetben, ha az adott szerződés vagy eseti megállapodás és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, az adott szerződés vagy eseti megállapodás rendelkezései az irányadók.

A Bank pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzésére külön üzletszabályzat vonatkozik.

### 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA

Az Üzletszabályzat a Bank által határozatlan időre került megállapításra.

Az Üzletszabályzat, illetve bármely módosítása hatályba lépésének időpontja a módosítás közzétételkor ilyenként meghatározott nap.

Az Üzletszabályzatot a Bank jogosult egyoldalúan módosítani. A Bank az Üzletszabályzat változásáról legalább tizenöt (15) nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően az Üzletszabályzat Általános Része 3. pontja szerint értesíti az Ügyfeleket. A módosítás megjelenését követő tizenöt (15) napon belül az Ügyfélnek módjában áll nyilatkozni, hogy szerződéses kapcsolatát a Bankkal az Üzletszabályzat megváltozott tartalmára tekintettel nem kívánja fenntartani és a Felek között hatályban levő szerződés(eke)t az Ügyfél az

Üzletszabályzat, illetve a vonatkozó szerződés rendelkezéseinek megfelelően felmondja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések kifejezett elfogadásának minősül, ha a módosítás megjelenésének időpontjától számított tizenötödik (15.) nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban nem mondja fel. Ezen szabályok alkalmazandók abban az esetben is, ha az Üzletszabályzat (ideértve annak mellékleteit, különös tekintettel a szerződésmintákra) rendelkezései valamely Jogszabály vagy a Bank által kötelezően alkalmazandó Szabályzat megváltozása következtében módosulnak.

A módosított Üzletszabályzatnak az Ügyfél által a fentiek szerinti elfogadása esetén a módosított Üzletszabályzat hatálya alá tartozik az az ügylet is, melyet a Bank az Üzletszabályzat adott ügyletet érintő módosításának hatályba lépése előtt kötött Ügyfélével, de a hatályba lépésekor még nem teljesített ügylet.

Az Üzletszabályzat esteleges módosításai a Bank által már teljesített szerződésekre nem terjednek ki.

A Bank és Ügyfelei között létrejött szerződések tekintetében az Üzletszabályzatnak az a rendelkezése hatályos, amely a szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve ha az Ügyfél a megváltozott üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja.

Amennyiben a módosított üzletszabályzati rendelkezés valamely, korábban a Felek között hatályban levő külön, az Üzletszabályzat és mellékletét képező szerződésminták rendelkezéseitől különböző szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen feltétel csak akkor válik a szerződés részévé, ha azt az Ügyfél – figyelemfelhívó tájékoztatást követően – kifejezetten elfogadta.

#### Díjjegyzékre vonatkozó rendelkezések:

A Bank jogosult a Díjjegyzék egyoldalú módosítására. A Díjjegyzék módosítása esetén az Ügyfél a Bankkal kötött, a vonatkozó módosítással érintett szerződéseit az Üzletszabályzat és a vonatkozó szerződés rendelkezéseinek megfelelően felmondhatja. A felmondási idő alatt a Díjjegyzéknek a vonatkozó módosítás előtt hatályos rendelkezései irányadóak. A módosítás tényét a Bank mindenkor honlapján közzéteszi, egyidejűleg azt ügyfélszolgálati irodáiban kifüggeszti. Ha egyedi szerződés másképp nem rendelkezik, a Bank jogosult az Ügyféllel már megkötött szerződések tekintetében - amennyiben a teljesítésre a Díjjegyzék módosítását követően kerül sor - a módosított díjtételeit a módosított Díjjegyzékben meghatározott naptól alkalmazni, kivéve ha az Ügyfél fenti felmondási jogával él.

### **3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA**

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Bank saját, illetve a Bank közvetítői hálózata ügyfélfogadásra nyitva álló egységeinek hivatalos helyiségeiben az Üzleti Órákban mindenki számára ingyenesen hozzáférhető.

Az Üzletszabályzat elektronikus úton a Bank mindenkor honlapján is folyamatosan és könnyen hozzáférhető.

A Bank az Ügyfél kérésére az Üzletszabályzatot és más, a Jogszabályok által nyilvánosságra hozni rendelt információkat ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

### **4. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK:**

Az Ügyfelek a Bankkal történő szóbeli kapcsolattartás során a következő nyelveket használhatják:

- magyar;
- angol;
- német.

Szerződéseket a Bank elsősorban magyar, - külön jelzett igény esetén - angol nyelven is köt.

### **5. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA ÉS ESZKÖZEI:**

A Bankkal Ügyfelei elsősorban telefonon, és telefaxon, Internet alapú elektronikus levélküldemény (e-mail) útján, továbbá - amennyiben erre feljogosított az Ügyfél - úgy a bankközi Reuters dealing információs rendszer, valamint Swift rendszer segítségével kezdeményezhetnek kapcsolatfelvételt.

## 6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

1. számú melléklet: Szerződésminták és mellékleteik *(külön íven csatolva)*
2. számú melléklet: A Bank által igénybevett közvetítők listája *(külön íven csatolva)*
3. számú melléklet: Megállapodás telefaxon adott átutalási, fizetési és egyéb megbízások teljesítéséhez *(külön íven csatolva)*
4. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységeket végzők *(külön íven csatolva)*
5. sz. melléklet: Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása *(külön íven csatolva)*
6. számú melléklet: Díjjegyzék *(külön íven csatolva)*
7. számú melléklet: a Bank Üzleti Órái *(külön íven csatolva)*
8. számú melléklet: Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. ügyfélminősítési gyakorlatáról a Treasury Igazgatóságon és a Letétkezelési Osztályon keresztül folytatott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások körében *(külön íven csatolva)*

## 7. A BANK TEVÉKENYSÉGI KÖRE

A Felügyelet 2004. 08. 26. napján kelt I-2061/2004. számú, 2008.07.03. napján kelt E-III/669/2008. számú továbbá 2009.08.10. napján kelt EN-III/M-614/2009 határozata alapján a Bank az alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult:

I. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) saját számlás kereskedés,
- d) befektetési tanácsadás,
- e) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

II. Kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- c) a befektetési hitel nyújtása,
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- e) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- f) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás,
- h) az alábbi V. pont e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

A Bank a fenti tevékenységeket korlátozás nélkül végezheti. A Bank a fenti tevékenységeken kívül a Jogszabályokban (ideértve különösen a Hpt.-ben és a Bszt.-ben) meghatározott tevékenységeket is végezheti, az ott meghatározott korlátozásokkal.

III. A Bank a fentiekben felsorolt befektetési szolgáltatási tevékenységek közül az alábbiakat nyújtja az Ügyfél részére:

a) sajtószámlás kereskedés.

IV. A Bank a fentiekben felsorolt kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek közül az alábbiakat nyújtja az Ügyfél részére:

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- c) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés.

V. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységét a Bszt.-ben meghatározott alábbi pénzügyi eszközök tekintetében végezheti:

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

## **8. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉRE, ANNAK ÍRÁSBA FOGLALÁSÁRA ÉS MEGSZŪNÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

### **8.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

8.1.1. A Bank tevékenysége során az Ügyfél és a Bank között létrejövő szerződések megkötése az Üzletszabályzat mellékletét képező szerződésminták felhasználásával történik, de ezektől a Felek közös megegyezéssel, az Üzletszabályzat, a Jogsabályok és a Szabályzatok keretein belül kifejezett megállapodással eltérhetnek. Azon ügylettípusok esetében, amelyekre szerződésminta (1. számú melléklet) nincs mellékelve, a Felek egyedi szerződéseket, eseti megállapodásokat kötnek. A szerződéskötés – az Üzletszabályzatban meghatározott esetek kivételével - írásban történik az Üzletszabályzat rendelkezései alapján.

8.1.2. Az Ügyfél, mielőtt üzleti kapcsolatba kerül a Bankkal, kötelezettséget vállal a Jogsabályok által, továbbá az Üzletszabályzat Általános Részének 8.2 pontjában *(Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása, illetve igazolása, azonosító adatlap, képviselők)*

meghatározott adatok közlésére és az ott felsorolt okiratok bemutatására. Az okiratokról a Bank az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával másolatot készíthet.

- 8.1.3. A szerződések aláírására a Bank részéről kizárólag az arra felhatalmazott személyek jogosultak.
- 8.1.4. Írásban megkötésre került szerződés esetén a Bankot a szerződésben foglalt kötelezettségek csak akkor terhelik, ha jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél esetén mind az Ügyfél, mind a Bank cégszerűen, természetes személy Ügyfél esetén pedig az Ügyfél személyesen, vagy - közokiratba, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás útján - meghatalmazottja által, a Bank pedig cégszerűen aláírta, továbbá az aláírt szerződést a Felek az Üzletszabályzatnak megfelelően átadták egymásnak.
- 8.1.5. A Bank a Bszt. 40-43. §-ára tekintettel minden befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően köteles magyar, vagy a Felek által közös megegyezéssel meghatározott más idegen nyelven tájékoztatni az Ügyfelet a Bszt.-ben meghatározott adatokról, illetve egyéb információkról. A Bank a Bszt. 42.§ (3) bekezdése alapján a tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt nem kifejezetten egy leendő szerződő félnek, vagy Ügyfélnek címezi, hanem egy általa meghatározott honlapon teszi közzé, ha az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, és az Ügyfél ehhez kifejezett hozzájárulását adja, valamint a Bszt.-ben meghatározott egyéb feltételek fennállnak. A Bank az előzőek szerint tehát a tájékoztatási kötelezettségének a Tájékoztató az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. által nyújtott szolgáltatásokról elnevezésű dokumentummal tesz eleget, amelyet a Bank honlapján tesz közzé.
- 8.1.6. A Bankot a fenti 8.1.5. pontjában foglalt, Jogszabályban előírt kötelezettség nem terheli, ha az Ügyfél elfogadható partnernek minősül.
- 8.1.7. A szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletekhez kapcsolódó díjakat, költségeket az Üzletszabályzat Díjjegyzék elnevezésű melléklete tartalmazza.
- 8.1.8. A Bank a befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatályba lépését követően ezen minősítésnek megfelelően kezeli.  
A Bank a minősítést nem végezi el, ha a szerződés egy hatályban lévő Keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül. A Bank írásban értesíti az Ügyfelet a minősítéséről, a minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról, illetve arról a tényről, hogy kérheti a Bszt.-ben foglaltaknak megfelelően ezen minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az Ügyfelet illető jogok megváltozásában jelentkező körülményekről.  
A Bank az Ügyfeleket a minősítés eredményeként lakossági, szakmai, illetve elfogadható partnerek kategóriába sorolja.  
A minősítés részletes szabályait, illetve az Ügyfél kategóriákat a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező a Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. ügyfélminősítési gyakorlatáról a Treasury Igazgatóságon és a Letétkezelési Osztályon keresztül folytatott befektetési szolgáltatások körében elnevezésű dokumentum tartalmazza, amely a Bank honlapján elérhető és megtekinthető.
- 8.1.9. A Bank a szerződés megkötését megelőzően a leendő szerződő féltől, illetőleg az ügyféltől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban az Ügyfél számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánlja (megfelelési teszt). A megfelelési teszt elvégzéséhez az alábbi okiratok, illetve nyilatkozatok aláírása, illetve átadása szükséges az Ügyfél részéről:
- Nyilatkozat befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteiről Treasury ügyletek tárgyában, illetve
  - Nyilatkozat befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteiről Letétkezelés tárgyában;
  - Nyilatkozat a Banki felhívás ellenére történő szolgáltatás igénybevételére és Keretszerződés, vagy letétkezelési szerződés aláírására.
- A Bank a fenti megfelelési tesztet nem végzi el, amennyiben az Ügyfél elfogadható partnernek minősül. A Bank továbbá az Ügyfél nyilatkozattételével kapcsolatos feltételeket teljesítettnek tekint, amennyiben saját számlás kereskedés esetében az Ügyfél kérelme alapján került sor az

Ügyfél szakmai Ügyféllé történő minősítésére az Ügyfél kérelmében meghatározott pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában.

Ha a Bank a megfelelési teszt alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét. Ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél nem tölti ki, vagy nem megfelelően tölti ki a megfelelési tesztet, akkor a Bank felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

## **8.2. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, ILLETVE IGAZOLÁSA, AZONOSÍTÓ ADATLAP, KÉPVISELŐK**

8.2.1. A Bank az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő átvilágítását elvégezni.

A fenti eseten kívül hárommillió-hatszázézer (3.600.000) forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, devizában, valutában) ügyleti megbízást a Bank kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek átvilágítását elvégezte. Ez az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer (3.600.000) forintot. E kötelezettség teljesítése érdekében a Bank döntése szerint az eseti (számlával nem rendelkező) ügyfelek azonosítását számlához kapcsolódó tranzakciók vonatkozásában értékhatárra való tekintet nélkül, minden esetben elvégzi.

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben a jelen pont első két bekezdésében meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Bank köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani.

A Bank az Ügyfél átvilágítást elvégzi akkor is, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Ha az Ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a más szervezet átvilágítását is el kell végezni.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételtelen elvégezni, ha

- a) a Bank az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már átvilágította, és
- b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- c) nem történt a 8.2.3. pont (a)-(c) bekezdésében felsorolt adatokban változás.
- d) nem történt a tényleges tulajdonos 8.2.4. pontban megjelölt adataiban változás.

8.2.2. Az ügyfél-átvilágítás során a Bank köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását:

- a) természetes személy esetén
  1. belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  2. külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- b) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a jelen pont a) alpontjában megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló okiratot, hogy
  1. a belföldi gazdálkodó szervezetet 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 iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,

2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

A jelen b) pont 1. – 3. . alpontjában hivatkozott cégbejegyzés/nyilvántartásba vétel igazolására a Bank jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől harminc (30) napnál nem régebbi cégkivonatot vagy egyéb okiratot, a 3. alpont esetében pedig a cégkivonat / nyilvántartásba vételi igazolás vagy egyéb okirat hiteles magyar nyelvű fordítását fogadja el.

A jelen b) pont 1.-3. alpontjában meghatározott szervezetek esetében az üzleti kapcsolat létrejöttéhez a képviseleti jognak a d) pont szerinti igazolása és az adóilletőség igazolása szükséges.

- c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).  
Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.
- d) képviselet esetén különösen a képviselőnek adott meghatalmazás eredeti példányát, a képviselő közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintáját és személyazonosító igazolványát.  
A Bank olyan ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát fogad el, amelyet az eljáró ügyvéd kizárólag az Ügyfél cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárása során jegyezett ellen, abban az esetben, amennyiben az Ügyfél létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készítette és jegyezte ellen, és az aláírás-minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi. Az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát továbbá a Bank akkor fogadja el, ha mellé csatolásra kerülnek a cégbejegyzéshez (változásbejegyzéshez) kapcsolódó dokumentumok, valamint a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem érkeztetett, érkeztető bélyegzővel ellátott példánya, amelyből kiderül, hogy az aláírás minta, mint melléklet benyújtásra került az illetékes cégbíróságra. További követelmény az ügyvéd által ellenjegyzett aláírási-mintával kapcsolatban, hogy az a mindenkor hatályos cégtörvény szerinti tartalmi és formai követelményeknek megfelel.

8.2.3. A Bank az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) természetes személy
  1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
  2. lakcímét,
  3. állampolgárságát,
  4. az azonosító okmányának típusát és számát,
  5. külföldi természetes személy esetében az 1-4. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet
  1. nevét, rövidített nevét,
  2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
  3. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

A fent meghatározott adatokon kívül a Bank az azonosítás során – tekintettel a Bank által nyújtott szolgáltatások jellegére, – az alábbi adatokat rögzíti természetes személy esetén:

1. születési helyét, idejét,
2. anyja nevét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. főtevékenységét,
2. képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
3. kézbesítési megbízottjának azonosításra alkalmas adatait.

c) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

d.) A Bank a c.) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy üzleti kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de a tudomásszerzéstől számított öt banki napon belül a Bankot értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt az Üzletszabályzatban megállapított formában a Bank számára biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

Ha a Bank által az Üzletszabályzat alapján vezetett Számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor - ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket - a Bank a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja Ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére.

Amennyiben az Ügyfél a vonatkozó Jogszabályokban, ideértve különösen az Üzletszabályzat 8.2.3 a)–c) pontjaiban, illetve a tényleges tulajdonos a 8.2.4. pont második bekezdésében meghatározott adatai az átvilágítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, és a további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja, illetve a vele fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

A Bank köteles az ügyleti megbízás teljesítését 2009. január 1-jét követően megtagadni, amennyiben:

- a) az Ügyféllel a Pmtv. hatálybalépése előtt létesített üzleti kapcsolatot, és
- b) az Ügyfél a Banknál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján nem jelent meg, és
- c) az Ügyfél 8.2.3 pontjaiban, a tényleges tulajdonos 8.2.4. pont második bekezdésében illetve az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás 8.2.3.pontjában meghatározott adatai nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

8.2.4. A 8.2.1. pont első három bekezdésében (az egymással ténylegesen összefüggő ügyletek kivételével) meghatározott esetekben az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. A nyilatkozattétel elmulasztása súlyos szerződésszegési eseménynek minősül.

Amennyiben az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, az írásbeli nyilatkozatnak a 8.2.3. első bekezdése a) pontjának 1., 2. és 3. alpontjában meghatározott adatokat kell tartalmaznia.

A Bank az előző bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása

megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatainak a megadását is kérheti:

1. azonosító okmányának típusa és száma
2. külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet
3. születési hely, idő
4. anyja neve.

Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, valamint, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

A Bank minden tőle elvárható intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos azonosítását elvégezze.

- 8.2.5 A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A Bank – ha a nyilatkozat valódisága kérdéses – köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

- 8.2.6. A Bank az azonosítás során a 8.2.3 pontban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az Ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles a Bank részére benyújtani a 8.2.3 meghatározott adatot tartalmazó, a 8.2.2. pontban meghatározott okirat hiteles másolatát.
- A fentiekben megjelölt okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
  - b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
  - c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

- 8.2.7. A Pmtv. 12.§-ban meghatározott esetekben a Bank kizárólag a 8.2.12. pontban meghatározottak szerint köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséreni, és köteles biztosítani az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészségét. A 8.2.1-8.2.4. pontban részletezett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén végzi el.

- 8.2.8. A Bank levelezőbanki szolgáltatás keretében adott utasítást kizárólag olyan harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatótól fogad el, amely esetében a levelezőbanki kapcsolat létesítését megelőzően az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezte, bekérte az ügyfél-átvilágításhoz szükséges dokumentumokat, és feltáró elemzést készített a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás ellen alkalmazott eszközrendszerrel. Az utóbbi érdekében felkéri a levelezőbankot kockázatértékelő dokumentum és a tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére, cégszerű aláírására, visszaküldésére, emellett meggyőződött arról, hogy a harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltató elvégezte a levelező számlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának ellenőrzését, valamint ezen üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri, illetve közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat.

- 8.2.9. Pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Bank haladéktalanul bejelentést tesz a Pmtv-ben megjelölt hatóságnak. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a fizetési-, bank-, értékpapír-, biztosítási-, pénztár és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat-

vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A bejelentőt - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

- 8.2.10 A Bank a 8.2.3. pontban, a 8.2.4. pont második bekezdésében foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint a 8.2.5. és 8.2.6 pont első bekezdése szerinti kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől számított nyolc évig köteles megőrizni, a 8.2.3 a)–c) pontjai alapján birtokába jutott adatok, okiratok, illetve azok másolatainak megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult olyan nyilvántartást vezetni, amely tartalmazza a hárommillió-hatszázezer (3.600.000) forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított üzleti megbízások esetén az Ügyfél 8.2.3. pontban meghatározott adatait.

- 8.2.11 A Bank jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely Jogsabály, ideérve különösen a Pmtv. által megengedett, az Üzletszabályzat Általános Része 8.2 pontjában (Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása, illetve igazolása, azonosító adatlap, képviselők) részletezett azonosító adatot igényelni. A mindenkor hatályos adatvédelmi Jogsabályok betartásával a Bank az Ügyfélről a személyazonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a Bank tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a Bank jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, ellenőrizni.

- 8.2.12. A Bank - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A Bank köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

- 8.2.13. A Bank jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek és hatályosnak tekinteni, amíg a képviselői jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg. Több egymásnak ellentmondó, az Ügyféltől érkező bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Ha az Ügyfél képviselője képviselői jogosultságát hitelt érdemlően nem tudja igazolni, ez súlyos szerződésszegésnek minősül és a Bank jogosult a megbízás felvételét, illetve teljesítését felfüggeszteni és kizárja kártérítési felelősségét ilyen esetekben.

- 8.2.14. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát az üzleti gyakorlatban szokásos, a Banktól elvárható gondossággal elvégzett vizsgálattal nem lehetett felismerni.

- 8.2.15. Az Ügyfél aláírásának hitelességét a Bank az üzleti gyakorlatban szokásos módon vizsgálja. Ennek érdekében az Ügyfél a saját és meghatalmazottai aláírását az adatlapra rávezetni (rávezettetni) köteles.

Az ellenkező bizonyításáig az Ügyfél adatlapon szereplő aláírásával egyezőnek látszó aláírását a Bank hitelesnek fogadja el.

- 8.2.16. Az Ügyfél megőrzi, és az általában elvárható gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, és azokat az Ügyfél és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelően használja. Ha az Ügyfél és a Bank közötti üzleti kapcsolatok megszűnnek, az Ügyfél haladéktalanul visszaszolgáltatja ezen nyomtatványokat, más adathordozókat, berendezéseket és kommunikációs eszközöket.

8.2.17. Amennyiben az Ügyfél tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elvesztése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos visszaélés, erről haladéktalanul értesíti a Bankot. Az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, és az ebből eredő jogkövetkezményeket, kárt és elmaradt hasznot az Ügyfél viseli.

### **8.3. HANGFELVÉTEL**

8.3.1. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank képviselőivel folytatott telefonbeszélgetését a Bank jogosult a szerződésben foglalt jogok gyakorlása és a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése és a szerződésből eredő vitás vagy bizonytalan kérdések tisztázása elősegítésének érdekében hangfelvétel útján rögzíteni és az Üzletszabályzatban meghatározott módon kezelni.

8.3.2. A telefonon érkezett megkereséseket a Bank hangfelvétellel rögzíti, és a rögzített beszélgetéseket a szerződés írásba foglalásáig vagy írásos visszaigazolásáig, illetve ennek hiányában az ügylet létrejöttét követő naptári évtől számított hat évig, az Üzletszabályzatban és a vonatkozó jogszabályokban foglaltak kivételével harmadik személyek hozzáféréseinek megakadályozására alkalmas helyen elkülönítve tárolja. A szerződés írásba foglalását vagy írásos visszaigazolását követően, illetve a fenti hat éves határidőt követően a Bank jogosult a hangfelvételt megsemmisíteni. A hangfelvétel rögzítésének technikai okból történő sikertelenségéért a Bank felelősséget nem vállal.

8.3.3. A hangfelvételt kizárólag az Ügyfél, illetve a Bank befektetési üzletágért felelős vezetője által erre feljogosított személy hallgathatja meg. A hangfelvételek meghallgatásáról minden esetben jegyzőkönyv készül. Az Ügyfél és a Bank között felmerülő esetleges viták esetén a hangfelvételt mindkét fél bizonyító erejűnek fogadja el.

8.3.4. A Bank a telefonhálózat működésével kapcsolatos technikai feltételekre tekintettel minden ésszerű erőfeszítést megtesz, hogy a telefonbeszélgetés harmadik személyek számára ne legyen hozzáférhető.

8.3.5. A szóbeli ügyletkötésből, vagy annak félreértéséből eredő minden kárért - beleértve az Ügyfél személyében, illetve a személyazonosságának megállapításával kapcsolatban történő félreértést is - az Ügyfél viseli a felelősséget.

### **8.4. SZERZŐDÉSEK ÍRÁSBA FOGLALÁSA**

8.4.1. A Bank és az Ügyfél között szóban megkötött szerződéseket megkötésüktől számított három (3) Banki Napon belül a Bank írásba foglalja.

8.4.2. A Bank és az Ügyfél között a vonatkozó szerződéses jogviszony az írásba foglalásától, illetve az Ügyfél részéről történő írásbeli visszaigazolás megküldésétől függetlenül létrejön, kivéve, ha Jogszabály vagy az Üzletszabályzat eltérően rendelkezik. A jogviszony a Bank szerződés kötésére irányuló ajánlatának az Ügyfél általi - azonos tartalmú - elfogadásának napján jön létre.

8.4.3. A szóban megkötött eseti megállapodás vagy szerződés feltételeitől eltérő tartalmú írásba foglalás vétele esetén az Ügyfél, illetve részéről visszaigazolásra jogosult személy azonnal köteles felvenni a kapcsolatot a Bankkal az eltérés okainak tisztázása érdekében. Ha a Felek ennek eredményeként megállapodnak, akkor a Bank 2 órán belül az ügyletet újból írásba foglalja és ezt elküldi az Ügyfélnek. Ha az eltérés okait nem sikerül tisztázni, az Üzletszabályzat Általános Része 8.7 pontjában (Vitás Kérdések Rendezése) foglalt rendelkezések megfelelően alkalmazandók. Ha az Ügyfél a Bank által küldött újbóli írásba foglalást megerősíti, azt visszaigazolja, illetve a küldést követő Banki Nap tizenkét (12) óráig írásban nem kifogásolja meg, akkor többé nem hivatkozhat arra, hogy eltérés van az írásba foglalás és az üzletkötők szóbeli megállapodásának tartalma között.

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

8.4.4. A Felek az Üzletszabályzat 8.1.4 pontja és a 3. számú melléklete szerint aláírt telefax-üzeneteket minden esetben a másik Fél által kiállítottak tekintik a jelen

Üzletszabályzatban, az egyedi szerződésben és a 3. számú mellékletben foglalt rendelkezések szerint.

A Bank az Ügyféllel kötött szerződés alapján a hozzá eljuttatott telefax üzenetet a Bank fax üzeneteket fogadó eszközkörnyezete (továbbiakban: **Banki Fax Rendszer**) rögzíti. Az Ügyfél a Bank Banki Fax Rendszerben rögzített adatok valóságát, esetleges vita esetén mind a telefax üzenet megadására, mind annak teljesítésére vonatkozóan bizonyítékként elismeri és elfogadja. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Banki Fax Rendszerbe elküldött telefax üzenet Bankhoz történő beérkezésének időpontjaként a Bank Banki Fax Rendszere által rögzített időpontot kell figyelembe venni

A telefax üzenet abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha a Banki Fax Rendszer képes rögzíteni a telefax üzenet átvételének tényét. Az átvétel ténye még nem jelenti a telefax üzenetben szereplő szerződéses nyilatkozat teljesítését. Az Ügyfél köteles a Banki Fax Rendszer használata során az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, így különösen köteles a Banknak haladéktalanul a Szerződésben meghatározottak szerint bejelenteni, ha észlelte, hogy a Banki Fax Rendszerbe jóváhagyása nélküli telefax üzenetet nyújtottak be nevében.

Ilyen bejelentés esetén a Bank vállalja, hogy szerződésmódosításig vagy az Ügyfél cégszerűen aláírt ellenkező tartalmú nyilatkozatának kézhezvételéig további telefax üzenetet nem fogad be. A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő neve, aláírása nem azonosítható, az Ügyfél adatai helytelenül kerültek megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni, azonban a bejelentő személyét egyébként nem vizsgálja a bejelentést megelőzően.

8.4.5. Az Ügyfél által küldött visszaigazolás telefaxon keresztül is elküldhető a Bank számára a Keretszerződésben meghatározott faxszámra.

Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy a telefaxon küldött visszaigazolásainak eredeti szövegét a faxon történő leadás előtt cégszerű aláírásával látja el, és azt a leadást követően eredeti okirati formában is megküldi a Bank részére a telefaxon adott megbízást napját követő legkésőbb 3 (három) banki munkanapon belül. Az eredeti okiraton az Ügyfél jól láthatóan feltünteti, hogy az a korábban faxon adott megbízással azonos és annak a megerősítése.

8.4.6. Az Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik a Bank felé a Bank faxon küldött üzeneteket fogadó rendszere (Banki Fax Rendszer) megrongálásából, jogosulatlan használatából, megváltoztatásából eredő Bankot ért károkért.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a telefaxon megadott megbízásokkal kapcsolatban esetlegesen bekövetkező károkért a Bank csak szándékos, súlyosan gondatlan vagy bűncselekménynek minősülő magatartása esetén, és abban az esetben tartozik felelősséggel, ha Keretszerződés vagy egyén szerződés megfelelő részeiben foglalt valamely kötelezettségének nem tesz eleget.

Az esetleges visszaélésekből eredő kárt azon Fél általi károkozásnak, illetve annak a Félnek az érdekkörében felmerült kárnak kell tekinteni, amelyik Fél telefax-üzenetével a visszaélés bizonyíthatóan megtörtént.

A telefaxon küldött Banknak címzett adott szerződés szerinti üzenetekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Ügyfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú telefax által használt telekommunikációs vonalra csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, értékpapírtitoknak minősülő adatok illetéktelen személy tudomására jutása, és az adattovábbítás technikai hibái (pl. telefonvonal hiba; a telefax nem a Bankhoz érkezik; telefaxszám hibás megadása) miatt keletkező károk kizárólag az Ügyfelet terhelik, amelynek kapcsán a Bank mindennemű felelősségét kizárja

Az Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden olyan kötelezettség alól, amely bármely telefaxon továbbított üzenet elvesztéséből, olvashatatlanságából, megszakadásából, hiányosságából, jogosulatlanságából, vagy bármely egyéb okból bekövetkező késleltetéséből következhet be.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban a telefaxon megadott nyilatkozatok vagy megbízások benyújtásának folyamatában a Banki Fax Rendszer által történő átvételig az adott, Bankkal kötött szerződés szerinti szolgáltatás működésének biztonságával, illetve annak titkos voltával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl.: telefontársaság, internet-szolgáltató) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank az ebből eredő károkért kártérítési kötelezettségét kizárja.

A Bank kizárja a felelősségét továbbá a telefaxon megadott nyilatkozat vagy megbízás illetőleg az azt hordozó fax üzenet továbbításában és vételében bekövetkezett minden olyan késedelemért, illetve hibás teljesítésért, amely nem a Bank érdekkörében merült fel, így különösen a Bank adott szolgáltatását érintő – a távközlési szolgáltató társaságok működésében bekövetkezett bármely okból történő – meghibásodás, működésképtelenség vagy karbantartás esetére.

## 8.5. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A Bank és az Ügyfél közötti szerződés kizárólag közös megegyezéssel, írásba foglaltan módosítható azzal, hogy a jelen Üzletszabályzat 2. pontjának rendelkezései alapján az Üzletszabályzat módosításával a Bank és az Ügyfél közötti szerződés is módosul a Felek külön rendelkezése nélkül.

## 8.6. SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

8.6.1. A Bank és az Ügyfél közötti szerződés megszűnhet:

- a Felek közös megegyezésével,
- a szerződésben kitűzött határidőben, vagy ezen határidő lejárta előtti teljesítéssel,
- rendes vagy rendkívüli felmondással,
- azonnali hatállyal valamely Fél írásban közölt elállási nyilatkozatával, az elállási nyilatkozatnak a másik Fél általi átvételekor,
- bármely Fél jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy Ügyfél esetén az Ügyfél halálával, vagy
- az Üzletszabályzat Általános Része 9.2. pontjában feltüntetett valamely esemény folytán vagy egyéb olyan okból, amelyért egyik Fél sem felelős és a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése lehetetlenné válik.

8.6.2. Az elállást vagy a felmondást írásban kell a másik Féllel közölni, hacsak az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása eltérően nem rendelkezik.

A Feleket az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt előzetesen szerződésben kikötötték, illetve ha Jogszabály részükre elállási jogot biztosít.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy nem köt szerződést, illetve a szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítését szünetelteti, amennyiben a bankközi deviza-, tőke- és pénzpiac likviditása azt nem teszi lehetővé, így többek között abban az esetben, ha az adott befektetési eszköz árjegyzését vagy forgalmazását felfüggesztik.

8.6.3. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal kötött szerződését felmondja, köteles helytállni a Bank által már elvállalt kötelezettségeikért.

8.6.4. A Felek - Jogszabályok vagy a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a megkötött szerződéseiket a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal tizenöt (15) napos rendes felmondással bármikor megszüntethetik.

8.6.5. A Bank azonnali hatállyal jogosult az Ügyféllel kötött egyedi megállapodásban, szerződésben, illetve Keretszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének megtagadására, valamint az egyedi megállapodás, szerződés, illetve a Keretszerződés a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal való rendkívüli felmondására a vonatkozó Jogszabályokban foglalt esetekben, illetve az Üzletszabályzatban foglalt, ideértve többek között az alábbi, az Ügyfél által a Bank felszólítására sem orvosolt súlyos szerződésszegési események esetén:

- az Ügyfél nem, vagy nem megfelelő, illetve helytelen adatokat szolgáltat, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre, megtévesztésre irányulnak, illetve a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti;
- az Ügyfél személyazonossága Üzletszabályzat értelmében történő igazolását vagy azonosítását megtagadja, illetve azt a Bank nem fogadja el hitelt érdemlőnek;
- olyan körülmény áll be, mely alapján a Bank a hatályos Jogszabályok és az egyéb Szabályzatok alapján a szerződéskötés megtagadására lenne jogosult;
- bármely, az Ügyfél vagy Kapcsolt Vállalkozása tekintetében felmerülő olyan tény, esemény vagy körülmény vagy ezek sorozata, amelynek az alábbiakra lényegesen hátrányos hatása van vagy lehet:
  - (a) az Ügyfél, illetve a Kapcsolt Vállalkozás gazdasági (pénzügyi vagy egyéb) helyzetére vagy tevékenységének eredményére;
  - (b) az Ügyfél, illetve a Kapcsolt Vállalkozás gazdálkodására, üzletvitelére; illetve
  - (c) az Ügyfél azon képességére, hogy szerződésszerűen teljesítse bármely, a Bankkal fennálló szerződése szerinti kötelezettségét;
- az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításnak a Bank által meghatározott határidőn belül nem tesz eleget, illetve nem tud eleget tenni, illetve egyéb fizetési kötelezettségének teljesítése, teljesítőképessége veszélyeztetetté vált;
- az Ügyfél más, az Üzletszabályzatban az Ügyfél és a Bank között létrejött bármely szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követett el;
- amennyiben az Ügyfél - az egyedi ügylettípusoknak megfelelően - a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik;
- amennyiben az Ügyfél olyan tevékenységet végez, amely a Bank üzleti hírnevét hátrányosan érintheti;
- a következő esetek, illetve az ilyen esetekkel összefüggő bármely társasági jogi cselekmény történt, harmadik személy, illetve az Ügyfél illet kezdeményezett, illetve egyéb – jogi vagy nem jogi – eljárás indult meg, illetve bármely más jogrendszerben bármely ezeknek megfelelő eljárás vagy cselekmény történt vagy illet kezdeményeztek:
  - (a) az Ügyfél, illetve a Kapcsolt Vállalkozás bármely tagjának csődje, felszámolása vagy végelszámolása;
  - (b) az Ügyfél, illetve a Kapcsolt Vállalkozás bármely tagjának bármely hitelezőjével történő egyezségkötése vagy egyéb megállapodása;
- törvényes biztosítéki jog (különösen zálogjog) keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság vagy hatóság az Ügyfél vagyonának vagy annak egy részének lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;
- az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, átalamosítják, kényszerértékesítik vagy az köztulajdonba kerül vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
- az Ügyfél akadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét;
- az Ügyfél valamely, nem a Bankkal kötött, pénzügyi kötelezettséggel kapcsolatos szerződésből származó bármely kötelezettségét megszegi és ez feljogosítja az érintett harmadik felet a szerződés azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejárttá nyilvánítására.

Ezen okokon túlmenően az Üzletszabályzat, ideértve az Üzletszabályzat Különös Részében foglaltakat, valamint az egyes szerződések meghatározhatják az Ügyfél súlyos szerződésszegő magatartásának további eseteit.

- 8.6.6. Az Üzletszabályzatban, illetve az Ügyfél és a Bank között megkötésre került egyedi szerződésekben foglalt jogok vagy jogorvoslati lehetőségek gyakorlásának bármelyik Fél részéről történő elmulasztása vagy késedelme nem minősül jogról való lemondásnak, továbbá bármely jog vagy jogorvoslat egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását. Az

Üzletszabályzatban biztosított jogok és jogorvoslatok a Jogszabályok által biztosított jogok és jogorvoslatok mellett léteznek és azokat nem zárják ki.

- 8.6.7. Az Üzletszabályzat rendelkezései a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a Feleknek a szerződésben foglalt jogai gyakorlására nyitva álló határidő leteltéig és a Felek kötelezettségeinek maradéktalan teljesítéséig a Felek egymás közötti jogviszonyában érvényesek és hatályosak.
- 8.6.8.A szerződés abban az esetben is megszűnik, ha valamely Fél jogutód nélkül megszűnik, illetőleg ha a természetes személy Ügyfél meghal.
- 8.6.9.A szerződés elszámolásának Értéknapján, ennek hiányában a szerződés Bank általi teljesítésének napján a Bank az Ügyfélnek járó pénzüsszeget átutalja vagy kifizeti, vagy az Ügyfél Ügyfélszámláján, illetve erre vonatkozó megállapodás esetén bankszámláján jóváírja. Legkésőbb a szerződés elszámolását követő első Banki Napon a Bank az Ügyfélnek járó értékpapírt az Ügyfél Értékpapírszámláján, illetve Értékpapír Letéti Számláján jóváírja vagy a nyomdai úton előállított értékpapírokat illetve egyéb befektetési eszközöket az Ügyfél kérése esetén részére kiszolgáltatja. A Bank nem vállal felelősséget, ha a fenti teljesítési határidők a Bank érdekkörén kívül álló okból nem kerülnek betartásra.

## 8.7. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE

- 8.7.1. Az Üzletszabályzatból vagy azzal kapcsolatban (különös tekintettel valamely Fél szerződésszegésére, illetve az Üzletszabályzat érvényességére vagy értelmezésére), felmerülő minden vitát a Felek elsősorban jóhiszemű tárgyalások útján kísérelnek meg rendezni. Amennyiben a Felek nem jutnak megegyezésre a Bank jogosult a vitás kérdéssel kapcsolatban a Felügyelet állásfoglalását kérni és szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítését függőben tartani. Ennek hiányában a vita rendezésére az Üzletszabályzat Általános Része 8.7.3 bekezdésében foglalt rendelkezések szerint kerül sor.
- 8.7.2. Az Ügyfél a Banknak az Üzletszabályzatban vagy az Üzletszabályzat alapján megkötésre került szerződésekben foglalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos kifogásait jogosult írásban jelezni, amely kifogásban foglaltakat a Bank a vonatkozó jogszabályi előírások és Szabályzatok szerint kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet értesíti.
- 8.7.3. Az Üzletszabályzatból eredő vagy azzal kapcsolatos bármely vitát (ideértve az Üzletszabályzat érvényességével, hatályosságával vagy megszűnésével kapcsolatos vitát) Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességének. Jelen üzletszabályzati rendelkezés a választottbíráskodásról szóló, többször módosított 1994. évi LXXI. törvény szempontjából egyben választottbíróági szerződésnek is minősül és érvényességét nem érinti az Üzletszabályzat vagy a Felek között létrejött valamely szerződés esetleges érvénytelensége. A választottbírók száma három (3), az eljárásra a Választottbíróság Eljárási Szabályzata irányadó.

A Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének megalapozásául szolgáló jelen üzletszabályzati rendelkezés az Ügyfél és a Bank között létrejövő, befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha a Felek a szerződés megkötésekor a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos döntésének való alávetést írásban kifejezetten kizárják.

- 8.7.4. A jelen Üzletszabályzattal kapcsolatos vitás kérdések rendezése során a magyar jog szabályai az irányadók.

## 8.8. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA

- 8.8.1. A Bank a szerződés, illetve eseti megállapodás megkötését megtagadja, ha
- azzal bennfentes kereskedelmet, vagy piacbefolyásolást valósítana meg, vagy
  - az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

- a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

A jelen pont első bekezdésében a Bank megtagadási kötelezettsége akkor áll fenn, ha a Banknak tudomása van arról - vagy a szerződéskötés körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető - hogy annak teljesítése bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást eredményez.

A szerződés megkötésének a jelen pont első bekezdésében foglalt okból történő megtagadását a Bank haladéktalanul, de legkésőbb egy (1) Banki Napon belül a Felügyeletnek bejelenti.

- 8.8.2. A Bank a szerződés megkötését megtagadhatja, ha
- az Ügyfél általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének harmadik személyek által történő megítélését hátrányosan érintheti, vagy
  - az Ügyfél irreális árfolyamot, illetve egyéb feltételeket kíván kikötni, vagy
  - az Ügyfél a megfelelési teszt során felszólítás ellenére sem bocsátotta a Bank rendelkezésére a Bank által kért adatokat.

## 9. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

- 9.1. A Bank tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el. A Bank megtéríti mindazt az Ügyfél által bizonyított anyagi kárt, amelyet bizonyítottan jogellenesen és neki felróható módon az Ügyfélnek okozott. A Bank a jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződés teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza és nem zárja ki.
- 9.2. Egyik Fél sem felel az olyan kárért, amely erőhatalom, jogszabályváltozás vagy szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be.

A jelen pont értelmében "erőhatalom" bármely olyan eseményt vagy történést, vagy azok kombinációját jelenti, amely valamennyi Fél akaratától függetlenül következik be, és amelyet egyik Fél sem tud kellő gondossággal megelőzni vagy elhárítani, és amely az Üzletszabályzatból vagy az Üzletszabályzat alapján megkötött szerződésből eredő bármely kötelezettség teljesítését korlátozza vagy lehetetlenné teszi, ideértve többek között az alábbiakat:

- (i) bármely törvényes, bel- vagy külföldi hatóság cselekedete vagy mulasztása,
- (ii) bármely hadüzenettel vagy anélkül folyó háború, ellenségeskedés, blokádnak, forradalom, felkelés, lázadás, polgári engedetlenség, rekvirálás, lefoglalás vagy államosítás, import- illetve exporthatározás, repülőterek, vagy más, a nemzetközi közlekedéshez szükséges berendezések lezárása bármely helyen,
- (iii) országos méretű sztrájk és munkabeszüntetés
- (iv) radioaktív vagy vegyi szennyeződés,
- (v) tűz, szokatlan áradás, földrengés, folyók kiszáradása, vihar, villámcsapás, járvány, karantén.

A jelen pont értelmében "jogszabályváltozás" bármikor bármilyen létező Jogszabály módosítása vagy megváltoztatása, új Jogszabály hatálybalépése, vagy bármilyen Jogszabály-értelmezésében vagy -alkalmazásában bekövetkező változás.

- 9.3. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért vagy késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy az Ügyfél, illetve harmadik személy felróható magatartása akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Bankot a teljesítés arányában ez esetben is megilleti.
- 9.4. A Bank nem vállal felelősséget az egyedi megállapodások teljesíthetőségéért, sem azért, hogy a pénzügyi eszközök az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Bank a pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az adott helyzetben általában elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.

- 9.5. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére a Bank számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat, különös tekintettel azokra az adatokra, amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosultak üzletkötési, cselekvési, jogi vagy kockázatviselő képességét befolyásolják. Az Ügyfél ilyen magatartása súlyos szerződészegési eseménynek minősül. Ha a Bank felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére. A Bank ebben az esetben jogosult az ügyletek teljesítését függőben tartani. A teljesítés függőben tartásával kapcsolatos késedelemből fakadó károkért a Bank felelősségét ezúton kizárja.
- 9.6. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek abból adódnak, hogy a magánszemélyek jövedelemadójáról, az adózás rendjéről szóló, illetve a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatokat, okiratokat nem, hiányosan vagy késedelmesen bocsátja a Bank rendelkezésére. Az Ügyfél ilyen magatartása súlyos szerződészegési eseménynek minősül.
- 9.7. A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyám-, gondnok- vagy egyéb kijelölő bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét a tőle elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban és a Jogszabályokban szokásos vizsgálatokon túl megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával illetve fordításával kapcsolatban, valamint ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló utasítások teljesítéséből keletkeznek, amely hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 9.8. A Bank nem vállal felelősséget az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából – ideértve az átutalási késedelemből adódó árfolyamvesztéséget is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.
- 9.9. A telefon, távirat, telefax, e-mail és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció módjából (ideértve, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a Bank az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt jogellenesen és neki felróható módon okozta. A Bank nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés a Banknak nem felróható hibáiból erednek. Telefaxon eljuttatott üzenetek, illetve megbízások esetén az Ügyfél felelőssége, hogy az üzenet hibátlan megérkezéskor meggyőződjön. A Bank a beérkező üzeneteket valódiság és az eredetivel való egyezőség tekintetében - ha a Felek eltérően nem állapodnak meg - nem vizsgálja felül.
- Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefaxon küldött értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Ügyfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú telefax által használt telekommunikációs vonalra csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, értékpapírtitoknak minősülő adatok, illetéktelen személy tudomására jutása, illetve illetéktelen személy által történő felhasználása és az adattovábbítás technikai hibái (pl. telefonvonal hiba; a telefax nem a Bankhoz érkezik; telefaxszám hibás megadása), és az esetleges adatváltozások be nem jelentése, ill. a késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Ügyfelet terhelik, amelynek kapcsán a Bank mindennemű felelősségét kizárja.
- 9.10. A Bank nem köteles az Ügyfélre vonatkozó adózási optimumot és egyéb személyes körülményeket a szerződések, illetve egyedi megállapodások megkötésénél és azok teljesítésénél figyelembe venni.
- 9.11. Az Ügyfél a Bank felé felel az eladásra felajánlott értékpapír feletti korlátlan rendelkezési jogért, a pénzügyi eszköz per-, igény- és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről adott megtevesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.
- 9.12. A Bank a Jogszabályban foglaltakon túl nem vizsgálja az értékpapírok valódiságát, eredetiségét, továbbá az értékpapírokon szereplő aláírások eredetiségét és hitelességét, és nem felel az ezek megsértéséből eredő kárért, továbbá azokért a károkért, melyek abból erednek, hogy az

értékpapírok valóságosága a Banktól elvárható az általános üzleti gyakorlatban és a Jogszabályokban szokásos gondos vizsgálattal sem volt megállapítható.

- 9.13. A Bank csak a jogszerű ügyleteket teljesíti, a Bank által jogszabályba ütközőnek minősített ügyletek teljesítését visszautasítja, a célszerűtlennek vagy szakszerűtlennek minősített ügyletek teljesítését visszautasíthatja. Az Üzletszabályzat Általános Része 8.7. pontjában (*Viták Kérdések Rendezése*) foglaltak mellett, kétség esetén a Bank megkeresheti a Felügyeletet állásfoglalás végett. Az állásfoglalás megérkezéséig jogosult az ügyletek teljesítését függőben tartani. Ilyen esetben az esetlegesen felmerült kárt az Ügyfél viseli.
- 9.14. A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfél által - a Bank Jogszabály alapján kötelezően adott vagy az Ügyfél részére az Üzletszabályzat Általános Része 8.1 (Általános Szabályok) pontja alapján adott tájékoztatásának ismeretében - hozott, az általános üzleti gyakorlatban szokásos kockázatot meghaladó üzleti döntés eredményéért.
- 9.15. Az Ügyfél súlyos szerződésszegési eseménye következtében a Bank érdekkörében felmerült kárért az Ügyfél felel, ezzel kapcsolatban a Bank minden igényét jogosult az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- 9.16. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni a saját tévedésén alapuló cselekményét és erről az Ügyfelet értesíteni.

## 10. KÉSEDELEM

- 10.1. Amennyiben valamely Fél forintban meghatározott fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik, a késedelembe esés időpontjától kezdve köteles a másik Fél részére a Ptk. alapján mindenkor meghatározott késedelmi kamatot fizetni. A kamatfizetési kötelezettség akkor is beáll, ha a kötelezett késedelmét kimentí.

Ha a jogosultnak a késedelembe esés időpontjáig kamat jogszabály vagy szerződés alapján jár, a kötelezett a késedelembe esés időpontjától e kamaton felül - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - a Ptk. alapján mindenkor meghatározott kamatot is köteles megfizetni.

Devizatartozás esetén a késedelmi kamat mértéke az alkalmazandó devizára vonatkozó hivatalos bankközi referencia-hitelkamatláb (EURIBOR, LIBOR, BUBOR) kétszerese.

- 10.2. Amennyiben a késedelmes teljesítés esetében a jogosult Fél igazolt kára a szerződésben kikötött késedelmi kamatot meghaladja, a késedelmesen fizető Fél e kárt is köteles megtéríteni.
- 10.3. A fizetési kötelezettségek akkor tekintendők teljesítettnek, amely napon a teljesítendő összeg a másik Fél bankszámláján jóváírásra került. A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Bank az Ügyfél nála vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Bank által megadott bankszámlán.
- 10.4. Amennyiben a fizetési kötelezettség esedékességi napja nem Banki Nap, akkor az eseti megállapodásokból eredő fizetési kötelezettségeket az érintett Fél legkésőbb a közvetlenül következő Banki Napon, ha az azonban a következő naptári hónapra esik, akkor a közvetlenül megelőző Banki Napon köteles teljesíteni.
- 10.5. A késedelembe esés napja, és így a késedelmi kamat fizetési kötelezettség kezdő időpontja a vonatkozó számlában megjelölt teljesítési (fizetési) határidő lejártát követő nap, illetve a vonatkozó szerződésben megjelölt teljesítési határidő lejártát követő nap.

## 11. BIZTOSÍTÉKOK

- 11.1. A Bank egyes szerződések, illetve eseti megállapodások kötésének feltételül előírhatja, hogy az Ügyfél a Banknál azok megkötését megelőzően biztosítéket helyezzen el, azok kapcsán esetlegesen keletkező fizetési kötelezettségeinek teljesítésére. A Felek a fenti célból óvadéki szerződést vagy más biztosítéki célú keretszerződést kötnék.

Az Ügyfél szavatolja az általa elhelyezett biztosíték per-, teher- és igénymentességét és felel minden, a biztosíték per-, teher- vagy igénymentességének hiánya következtében felmerülő kárért.

- 11.2. A Bank által elfogadható biztosíték elsősorban az Ügyfél pénzeszközén, vagy az Ügyfélnek a Banknál vezetett Ügyfélszámláján, illetőleg amennyiben az Ügyfél részére a Bank bankszámlát (forint-, vagy devizaszámlát) vezet, az ezen számlákon fennálló pénzkövetelés terhére, illetve az Ügyfélnek a Banknál vezetett Értékpapírszámláján, illetőleg Értékpapír Letéti Számláján lévő értékpapírok terhére, valamint meghatározott pénzügyi eszköz terhére az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának a Ptk. szerint előírt módon történő átadásával vagy hozzáférhetővé tétellel a Bank javára megállapított óvadéki jog. A Bank az adott szerződés, eseti megállapodás megkötését megelőzően közli az Ügyféllel az általa biztosítékul elfogadható értékpapírok, illetve pénzügyi eszközök körét.
- 11.3. Amennyiben a Bank az adott szerződés, illetve eseti megállapodás biztosítékául óvadékot ír elő, az írásba foglalásban közli, hogy az Ügyfél által óvadékba adott pénzügyi eszköz a Banknál vezetett Számlához kapcsolódó külön betéti, illetve a Banknál megnyitott óvadéki letéti vagy betéti számlán a megállapodásból származó kötelezettségek biztosításának céljából zárolásra került.
- 11.4. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzatban vagy a szerződésben, egyedi megállapodásban előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult az óvadékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását, az Ügyféllel való elszámolás mellett közvetlenül kielégíteni beszámítással vagy kényszerértékesítéssel. Ha az óvadék tárgya pénz, bankszámla-követelés, nyilvánosan jegyzett piaci árral vagy egyébként az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható árral rendelkező értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz, a Bank ezen meghatározott ár figyelembevételével jogosult követelését közvetlenül kielégíteni. A Bank az egyéb értékpapírokat és pénzügyi eszközöket a hirdetményében, illetőleg ennek hiányában az Ügyféllel kötött megállapodás alapján az Ügyféllel előzetesen megállapodott árfolyamon számítja be, illetve kényszerértékesíti.
- Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a Fizikai Értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult az óvadék erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni.
- 11.5. Amennyiben az Ügyfél által nyújtott biztosíték a Bank megítélése szerint az adott szerződés, illetve az eseti megállapodás pénzügyi kockázatát bármely okból már nem fedezi, az Ügyfél köteles a Bank felszólítására pótlólagos biztosítékot nyújtani vagy az Ügyfél által már adott biztosíték összegét vagy mennyiségét a Bank által megkívánt mértékben növelni, illetőleg a Bank jogosult az Ügyfél pozícióit kényszerlikvidálni. A kényszerlikvidálás esetében az Ügyfelet ért kárért a Bank nem felel.
- 11.6. Amennyiben az Ügyfél Számlája az ügylet elszámolásának napján a Bank követelésére nem nyújt fedezetet, úgy az Ügyfél erre az esetre felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank sortartási kötelezettség nélkül az Ügyfél által a Bank részére adott biztosítékból kielégítést keressen, illetőleg hogy az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámláját ezen követelésével az Üzletszabályzat 13. pontjában (*Visszatartási és beszámítási jog*) foglaltakra tekintettel közvetlen módon megterhelje.
- 11.7. Amennyiben a Bank óvadéki jogával élve a pénzügyi eszközöket kényszerértékesíti vagy beszámítja, úgy az Ügyfél összfedezettségi hiánya alapján választja ki a likvidálásra kerülőket. A kényszerértékesítés, illetve a beszámítás során a Bank jogosult dönteni, hogy az Ügyfél mely pozícióját likvidálja/zárja és/vagy mely szerződés, eseti megállapodás tekintetében él azonnali felmondási jogával. A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet a pozíció kényszerlikvidálás, a kényszerértékesítés, illetve a beszámítás miatt ért esetleges károkért.
- 11.8. Amennyiben valamely egyedi megállapodás alapján az Ügyfél külön biztosítékot kötött ki és helyezett el a Bank javára, a Bank először a speciális ügyleti biztosítékot használhatja fel a kielégítésre. Ha ez nem vezet a Bank követelésének teljes megtérüléséhez, a Bank ezt követően jogosult az Ügyfél egyéb biztosítékaiból, illetve eszközeiből kielégítést keresni.

- 11.9. Amennyiben a Bank óvadéki jogánál fogva a pénzügyi eszközöket értékesíti, a befolyt pénzeszközökből követelését kielégíti és az Ügyféllel ésszerű időn belül elszámol és a követelését és annak járulékait meghaladó fedezetet, illetve - értékesítés esetén - a követelését, annak járulékait és az értékesítéssel kapcsolatos költségeket meghaladó bevételt az Ügyfél mint kötelezett részére kiadja.
- 11.10. A Bank jogosult szolgáltatásai teljesítését megtagadni mindaddig, míg az Ügyfél valamely, a Bankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségének (ideértve esedékes fizetési kötelezettségeit is) nem tesz eleget.
- 11.11. Amennyiben a rendelkezésre álló biztosítékok nem elegendőek a Bank követelésének kiegyenlítésére, a Bank jogosult az ezt meghaladó követelést az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- 11.12. Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként leköötött pénz, értékpapír, vagyontárgy vagy jog fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról. Az Ügyfelet terhelik mindazon költségek és kiadások, amelyek a biztosíték adásával, értékesítésével, kezelésével kapcsolatban felmerülnek.
- 11.13. A Bank előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Bank javára szolgáltatott biztosítékot nem terhelheti meg, azokat más részére biztosítékkul nem adhatja. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

## 12. TITOKTARTÁS

Üzleti titoknak minősül a Felek gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a Felek jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a Felek a szükséges intézkedéseket (különösen a Bank esetében a Bank belső szabályzatában foglalt intézkedéseket) megtették.

Értékpapír-titoknak minősül minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, mely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti, befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira - beleértve a Bankkal való kapcsolatát is - a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató szervezet rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, járulékbefizetéseire és a részére járó nyugdíjszolgáltatásra vonatkozik. A Bank pénztártitok birtokába a Letétkezelési tevékenysége kapcsán juthat.

Aki üzleti,- értékpapír,- vagy pénztártitok birtokába jut, köteles azt - törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, értékpapírtitok, illetve pénztártitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, törvényben meghatározott körön kívül - az Ügyfél, illetve pénztártag felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok, értékpapírtitok vagy pénztártitok 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.

A Bank jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel, vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben. Ebben az esetben az adatszolgáltatásról az Ügyfelet nem lehet értesíteni.

## 12.1. Üzleti titok

A Bank és az Ügyfél a kapcsolatukra vonatkozó információkat és levelezésüket kötelesek bizalmasan, üzleti titokként kezelni.

### 12.1.1.A 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) fogyasztóvédelmi hatósággal szemben.

A 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 önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- d) a fogyasztóvédelmi hatósággal szemben.

### 12.1.2. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás felmerülése esetén a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.

### 12.1.3. 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.

## 12.2. Értékpapírtitok

### 12.2.1. Értékpapír-titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat - a törvényben meghatározott körön kívül- nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

### 12.2.2. A Bank az Ügyféllel a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében létrejött kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat a fenti körben értékpapír-titokként kezeli.

### 12.2.3. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek - az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett -, ha

- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad;
- b) a Bszt. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- c) a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése azt szükségessé teszi.

12.2.4. A fenti 12.2.3.b) pontban foglaltak alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, az MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső 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) csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongyámogatóval, 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) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal
- j) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal, és
- k) a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatósággal

szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

A e), g), h) pontok alapján történő adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetben – törvény eltérő rendelkezése hiányában - az ügyfelet az értékpapírtitok kiadásáról tájékoztatni kell.

12.2.5. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot;
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kéri, illetőleg továbbít adatot, amennyiben 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 Bank az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

12.2.6. Az adatkérésre jogosult szerv, vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.

12.2.7. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az általa megvalósított korlátozó intézkedésekről

a) az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok,

b) az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok

alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a pénz-, tőke-és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztériumot (továbbiakban: minisztérium).

A minisztérium előbbieik szerint birtokába került adatokat jogosult

a) más EGT-államoknak és intézményeiknek továbbítani,

b) kölcsönös ellenőrzés céljából öt évig megőrizni, és

c) statisztikai adatszolgáltatás céljából - személyazonosításra alkalmatlan módon - felhasználni.

12.2.8. A Bank a jelen fejezetben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.

12.2.9. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;

b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás;

c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás;

d) a Bank által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosító intézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;

e) a Bank által a külföldi befektetési vállalkozás számára történő adattovábbítás, ha

ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,

eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,

ec) a külföldi befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

f) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban 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 pénzáttalalásokat 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.

12.2.10.A Bank olyan számítógépes és egyéb adatvédelmi rendszert alkalmaz, amely biztonsági kockázatokkal arányosan alkalmas arra, hogy megakadályozza illetéktelen személyeknek a Bank nyilvántartásainak adataihoz hozzáférését.

12.2.11.Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban minden olyan nyilvántartást vezessen és minden olyan adatot felvegyen, amelyek a hatósági adatszolgáltatási követelményeknek megfelelnek, továbbá hozzájárul ahhoz is, hogy az ilyen adatokat az illetékes hatóságoknak átadja. Erről a Bank az Ügyfél írásbeli kérésére (a Jogszabályban meghatározott tilalmak figyelembevételével), valamint a Jogszabályban meghatározott esetekben értesíti az Ügyfelet.

### **13. VISSZATARTÁSI ÉS BESZÁMÍTÁSI JOG**

13.1. A Bank a pénzügyi eszközre vonatkozó egyedi megállapodások, továbbá a Számlaszerződés, valamint valamely Számla megszűnése esetén az őrzetébe került pénz és pénzügyi eszközök átadását a részére járó díjak, jutalékok, a külön felszámítható költségek, késedelmi kamatok és egyéb károk, továbbá az Ügyféllel szemben fennálló egyéb követelésének megtérítéséig jogosult visszatartani és az Ügyfél részére befolyt vételárnak és az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből levonni. A Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló tartozása mindenkor összegének a megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak.

13.2. Az Ügyfél – a bankszámlája terhére adott fizetési megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a befektetési szolgáltatásra illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Bankkal szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett bankszámláján (Ügyfélszámláján) a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Az Ügyfél azon egyedi szerződés aláírásával, amelynek részét képezi a jelen Üzletszabályzat, felhatalmazza a Bankot arra, hogy bármely az Ügyféllel kötött befektetési szolgáltatásra illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásra illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) a követelését - ideértve a tőkét, kamatokat, díjakat, költségeket, jutalékokat, továbbá a kényszerértékesítésből származó esetleges árfolyamveszteség összegét - a visszatartás, illetve beszámítás útján érvényesítse. A Bank ily módon jogosult, hogy esedékességkor, vagy azt követően bármikor a mindenkor fennálló követelését az Ügyfél (bank-)számla követeléseibe beszámítsa, akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját (Ügyfélszámláját) a Bankkal szemben fennálló bármely vele kötött szerződés szerint esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül a vonatkozó pénzforgalmi jogszabály rendelkezései alapján megterhelje, az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére

13.3 Az Ügyfél a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank az előző pontban meghatározott beszámítási jogát a Bank tévedésének helyesbítését valamint a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások és a hatósági átutalás illetőleg az átutalási végzés alapján történő fizetési megbízások teljesítését követően, de minden más fizetési megbízás teljesítését megelőzően gyakorolja.

### **14. KÖLCSÖNÖS TÁJÉKOZTATÁS**

14.1. A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, az ügylettel vagy az üzleti kapcsolattal összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük és egyéb elérhetőségük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges változásról az Üzletszabályzat Általános Rész 8.2. pontjába foglalt rendelkezéseknek megfelelően. Az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot bármely, képviselőjének személyében történő változásról. A Bank az értesítéseket hirdetmény formájában, az Ügyfél pedig levél formájában vagy személyesen köteles megtenni. Az e kötelezettségek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

- 14.2. Ha az Üzletszabályzat, az Üzletszabályzat alapján megkötésre került szerződés, Jogszabály másként nem rendelkezik, vagy a Felek másként nem állapodnak meg, a Számlán végrehajtott műveletekről, a Számlán történt jóváírásról, terhelésről és a Számla egyenlegéről készült egyenlegközlőt (számlakivonat) – amely készül minden olyan Banki Napon, amikor a Számlán valamilyen művelet, terhelés vagy jóváírás történt - a Bank az Ügyfél részére - külön díjazás nélkül - az általános szabályok szerint évente legalább egy (1) alkalommal megküldi postai úton.
- 14.3. A Számlák forgalmáról és egyenlegéről – a fentiek felül - a számlatulajdonost annak kérésére a Bank haladéktalanul tájékoztatja, illetőleg a Díjjegyzékben meghatározott díj ellenében az Ügyfél részére a vonatkozó egyenlegközlőt (számlakivonat) megküldi.
- 14.4. A Bank – a Díjjegyzékben meghatározott költségek megfizetése mellett - az Ügyfelet kérésére tájékoztatja mindazon – értékpapír-vagy üzleti titok körébe nem tartozó – ügyben is, melyet sem az Üzletszabályzat, sem az Ügyféllel kötött szerződés, egyedi megállapodás nem von a kötelező értesítés vagy tájékoztatás körébe.
- 14.5. A Bank tevékenysége során az általa végzett illetőleg Ügyfeleinek nyújtott befektetési szolgáltatásiról és kiegészítő szolgáltatásairól az adott ügylet típusához igazodó Keretszerződésben, vagy más szerződésben rögzített gyakorisággal, időzítéssel készít jelentést, az arra jellemző tartalommal és formában Ügyfelei számára.

Ennek megfelelően a Bank az általa kötött ügyletek teljesüléséről az Ügyfelet, egyszeri alkalommal, az ügylet megvalósulásától számított a Bank Üzletszabályzatában vagy az adott Keretszerződésben, vagy más szerződésben meghatározott időn belül, az ott rögzített módon és formában, a szerződés tárgyát képező ügylet legfontosabb ügyleti paramétereivel tájékoztatja. A Bank kizárólag saját számlás kereskedés keretében teljesíti az Ügyfeleivel Keretszerződés alapján kötött eseti megállapodásokat és eszerint szolgálja ki Ügyfeleit.

## 15. ÉRTEŚÍTÉSEK

- 15.1. Írásbeli értesítésnek minősül az, ha az Ügyfél számára az általa utoljára megadott levelezési címre, a posta vagy a Bank által igazoltan az értesítés feladásra került, vagy a külön megállapodásban értesítési faxszámként megadott faxszámra "OK" visszaigazolással az értesítés megküldésre került. Ha Jogszabály, Szabályzat, az Üzletszabályzat vagy bármely, az Üzletszabályzat alapján megkötésre kerülő szerződés vagy eseti megállapodás eltérően nem rendelkezik, a Bank jogosult értesítéseit az Ügyfélnek elektronikus levélben (e-mail) megküldeni.
- 15.2. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól várt értesítés. E kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és következményei az Ügyfelet terhelik.
- 15.3. Bármelyik Fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik Fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított három (3) Banki Napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 15.4. Az Ügyfél a Bankot az Üzletszabályzat 15.1 pontjában foglalt módon írásban köteles értesíteni, kivéve ha az Üzletszabályzat, szerződés vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik.
- 15.5. A Bank az Ügyfélnek szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél levelezési címként hozzá bejelentett, ennek hiányában az Ügyfél ismert székhelyére vagy telephelyére, illetőleg lakcímére. Az Ügyfél köteles a megadott címen a Bankkal fennálló jogviszonya alatt kézbesítésre jogosult személyt foglalkoztatni.
- 15.6. A Bank az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Bank birtokában van, és ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Ez a szabály nem vonatkozik az értékpapírokra, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni, ezért azokat személyesen kell átadni vagy ajánlottan, tértivevénnyel postán küldeni.

- 15.7. A vélelmezett kézbesítési idő - ha szerződés erről másként nem rendelkezik- a Bank által történt postára adástól számított ötödik (5.) Banki Nap, külföldre küldött küldemények esetében a tizedik (10.) Banki Nap, melyen a küldeményeket kézbesítettnek kell tekinteni. Az elektronikus levél az üzenet feladását követő egy (1) órát követően tekintendő kézbesítettnek, ha az az Ügyfél által megadott email-címre lett elküldve és az üzenet elküldésével kapcsolatban a Bank részére hibaüzenet nem érkezett.
- 15.8. A telefax útján fogadott, az Ügyféltől származó utasításokat a Bank annak eredeti formájú írásbeli megerősítését követően köteles teljesíteni, kivéve, ha
- a Bankot az Ügyfél a telefax alapján azonnali eljárásra utasítja, vagy
  - a telefax a Bankhoz az Üzletszabályzat 3. sz. Melléklete szerinti Megállapodás alapján előre meghatározott, titkosított formában érkezett. A telefax útján küldött és fogadott értesítéseket megtörténtnek kell tekinteni, írásbeli megerősítés csak akkor szükséges, ha a Bank ezt kéri.
- 15.9. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.
- 15.10. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Amennyiben a feladó mind telefax, mind levél útján megtette írásbeli közlését, a közlés időpontjának a korábbi (előbbieket szerinti) átvételi időpont számítt.
- 15.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefaxon küldött értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Ügyfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú telefax által használt telekommunikációs vonalra csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, értékpapírtitoknak minősülő adatok, illetéktelen személy tudomására jutása, illetve illetéktelen személy által történő felhasználása és az adattovábbítás technikai hibái (pl. telefonvonal hiba; a telefax nem a Bankhoz érkezik; telefaxszám hibás megadása), és az esetleges adatváltozások be nem jelentése, ill. a késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Ügyfelet terhelik, amelynek kapcsán a Bank mindennemű felelősségét kizárja. Az Ügyfél továbbá visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden olyan kötelezettség alól, amely bármely telefaxon továbbított üzenet elvesztéséből, olvashatatlanságából, megszakadásából, hiányosságából, jogosulatlanságából, vagy bármely egyéb okból bekövetkező késleltetéséből következhet be.

## 16. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK

- 16.1. A hatályos jogszabályi rendelkezések szerint:
- a megbízás felvétele és továbbítása,
  - megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
  - számlaszámlás kereskedés,
  - portfóliókezelés,
  - pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
  - a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése
- tevékenységek (továbbiakban biztosított tevékenység) végzésére jogosító engedéllyel rendelkező gazdálkodó szervezetek Befektető-védelmi Alapot (továbbiakban: Alap) hoztak létre. Az Alap feladata különösen az Ügyfelek részére jogszabály alapján megállapított kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Az előzőekben meghatározott tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel a gazdálkodó szervezetek kizárólag az Alap tagjaként rendelkezhetnek. Az Alap jogi személy.
- 16.2. Kártalanítás olyan követelés alapján állapítható meg, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

16.3. Az Alap a kártalanításra jogosult Befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a Befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

16.4. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz (100) 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, a Bankkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) a Bankban öt (5) százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A fenti k)-l) pontokban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt a Banknál mint 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 jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

16.5. Az Alapból történő kifizetés:

16.5.1. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság a Bank felszámolását rendeli el.

16.5.2. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt (15) napon belül köteles a Felügyelet honlapján és a saját honlapján közleményben tájékoztatni a Befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik (30.) nap.

16.5.3. Kártalanítás megállapítására a Befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a Befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy (1) éven belül terjeszheti elő. Ha a Befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc (30) napon belül terjeszhető elő.

16.5.4. Az Alap a kártalanításra jogosult Befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer (20.000) euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió (1.000.000) forint összeghatárig száz (100) százalék, egymillió (1.000.000) forint összeghatár felett egymillió (1.000.000) forint és az egymillió (1.000.000) forint feletti rész kilencven (90) százaléka.

- 16.5.5. A kártalanítás mértékének megállapítása során a Befektetőnek a Banknál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.
- 16.5.6. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan (180) nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a Befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.
- 16.5.7. A 16.5.4. pont szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolási eljárás megindításának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.
- 16.5.8. 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 követelésébe be kell számítani.
- 16.5.9. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
- 16.5.10. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a 16.5.4. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a Befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.
- 16.5.11. Ha 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 kilencven napon belül köteles elbírálni a Befektető kártalanítási kérelmét.
- 16.5.12. A Befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Bank által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbíráltól számított kilencven (90) napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven (90) nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a Befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
- 16.5.13. Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a Befektető részére kártalanítás a fenti 16.5.12. pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a Befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven (90) napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
- 16.5.14. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.
- 16.5.15. Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

## **17. KAPCSOLAT MÁS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL**

### **17.1. KÖZREMŰKÖDŐ ÉS KÖZVETÍTŐ igénybevétele**

17.1.1. A Bank az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során a Jogszabály által megengedett mértékben jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése érdekében szükséges, továbbá a Bank az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez közvetítőt vehet igénybe. A Bank a közreműködő, illetve közvetítő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, az alábbi kivételekkel. Ha a harmadik személy felelősségét Jogszabály vagy Szabályzat korlátozza, a Bank felelőssége is ennek megfelelően korlátozott. Ha a Bank által igénybe vett közreműködőt az Ügyfél jelölte ki vagy annak igénybevétele jogszabály által kötelező, a Bank e személy eljárásáért nem felelős.

17.1.2. A jogosan igénybevett közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási- és transzferköltségek, KELER Zrt. díjak, külföldi közreműködő díja). A közreműködő igénybevételevel kapcsolatos határidő és/vagy költségkihatásokról – ha azt az Ügyfél által megismerhető Szabályzat nem rögzíti – a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

17.1.3. A közvetítő lehet függő ügynök, illetve befektetési vállalkozás.

## 17.2. Függő Ügynökök

17.2.1. A Bank olyan Függő Ügynökkel köthet megállapodást, aki a Magyar Köztársaság területén székhellyel, illetve lakóhellyel rendelkezik és szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, más EGT tagállamban székhellyel, illetve lakóhellyel rendelkező Függő Ügynök esetében további feltétel, hogy ezen tagállam felügyeleti hatósága őt nyilvántartásba vegye.

17.2.2. A Függő Ügynök az Üzletszabályzatot, továbbá a Bank ügynökeként eljáró alkalmazottjának nevét és az Ügynök által alkalmazott díjszabást az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhetővé teszi. Az Ügynök az általa a Bank ügynökeként az Ügyféllel kötött szerződésekben utal arra, hogy az Ügyféllel szerződő fél ebben az esetben a Bank.

17.2.4. A Bank által közvetítőként igénybevett - a jelen pont szerint működő - Függő Ügynökök felsorolását, címét, telefon- és telefaxszámát az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

17.2.5. A Függő Ügynök igénybevételeből eredő, az Ügyfelet érintő esetleges következményekről, így különösen a hosszabb ügyintézési vagy teljesítési határidőről, magasabb díjtételekről a Függő Ügynök az adott ügylet megkötése előtt köteles tájékoztatást adni. A Függő Ügynök az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában jól látható módon köteles kifüggeszteni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén pedig folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is köteles elérhetővé tenni a Bank nevét, valamint biztosítani, hogy az Ügyfelek az Üzletszabályzatot megtekinthessék.

## 18. ÜZLETI NYILVÁNTARTÁSOK ÉS AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME

A Bank a nyilvántartásait és a Számlát 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.

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel. 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.

A Bank az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket a saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni. A Bank az ügyfélszámlán lévő pénzeszközt kizárólag banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tarthatja, de ebben az esetben is köteles biztosítani a saját és az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését. Az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és

kötelezettségeket. Az ügyfelet megillető követelés a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

A Bank a saját számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletéről, az Ügyfelekkel megkötött szerződésekről, illetőleg az Ügyfelek által korábban megkötött Keretszerződés alapján megkötött eseti megállapodásokról egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet.

A Bank az előzőekben meghatározott adatokat - ha Jogszabály eltérően nem rendelkezik - szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított öt évig megőrzi.

## **19. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK**

- 19.1. Amennyiben jogszabály előírja, a Bank (mint kifizető) az Ügyfelek részére teljesített adóköteles kifizetések során - ideértve az egyes számlákhoz tartozó adóköteles kifizetéseket is - a kifizetésekből, a hatályos Jogszabályok szerinti adómértékkel számolt adót levonja, az ezzel kapcsolatos nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíti (jellemzően kamatjövedelem, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem esetében).
- 19.2. Amennyiben a jogszabály nem teszi lehetővé az adó kifizető általi levonását, úgy az Ügyfél (mint adóalany) köteles a részére teljesített adóköteles kifizetésekkel kapcsolatos adókötelezettségét önadózással az illetékes adóhatóság felé teljesíteni jellemzően tőzsdei ügyletből származó jövedelem esetében.. Az önadózás alapja a kifizető által kibocsátott teljesítésigazolások, melyekről a befektetési szolgáltató adatot szolgáltat az állami adóhatóság felé is.
- 19.3. Külföldi illetőségű magánszemélyek a Magyarországon hatályos adójogszabályokban meghatározott határidőket betartva kötelesek nyilatkozni a Banknak az adóügyi illetőségükről. Az ügyfelek kötelesek a Bank rendelkezésére bocsátani a Jogszabályokban meghatározott, az adóügyi illetőséget hitelesen igazoló dokumentumokat. EU-s illetőségű magánszemélyek esetében elégséges a jogszabályban meghatározott dokumentumok bemutatása, harmadik országbeli állampolgárok esetében a Bank által előírt határidőn belül -az első adóköteles kifizetésig – illetőségigazolás (magyar nyelvű szakfordításról készült másolat) illetve, ha kettős egyezmény előírja haszonhúzó nyilatkozat (szakfordítással ellátott nyilatkozat) benyújtása is szükséges.  
A tévesen, vagy nem valós adattartalommal tett nyilatkozatok adójogi következményei az ügyfelet terhelik.
- 19.4. A Bank és az Ügyfél adókötelezettségét befolyásolhatják az adott Ügyfél adózási szempontból releváns paraméterei. Az Ügyfél paramétereinek, valamint a Jogszabályi előírásoknak a módosulása a Bank és az Ügyfél adókötelezettségének változásához vezethet.
- 19.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által adott - az Ügyfél adókötelezettségével kapcsolatos - esetleges tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak és nem helyettesíti a vonatkozó jogszabályok tényleges megismerését.

## **20. KISZERVEZÉS**

- 20.1. A Bank befektetési-, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységét, vagy bármely a Bszt. hatálya alá nem tartozó tevékenységét, vagy szolgáltatását kiszervezheti.
- 20.2. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Bank biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Bankra vonatkozóan előír.
- 20.3. Ha a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását vagy kritikus funkcióját szervezi ki, a kiszervezésről szóló megállapodás megkötését megelőzően meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél

- a) rendelkezik-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység vagy funkció ellátásához szükséges valamennyi hatósági engedéllyel, illetve a szükséges hatósági bejelentési kötelezettségének eleget tett-e,
- b) szervezeti megoldása, működési és eljárási szabályai alkalmasak-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység vagy funkció hatékony és eredményes ellátására, a hatékony ellenőrzésre és a kockázatok kezelésére,
- c) szervezeti megoldása, működési és eljárási szabályai alkalmasak-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység vagy funkció ellátása során felhasznált vagy keletkező, a Bankra vagy annak Ügyfeleire, leendő szerződő feleire vonatkozó adatok jogszabályszerű kezelésére és védelmére,
- d) rendelkezik-e mindazokkal a szervezeti megoldásokkal, működési és eljárási szabályokkal, valamint személyi és tárgyi feltételekkel, amelyek biztosítják, hogy a Bank számára minden, a felügyeleti hatóság eljárásához szükséges információt és adatot az elvárt formában és határidőben szolgáltatasson, és
- e) rendelkezik-e olyan vészforgatókönyvvel, amely a vészhelyzetek megoldására és a biztonsági eszközök rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó szabályokat tartalmazza.
- 20.4. A Bank kritikus funkció kiszervezéséről szóló megállapodást csak azzal köthet, aki megfelel a 20.3. pontban foglaltaknak.
- 20.5. A Bank kiszervezésére harmadik országban székhellyel rendelkező személlyel vagy szervezettel akkor köthet megállapodást, ha a leendő szerződő megfelel a 20.3. pontban foglaltaknak, valamint
- a) a székhelye szerinti állam e tevékenység végzésére irányadó jogszabályainak és a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt áll, és
- b) a kiszervezett tevékenységére nézve hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodás van hatályban.
- 20.6. Kritikus funkciónak minősül minden olyan funkció, amelynek végrehajtásában tapasztalható hiányosság vagy eltérés kétségessé teszi a Bank kötelezettségeinek teljesítését, jövedelmezőségét vagy a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésének folyamatosságát.  
Nem minősül kritikus funkciónak:
- a) a jogi tanácsadás,
- b) az alkalmazottak képzése és továbbképzése,
- c) a számlázás,
- d) a Bank helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység,
- e) a szabványosított piaci információ szolgáltatása,
- f) az árindikáció szolgáltatása.
- 20.7. A kiszervezésről szóló megállapodást írásba kell foglalni. A kiszervezésről szóló megállapodásban a felek rendelkeznek a szerződés időtartamáról, a szerződő felek jogairól és kötelezettségeiről, a kiszervezésre kerülő tevékenységről.  
A kiszervezésről szóló megállapodásban a jogok és kötelezettségek között a felek rendelkeznek legalább
- a) a kiszervezett tevékenység végzésének értékelése rendszerességéről és módjáról,
- b) a feltárt hiányosságok rendezésének szabályairól,
- c) a felügyeleti hatóság ellenőrzési eljárásához a Bank számára szükséges információ- és adatszolgáltatás rendjéről és módjáról,
- d) a kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet felügyeleti hatósággal történő együttműködésének kötelezettségéről, és
- e) a kiszervezett tevékenység végzésének a feltételeiben bekövetkezett változás Bank felé történő jelentésének módjáról.
- A Bank a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenysége vagy szolgáltatása megfelelő színvonalú ellátása érdekében folyamatosan értékeli annak teljesülését.  
Ha a Bank a kiszervezésről szóló megállapodásban foglaltak megsértését állapítja meg,
- a) felszólítja a kiszervezést végzőt a szerződés szerinti teljesítésre, vagy
- b) ha a szerződés szerinti állapot nem állítható helyre, felmondja a kiszervezésről szóló megállapodást.
- 20.8. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzők felsorolását a 4. számú melléklet tartalmazza.

### III. KÜLÖNÖS RÉSZ

#### 1. LETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK

##### A. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

##### 1.1. SZÁMLANYITÁS

1.1.1. A Számla a vonatkozó Számlaszerződéssel jön létre.

1.1.2. Az Ügyfél és a Bank között letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó szerződéses kapcsolat akkor létesülhet, ha az Ügyfél számára a Bank Számlát nyit. A Bank által vezetett Számla két részből áll: az Ügyfélszámlán a Bank az Ügyfél és a Bank között végbemenő pénzmozgásokat rögzíti és tartja nyilván; míg az Értékpapírszámla az Ügyfél tulajdonában álló Dematerializált Értékpapírok, illetőleg az Értékpapír Letéti Számla az Ügyféltől a Bank által gyűjtő leven alapuló letétbe vett Fizikai Értékpapírok nyilvántartására és kezelésére szolgál. A Bank az egyedi letétbe vett Fizikai Értékpapírokról nyilvántartást vezet az Ügyfél számára, amely tartalmazza az Ügyfél azonosításra alkalmas adatait és a Fizikai Értékpapír egyedi megjelölését. Az egyedi letétbe vett Fizikai Értékpapírokról vezetett nyilvántartásra az Értékpapír Letéti Számlára vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandóak, ezért ahol az Üzletszabályzat vagy szerződés Értékpapír Letéti Számláról rendelkezik, az alatt megfelelően az egyedi letétbe vett Fizikai Értékpapírokról vezetett nyilvántartást is érteni kell.

1.1.3. Az Üzletszabályzat Általános Részének 8.8. pontjában (Szerződéskötés megtagadása) foglaltakon túlmenően a Bank a Számlaszerződés megkötését megtagadja, ha az Ügyfél a Számla felett rendelkezni jogosultakat szabályszerűen nem jelenti be, illetve az Üzletszabályzat és a Jogszabályok rendelkezéseinek megfelelő azonosításra alkalmas adatokat hitelt érdemlően nem igazolja.

1.1.4. A Számla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírását a Számla megnyitásakor az Ügyfél – amennyiben az Ügyfél szervezet, a szervezet jogi formáját szabályozó Jogszabályban a szervezet képviselőjére Jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy - közli a Bankkal, ez a Számla megnyitásának feltétele. A Számla feletti rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bank az aláírás-bejelentő katon elnevezésű nyomtatványon fogadja el.

##### 1.2. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

1.2.1. A Számla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos Ügyfél illetőleg a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve az általa az Üzletszabályzat Általános Része 8.2. pontjának megfelelően rendelkezési jogosultságra meghatalmazott (feljogosított) személy vagy személyek jogosultak. Az ily módon Ügyfél nevében feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható, de jogosultságának terjedelmét az Ügyfél nem korlátozhatja.

A Számla feletti rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal ellenőrzi, hogy az Ügyfél megbízásán feltüntetett aláírás (ideértve az elektronikus kódot is) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult személy Banknál bejelentett aláírásával (elektronikus kódjával).

1.2.2. Az Ügyfél – amennyiben az Ügyfél szervezet, a szervezet jogi formáját szabályozó Jogszabályban a szervezet képviselőjére Jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy vagy személyek – a Számla fennállása alatt is jogosult a Számla feletti újabb rendelkezésre jogosult személyeket a Banknak önálló vagy együttes rendelkezésre bejelenteni, illetve a meglévők rendelkezési jogát visszavonni. Ha a számlatulajdonos Ügyfél szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviselői joggal rendelkező vezetője van, bármelyik vezető bejelentése érvényes. Amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Az együttes képviselői jog esetében a rendelkezésre jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

Újabb rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját a Bank az aláírás-bejelentő katon nyomtatványon fogadja el. Az Üzletszabályzat Általános Részének 8.2.12. pontjával összhangban a Bank mindaddig a nála bejelentett meghatalmazott aláírókat fogadja el a Számla felett rendelkezni jogosult személyekként, amíg az arra jogosult személytől a képviselési jog visszavonásáról szóló írásos értesítést, illetve új, a Számla felett rendelkezésre jogosult személyek megjelölését nem kapja meg. Több egymásnak ellentmondó, az Ügyfélől érkező bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél szervezet ügy vezetője(i) a fentiek szerinti aláírás bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal, vagy az Általános Részben foglalt feltételeknek megfelelő ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintával) igazolja.

- 1.2.3. A Bank az Üzleti Órák alatt fogadja be a Számlához kapcsolódó átutalási megbízásokat. A Bank a hozzá a KELER Zrt. mindenkori hatályos vonatkozó Szabályzatában meghatározott határidőt kettő (2) órával megelőző időpontig beérkezett illetve elfogadott megbízásokat még a tárgynapon megkísérli teljesíteni. Az Üzleti Órák záró időpontjáig befogadott megbízásokat a Bank az Ügyfél megbízásában feltüntetett időpontban (értéknappal), ennek hiányában legkésőbb a következő Banki Napon kísérel meg végrehajtani.
- 1.2.4. A Jogszabályi előírások alapján a Bank, mint befektetési vállalkozás az Ügyfelek tulajdonát képező vagy őket megillető pénzügyi eszközöket vagy pénzeszközöket a Bank saját illetőleg más ügyfelei tulajdonában lévő vagy őket megillető pénzügyi eszközöktől vagy pénzeszközöktől elkülönítetten köteles kezelni, azokat saját céljára nem használhatja fel, - az Üzletszabályzatban meghatározott eseteken kívül - más módon nem terhelheti meg, így a Számlán lévő állomány után kamatot nem fizet.
- 1.2.5. A Bank a saját tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult - minden megbízás teljesítését és a Bank beszámítási jogának gyakorlását - megelőzően helyesbíteni. A Banknak felróható tévedésből származó téves terhelések és jóváírások esetén a Bank időkorlátozás nélkül jogosult a téves terhelést vagy jóváírást - az Ügyfél számlakivonat formájában történő egyidejű tájékoztatása mellett - az Ügyfél Számlája javára vagy terhére stornírozni illetőleg módosítani, javítani. Ha a téves jóváírás helyesbítésére a Számla nem nyújt fedezetet, az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget haladéktalanul a Banknak átutalni vagy befizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles az Üzletszabályzatban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.
- 1.2.6. Az Értékpapírszámla és az Értékpapír Letéti Számla nem lehet tartozik egyenlegű, vagyis az Ügyfél nem adhat a Számlával kapcsolatban olyan megbízást és nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a Számlát terhelő esedékes kötelezettségei (ideértve, de nem kizárólag, fizetési, szállítási és teljesítési kötelezettségeit) fedezetlenek vagy teljesíthetetlenek lesznek. A jelen bekezdésben foglalt kötelezettség Ügyfél általi megszegése, illetőleg amennyiben az Ügyfél Ügyfélszámlája tartozik egyenleget mutat súlyos szerződésszegési eseménynek minősül.
- 1.2.7. Ha a Értékpapírszámla illetőleg az Értékpapír-Letéti Számla tulajdonosa 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. A számlatulajdonos Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő három (3) napon belül a Banknak bejelenteni.
- 1.2.8. Csődeljárás esetén a Bank a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél Ügyfélszámlájáról a bankszámlák közötti elszámolást csak átutalással teljesít a fizetési haladékot tartalmazó végzésnek a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló jogszabály szerinti közzététele napjától a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig. A csődeljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Banknak bejelenteni
  - a) a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesíthető fizetési megbízások értékhatárát (összegét), és

b) a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását.

A fizetési haladék tartama alatt a Bank jóváhagyásával teljesíthető fizetési megbízások értékhatára szerinti összeget meghaladó összegű fizetési megbízást kizárólag a vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesíthet.

A csődeljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

- 1.2.9. Az adósságrendezési eljárás megindításáról szóló végzés közzétételét követően a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló jogszabálynak megfelelően a Bank az Ügyfélszámla megterhelésre vonatkozó fizetési megbízást csak az Ügyfél pénzügyi gondnokának ellenjegyzésével rendelkező megbízásokat teljesíti. Az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 napon belül köteles a Banknak bejelenteni.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél köteles a Bank részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló jogerős bírósági végzést.

- 1.2.10. A mindenkori jogszabályi rendelkezések szerint, a vagyonfelügyelő az Ügyfélszámla terhére az általa meghatározott értékhatárt meghaladóan teljesíthető fizetési megbízások jóváhagyását, a pénzügyi gondnok a számla megterhelésre vonatkozó fizetési megbízásokra vonatkozó ellenjegyzési jogát, a fizetési megbízásra rávezetett – Bankhoz a fentiek szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló jogszabály szerinti ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a számlatulajdonos Ügyfél köteles a Banknak bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását. A bejelentést követően az ideiglenes vagyonfelügyelő hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett „ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

Az Ügyfélszámlát vezető Bank a csődeljárást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt”, illetve a számla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el.

- 1.2.11. A Felszámolás alatt álló számlatulajdonos Ügyfélszámlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak az Ügyfél felszámolójától fogad el a Bank.

Az Ügyfélszámlát vezető Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A Ügyfélszámla felett az igazolt felszámoló által bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos Ügyfél „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

- 1.2.12. A Bank a végelszámolás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél Ügyfélszámlája feletti rendelkezést a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló jogszabály szerinti az Ügyfél végelszámolásának megindításáról szóló végzés kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank ezt a rendelkezést - amennyiben a Végelszámolás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél részére a Bank egyéb bankszámlát nem vezet - a végelszámolási eljárásról szóló bírósági végzés Cégek Közlönyben történő közzétételét követően alkalmazza.

A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a fentiek szerinti értesülése időpontjában az Ügyfélszámla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. Az Ügyfélszámla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos Ügyfél „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

### 1.3. SZÁMLASZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

- 1.3.1. A Számlaszerződést az Ügyfél, illetve a Számla felett rendelkezésre jogosult bármikor írásban felmondhatja, Értékpapírszámla esetén a felmondás azonban - az Értékpapírszámla kimerülése kivételével - csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg. A Számla kimerülése a Számlaszerződést nem szünteti meg.

- 1.3.2. A Bank jogosult a Számlaszerződést harminc (30) napi felmondási idővel megszüntetni akkor, ha
- a tevékenységével felhagy, vagy
  - az Ügyfél a Számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére sem teljesítette; vagy
  - az Ügyfél más súlyos szerződészegése esetén.

Ezen túlmenően a Bank és az Ügyfél - ha jogszabály vagy a szerződés alapján rendes- vagy rendkívüli felmondási joga van, és ha jogszabály másként nem rendelkezik - a Számlaszerződésben meghatározott más határidővel vagy azonnali hatállyal is felmondhatja a szerződést.

A vonatkozó pénzforgalmi rendelkezések értelmében a Bank azonnali hatállyal megszünteti az Ügyfélszámlát, amennyiben az Ügyfél pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet az Ügyfélszámla megnyitását követő 90 napon belül 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja a Bank számára, hogy a nyilvántartásban szerepel.

- 1.3.3. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Ennek hiányában a Bank a Számlán elhelyezett értékpapírokra a felelős őrzés szabályait megfelelően alkalmazza.
- 1.3.4. Bármely szerződő fél részéről történő felmondás esetén az Ügyfél a Számlaszerződés megszűnéséig köteles a hátralékos díjakat és költségeket, a Bankkal szemben fennálló egyéb kötelezettségeket, továbbá a Számla megszüntetéséhez kapcsolódó költségeket megfizetni. A Számlaszerződés megszüntetése esetén valamennyi – bármely a befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, pénz- illetve értékpapír szolgáltatásához kapcsolódó – ügyféltartozás a felmondással lejárttá válik. A Bank a Számla megszüntetése esetén – amennyiben az Ügyfélnek vele szemben még tartozása van - a tartozás kiegyenlítéséig az átutalási és transzfermegbízásokat visszatartani jogosult, továbbá, amennyiben az Ügyfél – fizetési felszólításban közölt határidőre – a tartozásait nem egyenlíti ki, a Bank beszámítási és óvadéki jogával egyaránt élhet. Ebben az esetben a benyújtott átutalási- és transzfermegbízások – a biztosítéki joggal érintett részben - fedezetlennek minősülnek, és hatályukat veszítik.
- 1.3.5. Amennyiben a Bank az Ügyfél elhalálozásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről hivatalosan értesül, Számláról való rendelkezést csupán jogerős bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján, az Üzletszabályzat Általános Része 8.2 pontjában (*Az Ügyfél személyazonosságának megállapítása, illetve igazolása, azonosító adatlap, képviselő(k)*) foglalt azonosítási szabályokra figyelemmel fogad el.
- 1.3.6. A Számlaszerződés Bank általi felmondása esetén a Bank köteles a felmondással egyidejűleg igazolhatóan értesíteni az Ügyfelet a megszűnés jogkövetkezményeiről.
- 1.3.7. Az Értékpapírszámla megszűnése esetén a Bank a Számla állományát az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában legkésőbb a megszűnés napján utalja át az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára. Ha az Értékpapírszámla megszüntetésére a Bank tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az Értékpapírszámla állományának átruházása a Felügyelet által meghatározott napon történik.
- 1.3.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Értékpapírszámláján 12 hónapon keresztül nem bonyolít forgalmat és egyúttal Értékpapírszámlájának egyenlege nulla, úgy a Bank jogosult az Értékpapírszámlát megszüntetni.

#### 1.4. ZÁROLÁS SZÁMLÁKON

- 1.4.1. A Bank zárolt értékpapír-alszámlára, illetve zárolt értékpapír letéti alszámlára (továbbiakban: alszámla) vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet Jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a Számlatulajdonos Ügyfél így rendelkezik. 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. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a zárolás időtartama alatt a Számlaszerződést nem mondhatja fel.

- 1.4.2. A zárolt alszámláról a Bank számlakivonatot állít ki, amelyet megküld a számlatulajdonos Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a Bank a jogosultság bejegyzésének törlése esetén.
- 1.4.3. Az alszámláról az értékpapír – az alábbi 1.4.6 pontban foglalt esetet kivéve - csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt és erről az arra jogosult nyilatkozik, illetőleg több jogosult esetén erről egybehangzóan nyilatkoznak. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az Ügyfél Értékpapírszámlájára, illetve Értékpapír Letéti Számlájára.
- 1.4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját és így a kedvezményezett formailag szabályszerű rendelkezéseit – ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is - teljesíti.
- 1.4.5. A fenti szabályok alapján zárolt alszámlára kerülnek a Bankkal kötött szerződések alapján a Bank javára zárolt pénzügyi eszközök is. Ezen eszközök – az Ügyféllel kötött szerződés alapján – a Bank követeléseinek biztosítására kerülnek óvadékként zárolásra, és azokkal a Bank mint kedvezményezett az Ügyféllel kötött megállapodás, illetőleg az Üzletszabályzat rendelkezései szerint rendelkezhet. A Felek eltérő rendelkezése hiányában a jelen pont szerint zárolt pénzügyi eszközökkel a zárolás alatt az Ügyfél nem rendelkezhet, azokat nem idegenítheti el, és nem terhelheti meg.
- 1.4.6. Amennyiben az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníti, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével kerüljön az értékpapír jóváírásra az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához / értékpapír letéti számlához kapcsolódó zárolt értékpapír alszámlán.
- 1.4.7. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank mint számlavezető haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára, illetve értékpapír letéti számlára történő átutalásáról.

## **B. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK**

### **1.5. SZÁMLAVEZETÉSI TEVÉKENYSÉG**

#### **1.5.1. ÜGYFÉLSZÁMLA**

- 1.5.1.1. A Bank az Ügyfél megbízása alapján a Díjjegyzékben meghatározott díj ellenében Ügyfélszámlát vezet a Jogszabályban meghatározottak szerint. A Bank az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet mint számlatulajdonost megillető bevételt, és az Ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet mint számlatulajdonost terhelő kifizetést. Az Ügyfélszámlán kizárólag a Bank mint számlavezető befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügyletkezeléshez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le.
- 1.5.1.2. Ha a Jogszabályok vagy Szabályzatok másként nem rendelkeznek, akkor az Ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.
- 1.5.1.3. Ha az Ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik. Az érkezés sorrendjének megállapítása tekintetében a Bank nyilvántartása irányadó.
- 1.5.1.4. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező Ügyfélszámla-állományt – ha a Jogszabály másként nem rendelkezik – letéti számlán köteles elhelyezni.
- 1.5.1.5. Az Ügyfélszámla megszűnése esetén, ha a Számlatulajdonos hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál vezetett, nevére szóló bankszámlát vagy ügyfélszámlát nem jelöl meg, a Számlán lévő egyenleg összegét a Bank az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő Banki Napon készpénzben vagy postai úton kifizeti. Az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségek az Ügyfelet terhelik.

1.5.1.6.A Felek külön írásbeli megállapodása alapján az Ügyfél által igénybe vett befektetési- illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett bankszámláján is lebonyolíthatja. Ilyen esetben ha a Felek között létrejött szerződések vagy az Üzletszabályzat Ügyfélszámlára hivatkozik, azon értelemszerűen amennyiben az alkalmazandó, az Ügyfél bankszámláját kell érteni.

1.5.1.7.Bank az Ügyfél forint devizanemű Ügyfélszámlájára érkezett, Ügyfelet illető esedékes kamat-, osztalék, illetve tőke törlesztő részleteket a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok esetében az esedékesség napján átvezeti, más gazdálkodó szervezetek által forintban kibocsátott értékpapírok esetében pedig az Ügyfélszámlán történő jóváírás napján indítja az Ügyfél által megjelölt bankszámlára. Devizában denominált értékpapírok esetében a Bank közvetlenül az Ügyfél adott devizanemű Ügyfélszámlájára szedi be az esedékes összegeket. Amennyiben az Ügyfél az esedékes összeget a Banknál vezetett számlától eltérő számlára kívánja utalni, erről a Bankot a kamat-, illetve osztalékfizetési vagy tőke törlesztő részlet fizetést megelőző 1 Banki Nappal délután 14:00 óráig írásban tájékoztatni köteles.

1.5.1.8.Abban az esetben, ha az esedékes kamat-, osztalék-, illetve tőke törlesztő részletek átutalása az értékpapír kibocsátójának hibájából meghiúsul, a Bankot semminemű felelősség nem terheli, amennyiben a beszedés érdekében letétkezelőtől általában elvárható gondossággal mindent megtett. A fizetéssel kapcsolatosan felmerülő esetleges nem teljesítésről a Bank legkésőbb az esedékesség napját követő munkanapon köteles az Ügyfelet tájékoztatni.

## 1.5.2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA

1.5.2.1.A Díjjegyzékben vagy Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott díj ellenében a Bank az értékpapír tulajdonos Ügyfél részére az értékpapír típusától függően, Dematerializált Értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról Értékpapírszámlát, illetőleg Fizikai Értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról Értékpapír Letéti Számlát vezet.

Az Értékpapírszámla vezetése és nyilvántartása az értékpapírok alapcímlete szerint történik, az Ügyfélnek a mindenkori számlaegyenlegnek megfelelő követelése van a Bankkal szemben. Az Ügyfél írásbeli megbízása alapján a Bank az adott értéknappal meghatározott mennyiséget jóváírja az Ügyfél adott értékpapírszámláján. Az Ügyfél köteles bármilyen értéknapi számlamozgással kapcsolatos megbízásról tárgynap 14:00 óráig értesíteni a Bankot.

1.5.2.2.Az Ügyfél értékpapírjait a Bank az azonosításra és elszámolásra mindenkor alkalmas adattartalommal tartja nyilván és vezeti a Számlán. Az Értékpapírszámla, illetve az Értékpapír Letéti Számla tartalmazza az alább felsorolt adatokat:

- a számla számát és elnevezését,
- a számlatulajdonos Ügyfél azonosítására külön Jogszabályban előírt adatokat, így különösen nevét (cégnevét), la címét (székhelyét) illetőleg egyéb, azonosításra előírt adatait,
- az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését, az értékpapír sorozat megjelölését és névértékre vetített mennyiségét,
- az értékpapír esetleges zárolására való utalást.

1.5.2.3.A Bank mint számlavezető az Ügyfél tulajdonában álló Dematerializált Értékpapírt a Banknál megnyitott Értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint az Értékpapírszámlán történt jóváírásról, terhelésről és az Értékpapírszámla egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfelet az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően értesíti. Dematerializált Értékpapírok nyilvántartása, kezelése és továbbítása elektronikus úton, a KELER Zrt., illetőleg egyéb elszámolóházak közreműködésével történik.

1.5.2.4.Az Értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Bank a művelet napján visszaigazolást (egyenlegközlés) állít ki és azt az Üzletszabályzat Általános Részének 14. pontjában (*Kölcsonős tájékoztatás*) meghatározott módon megküldi a számlatulajdonos Ügyfélnek. A Bank az Értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. Az egyenlegközlést elfogadottnak kell tekinteni, ha azt az Ügyfél a kézhezvételtől számított 15 napon belül a Banknál írásban nem kifogásolja. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára

vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem minősül értékpapírnak, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

- 1.5.2.5. A Bank által gyűjtő elven alapuló letétbe (nyilvántartásba) vett Fizikai Értékpapírokról és a hozzá kapcsolódó jogokról a Bank az értékpapír tulajdonos Ügyfél számára Értékpapír Letéti Számlát vezet. A Bank az Ügyfelet az Ügyféllel kötött Számlaszerződésben meghatározott rendszerességgel és módon tájékoztatja letétállománya összetételéről és mennyiségéről. Ezen túlmenően a Bank az Ügyfél kérésére bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan a számlatulajdonos azonosítására alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapír sorozatok megjelölését, valamint mennyiségét tartalmazó számlakivonatot bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Felek eltérő megállapodása hiányában a Bank az egyedi letétben lévő Fizikai Értékpapírokról vezetett nyilvántartásról is a jelen pont rendelkezései szerint tájékoztatja az Ügyfelet.
- 1.5.2.6. Dematerializált részvény esetén a Bank a részvényes Ügyfél kérésére a dematerializált részvényről tulajdonosi igazolást állít ki. A tulajdonosi igazolás tartalmazza a részvénytársaság cégnevét, a részvényfajtaát, a részvény darabszámát, a Bank mint értékpapírszámla-vezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). A közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően a Bank az Értékpapírszámlán a részvényre vonatkozó változást csak a tulajdonosi igazolás egyidejű visszavonása mellett vezet át.
- 1.5.2.7. Nyomdai úton előállított és a Banknál letétbe helyezett részvény esetén a Bank mint Letétkezelő a részvényes Ügyfél kérésre a részvényről letéti igazolást állít ki. A letéti igazolás tartalmazza a részvénytársaság cégnevét, a részvényfajtaát, a részvény darabszámát, a Bank mint Letétkezelő megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). A letéti igazolást a Bank visszavonja, ha annak kiállítását követően a részvényt a részvényes Ügyfél vagy képviselője rendelkezésére bocsátja.
- A közgyűlési jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi, letéti igazolásokról a Bank - Dematerializált Értékpapír esetén a KELER Zrt.-n keresztül, annak vonatkozó szabályzata szerint - a közgyűlést (megismételt közgyűlést) megelőzően írásban tájékoztatja a részvénytársaságot.
- 1.5.2.8. A Bank vállalja, hogy az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos ügyleteket a nála és bármely más helyen vezetett értékpapírszámlák között lebonyolítja. Bank az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos ügyleteket - úgymint elhelyezés, számlatranszfer, letétből történő kikérés - csak az Ügyféllel kötött Számlaszerződés mellékletében rögzített formájú megbízása minta (Rögzített formájú megbízás) alapján hajtja végre.
- 1.5.2.9. Értékpapír számlatranszfer végrehajtására az Ügyfél megbízást legkésőbb az esedékesség napján a KELER Zrt. vagy külföldi kibocsátású értékpapírok esetén az érintett külföldi elszámolóház illetőleg Értékpapírszámla-vezető mindenkor hatályos vonatkozó szabályzatában meghatározott határidőt megelőzően két órával adhat. Nem felel a Bank azokért a károkért, melyek abból erednek, hogy az Ügyfél értesítését a távközlési vonalak meghibásodása, vagy a postai szolgáltató hibájából nem, illetőleg későn kapta meg. Amennyiben az Ügyfél szabályszerűen utasítást (megbízást) adott, a Bank felel az Ügyfél Értékpapírszámláján végrehajtott műveletek megfelelő végrehajtásáért.
- 1.5.2.10. Az Ügyfél köteles bármilyen értéknapi számlamozgással kapcsolatos megbízásról a megszabott határidőt megelőzően, legkésőbb 2 órával a KELER Zrt. illetőleg a külföldi kibocsátású értékpapírok esetén az érintett külföldi elszámolóház illetőleg Értékpapírszámla-vezető mindenkor hatályos vonatkozó szabályzatában meghatározott határidőt megelőzően a megfelelő banki nyomtatványon értesíteni a Bankot.
- 1.5.2.11. Amennyiben az Ügyféllel szemben bárki követelést támaszt, a Bank csak abban az esetben terhelheti meg az Ügyfél Számláját, ha:
- a.) a követelés jogosultja a követelés jogosságát a megfelelő dokumentumokkal igazolja;
  - b.) az Ügyfél felhatalmazza a Bankot a követelés kiegyenlítésére; vagy
  - c.) jogszabály (így különösen a zálogtárgyak bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésének szabályairól szóló jogszabály) ezt megengedi.

## 1.6. AZ ÉRTÉKPAPÍR-LETÉTKEZELŐI ÉS LETÉTI ŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG

1.6.1. Az értékpapír letéti őrzés keretében a Bank, illetve az Ügynök a Fizikai Értékpapírt a tulajdonos Ügyfél megbízásából időleges megőrzésre átveszi, a pénz és egyéb értékek őrzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kezeli, nyilvántartja és kiadja. A Bank az értékpapír-letétkezelői tevékenysége körében a tulajdonos Ügyféllel kötött letétkezelésre irányuló szerződés alapján a Fizikai Értékpapírok letéti őrzését, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatást végez.

A letétkezelésre irányuló szerződés megkötésével a Bank vállalja, hogy díjfizetés ellenében az Ügyfél nála letétbe helyezett, illetve a KELER Zrt.-nél tárolt értékpapírjait, valamint az azokra vonatkozó ügyleti elszámolásokat a Számlákon folyamatosan nyilvántartja, az értékpapírokhoz kapcsolódó járandóságokat (tőke, kamat, osztalék, hozam, stb....) – ide nem értve a zárt letétként, állítólagos tartalommal átvett értékpapírok járandóságát – beszedi és az Ügyfél számára nyitott Ügyfélszámlán jóváírja. A járandóságok beszedése és jóváírása során a Bank mindaddig mentesül a késedelem jogkövetkezményei alól, ameddig az Ügyfél a megfelelő teljesítéshez szükséges intézkedéseket és nyilatkozatokat nem teszi meg, avagy a Bank teljesítését az Ügyfél, az értékpapír kibocsátója, illetve harmadik személy között fennálló jogvita vagy bármelyikük felróható magatartása akadályozza.

1.6.2. A értékpapírok letétbe helyezése Dematerializált Értékpapírok esetén értékpapír számla transzferrel, Fizikai Értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyzőkönyvvel és tételes, darabszámra kiterjedő átadással és annak ellenőrzésével történik.

A Bank a letéti őrzést és a letétkezelést attól az időponttól kezdve végzi, amikor az értékpapír az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírásra került.

1.6.3. A Bank mint letéti őrző, illetve letétkezelő köteles minden egyes Fizikai Értékpapír esetében az ilyen személytől elvárható gondossággal megvizsgálni, hogy

- a) az alakilag teljes, nem sérült,
- b) ha a Fizikai Értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvénnel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
- c) nyilvánosan forgalomba hozott Fizikai Értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
- d) a kibocsátótól beszerzett nyilatkozat alapján a zárt körben forgalomba hozott Fizikai Értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

A magyar Fizikai Értékpapírok letétbe történő átvétele alkalmával a Bank az értékpapírok valódiságának vizsgálatát a tőle elvárható gondossággal végzi el. A külföldi értékpapírok hitelességét és érvényességi feltételeit a Bank nem vizsgálja, azokat az Ügyfél nyilatkozata alapján és kizárólagos felelősségére, zárt letétként, állítólagos tartalommal veszi át.

Ha a Bank az ellenőrzés során hiányosságokat tár fel, azokról jegyzőkönyvet vesz fel. Amennyiben a feltárt hiányosság a Bank szerint annyira súlyos, hogy az a szerződés teljesítését veszélyeztetheti, akkor a Bank a hiányos értékpapír átvételét megtagadhatja.

A Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult továbbá megtagadni a nyilvántartásba vételt, ha

- a) a Fizikai Értékpapír sérült, kellékhányos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló értékpapír, amelynek forgatmánya szerint az Ügyfél nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának;
- b) a tranzakciós bizonylat vagy értéktári bizonylat az elszámoláshoz szükséges adatokat nem, vagy csak részlegesen tartalmazza; és
- c) a fenti bizonylatok és a Fizikai Értékpapír adatai nem egyeznek meg egymással.

1.6.4. A megőrzésre átadott Fizikai Értékpapírokat a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. Azok az Ügyfél tulajdonában maradnak, és nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát a Bank hitelezői részéről. Ez azonban nem korlátozza a Banknak, mint letéteményesnek a letétkezelési díj, illetve a költségei erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozó törvényes zálogjogát és beszámítási jogát.

- 1.6.5. A megbízás szólhat egyes konkrét értékpapír meghatározott mennyiségének letéti kezelésére, illetve általában az Ügyfél által letétbe helyezett / helyezendő értékpapírok határozatlan mennyiségére (keretjellegű megbízás). Ez utóbbi esetben az Ügyfélnek minden kiadásra, illetve bevételre írásbeli utasítást kell adnia.
- 1.6.6. Amennyiben a letétkezelésre irányuló szerződés megszűnik, a Bank erről az Ügyfelet értesíti és az Ügyfél köteles a szerződés megszűnését követő egy (1) hónapon belül a letétet visszavenni. Amennyiben az Ügyfél az értékpapírok visszavételét megtagadja, illetőleg új számlavezetőt nem jelöl ki vagy a fenti határidőn belül nem válaszolt a Bank értesítésére, az értékpapírok őrzésére a Ptk. felelős őrzésének szabályai lesznek irányadók és a Bank - az általa legalább tizenöt (15) Banki Nappal a tervezett intézkedés előtt az Ügyfél részére az Üzletszabályzat Általános Részének 14. pontja (Kölcsönös Tájékoztatás) rögzített módon megküldött előzetes értesítést követően - jogosult azonnali hatállyal az Ügyfél költségére az értékpapírokat bírósági, vagy közjegyzői letétbe helyezni, illetve jogosult az értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a letétkezelési díjat, illetve igazoltan felmerült költségeit levonni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfélnek átutalja, illetve posta útján elküldi. Amennyiben a vételár Ügyfél részére történő eljuttatása a Bank jóhiszemű és a tőle elvárható kísérlete ellenére sikertelen volt, az Ügyfél a vételár költségek levonása utáni részének kifizetését a Ptk-ban meghatározott elévülési időtartam (öt (5) év) alatt igényelheti.

Amennyiben az értékpapírok értékesítésére a Bank jóhiszemű és a tőle elvárható értékesítési kísérletei ellenére hat (6) hónap elteltével nem kerül sor, az értékpapírok őrzése vagy azok máshol való elhelyezése pedig a Bank számára aránytalan nehézséggel és költséggel járna, a Bank kapcsolatba lép az értékpapír kibocsátójával. Amennyiben a kibocsátó úgy tájékoztatja a Bankot, hogy az értékpapírokból foglalt jogok és kötelezettségek már nem állnak fenn, a Bank kezdeményezheti a kibocsátónál az értékpapíroknak a Jogszabályban foglaltaknak megfelelő módon történő érvénytelenítését és megsemmisítését az értékpapírok kibocsátó részére történő egyidejű átadása mellett, és erről hirdetményt tesz közzé.

Amennyiben a Bank mint befektetési vállalkozás arról szerez tudomást, hogy az értékpapírt érvénytelenné nyilvánították, az érvénytelen értékpapírokat megsemmisítés céljából jogosult megküldeni a kibocsátó részére.

Amennyiben a Bank arról szerez tudomást, hogy az Ügyfél jogutód nélkül megszűnt, a Bank, amennyiben az eljárás lefolytatásához jogi érdeke fűződik, a Ctv. alapján vagyონrendezési eljárás lefolytatását jogosult kérni a nála az Ügyfél által korábban elhelyezett értékpapírok vonatkozásában.

Amennyiben valamennyi, az értékpapírban foglalt jog és kötelezettség több mint hat (6) hónapja megszűnt, és ezen értékpapírok fennmaradásához a Bank legjobb tudomása szerint bizonyíthatóan semmilyen jogi érdek nem fűződik, illetve megsemmisítésük sem a kibocsátó (volt kibocsátó), sem az Ügyfél (volt Ügyfél) számára érdeksérelmet nem okoz, továbbá az a tőkepiac számára kockázatot nem jelent, úgy a Bank a saját döntése alapján jogosult az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló jogszabály szerinti Fizikai értékpapírok megsemmisítésére irányuló eljárás lefolytatására.

- 1.6.7. A Bank értékpapírt - az Ügyféllel való megállapodástól függően - egyedi vagy gyűjtő elven alapuló letétként veheti át:

Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevőnek. Gyűjtő elven alapuló letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és alapcímet szerinti meghatározott mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevő Ügyfélnek.

- 1.6.8. Átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet. A Bank az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtő elven alapuló letétbe venni, amelyekről a Bank összevontan vezet nyilvántartást (gyűjtőszámla).

A fentiekben túl a forgatómányok érvényességét a Bank nem vizsgálja és nem vállal felelősséget az értékpapírok helyes forgatásáért.

- 1.6.9. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Bank elkülönítve kezeli.
- 1.6.10. A Bank a gyűjtő elven alapuló letétbe vett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli.
- 1.6.11. A letétben levő értékpapírok felett a letevő Ügyfél, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni.
- 1.6.12. Az Ügyfél letét feletti rendelkezési joga gyakorlásának feltételeit a jelen Üzletszabályzat és letétkezelésre irányuló szerződés határozza meg. A Bank a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e az előírt feltételeknek. A Bank az Ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével, vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja a vonatkozó letétkezelésre irányuló szerződés rendelkezéseinek megfelelően.
- 1.6.13. Bank a letét tárgyáért felel, a nála fizikailag elhelyezett értékpapírokat természetüknek megfelelően, elkülönítve, páncélszekrényben helyezi el, azokat a pénz és egyéb értékek őrzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint őrzi. Ezen kötelezettségén belül Bank fenntartja azt a jogát, hogy az értékpapírokat Ügyfél kifejezett érdekében, saját belátása szerint más értéktárba helyezze el, azonban Bank felelőssége ebben az esetben is olyan mértékű, mintha saját maga őrizné az értékpapírokat. Amennyiben az adott értékpapír esetében kötelező az értékpapír KELER Zrt.-nél történő elhelyezése, és a Bank ebből az okból a KELER Zrt.-nél helyezi el az adott értékpapírt, akkor az értékpapírok őrzéséért a KELER Zrt. a mindenkori hatályos szabályzatai alapján felel, és a Bankot e vonatkozásban felelősség nem terheli. Bank felelős az értékpapír számlán nyilvántartott Dematerializált Értékpapírok nyilvántartásáért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a nála elhelyezett értékpapírok kezelésére közreműködőt is igénybe venni, akiért úgy felel, mintha az értékpapírok kezelését maga látta volna el.

A Bank a nála letétbe helyezett értékpapírokat a letevő Ügyfél hozzájárulása nélkül is jogosult más őrzetébe adni, amely egyoldalú jogosultság kiterjed az alletéteményes személyre is azzal, hogy gyűjtő elvű letétbe vett értékpapírok esetén sincs szükség az Ügyfél hozzájárulására ahhoz, hogy a Bank az ily módon letétbe vett értékpapírokat letéti szolgáltatást nyújtó elszámolóháznál alletétbe helyezze.

- 1.6.14. Az Értékpapír Letéti Számlákon kimutatott – KELER Zrt.-nél letétben lévő - értékpapírokkal kapcsolatosan a Bank - a Felek eltérő rendelkezése hiányában - elvégzi a Jogsabályban meghatározott letétkezelési feladatokat, azaz vállalja a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, amennyiben az Ügyfél a Jogsabály, illetve a kibocsátó által előírt adatszolgáltatási követelményeknek eleget tesz (ilyen különösen az adóazonosító jel rendelkezésre bocsátása, mely pl. az osztalékfizetés esetében elengedhetetlen). Ennek elmulasztásából, továbbá a kibocsátó késedelmes vagy nem-teljesítéséből fakadó károkért a Bank felelősségét kizárja.
- 1.6.15. A beszedett összegeket a Bank az Ügyfélszámlán írja jóvá, azokról külön értesítést nem küld.
- 1.6.16. A Bank az ezen fejezetben szabályozott szolgáltatások nyújtása során jogosult arra feljogosított harmadik személyt – különösen a KELER Zrt.-t, külföldi értékpapírok és letéti igazolások esetén külföldi letétkezelőt - igénybe venni. A Bank abban az esetben, ha az Ügyféllel másként nem állapodott meg, jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt belföldi és külföldi Fizikai Értékpapírokat alletétbe a KELER Zrt.-nél, illetve egyéb, a Jogsabályi feltételeknek megfelelő magyar, valamint nemzetközileg elismert külföldi letétkezelőnél elhelyezni. A KELER Zrt. és a letétkezelők - így a Felek eltérő megállapodása hiányában a Bank is - a Fizikai Értékpapírokat gyűjtő elven alapuló letétként veszi át, illetve tartja nyilván, így az Ügyfélnek mint az értékpapírok tulajdonosának a letét megszűnésekor csak a letéttel megegyező sorozatú értékpapírok Értékpapír Letéti Számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszám megjelölés nélkül.

- 1.6.17. A Bank letétkezelésben lévő értékpapírok vonatkozásában társasági eseményekről nem küld Ügyfeleinek értesítést, továbbá a Bank a letétkezelésben lévő részvénynek minősülő értékpapírokhoz kapcsolódó részvényesi jogok gyakorlását csak az Ügyfél külön felhatalmazásának Bank által történő elfogadása alapján vállalja.
- 1.6.18. Az értékpapír letéti, őrzési és letétkezelői megbízás ellenértéke
- 1.6.18.1. Az értékpapír letétkezeléssel és letéti őrzéssel, értékpapír szállítással, illetve transzferrel kapcsolatban felmerülő díjak mértékét a Díjjegyzék tartalmazza.
- 1.6.18.2. A letétkezelési díj a megbízás lejáratakor, vagy az Értékpapír Letéti Számláról történő kifelé irányuló mozgató végrehajtása előtt, fentiek hiányában minden naptári negyedév végén esedékes.
- 1.6.18.3. A letétkezelési díj a letéti őrzés időtartamára jár, a további időszakra (felelős őrzés tartama) a Bank a Díjjegyzékben meghatározott mértékű értékpapír őrzési díjat számítja fel.
- 1.6.18.4. A Bank az értékpapírok fizikai mozgatójaért szállítási, az értékpapírok számlán való transzferálásáért transzfer díjat számítja fel minden olyan esetben, amikor az Ügyfél utasítására az értékpapírt szállítani, harmadik személynek átadni stb. kell. Az értékpapír-mozgató díj a felmerüléskor esedékes.

## 2. TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK

### A. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

#### 2.1. KERESKEDELMELI TEVÉKENYSÉG

- 2.1.1. A Bank a saját számlás kereskedelmi tevékenysége során az adott pénzügyi eszközökre saját számlája terhére, illetve javára adásvételi szerződést vagy csereszerződést köthet az Ügyféllel, amely szerződés (továbbiakban: **Eseti megállapodás**) megkötését megelőzően a Felek keretszerződést (továbbiakban: Keretszerződés) kötnek, melyben meghatározzák a Keretszerződés hatálya alá tartozó Eseti megállapodások során gyakorolható jogait és teljesítendő kötelezettségeiket, valamint ezen Eseti megállapodások általános feltételeit, így különösen az elszámolás, a lejárati, valamint az esetleges fedezetek nyújtásának (óvadékképzés módját) illetőleg ezen ügyletek egyéb feltételeit.
- ..
- 2.1.2. A Bank köteles biztosítani a saját számlás tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.
- 2.1.3. A Bank szavatol a saját számlás tevékenysége keretében elidegenített pénzügyi eszközök per-, teher-, hiány- és igénymentességéért.
- 2.1.4. A Bank a Keretszerződések megkötése előtt a Keretszerződés alapján köthető valamennyi Eseti megállapodás tárgyát képező ügylettípus tekintetében az Ügyfél részére a Bszt. 40.- 43.§ szerinti, teljeskörű tájékoztatást nyújt.
- 2.1.5. A Bank Ügyfeivel az Eseti megállapodások tárgyának ügylettípusa szerint külön köt Keretszerződést származtatott termékekre, egyedi treasury befektetési ügyletekre illetőleg értékpapírokra. Az egyes Keretszerződés típusokra vonatkozó speciális szabályokat az alábbi „B” fejezet tartalmazza.  
A fentieknek megfelelően az Eseti megállapodásokra jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében az Eseti megállapodások tárgya szerinti ügylettípusához igazodó Keretszerződés rendelkezései irányadóak.
- 2.1.6. Eseti megállapodások megkötésére Banki munkanapon az Üzleti órák alatt kerülhet sor. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél előzetes tájékoztatása nélkül az üzletkötést szüneteltesse, amennyiben a bankközi deviza-, tőke- és pénzpiac illetőleg értékpapírpiac likviditása azt nem teszi lehetővé vagy likviditási kockázatai (ideértve különösen az árfolyam-ingadozásokból eredő kockázatokat) úgy alakulnak, hogy annak következtében az ügyletkötés a

Bank számára az adott helyzetben elvárható magatartása ellenére előre nem látható nehézségekbe ütközik.

- 2.1.7. Eseti megállapodás személyesen és telefonon köthető az Ügyfél ajánlatkérése alapján. Az Ügyfél ajánlatkérését, az Eseti megállapodás megkötését, továbbá a szóban létrejött Eseti megállapodás visszaigazolását a Bank által erre rendszeresített nyilatkozaton az Ügyfél előre bejelentett személyek jogosultak megtenni az Ügyfél részéről.
- 2.1.8. Amennyiben az Ügyfél a Banknál (pénz-) számlával nem rendelkezik, akkor az Eseti megállapodások megkötésének feltétele, hogy a Banknál erre alkalmas számlát nyisson a Bank és az Ügyfél közötti elszámolás lebonyolítása céljából.  
A Bank és az Ügyfél között az elszámolás, amennyiben eseti jelleggel az Ügyfél arról másként nem rendelkezik, forintban történik.  
A Bank és az Ügyfél egyaránt vállalja, hogy az Eseti megállapodásból származó, a másik fél felé felmerülő fizetési kötelezettségének határidőben eleget tesz.  
Az Ügyfél a (pénz-) számlára vonatkozó szerződését a Keretszerződés hatályának-, illetőleg az abból eredő fizetési kötelezettségek – fennállása alatt nem szüntetheti meg, valamint ha azon az Eseti megállapodás teljesítésének, elszámolásának biztosítéka került elhelyezésre, úgy arról az Ügyfél a Bank kifejezett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata nélkül fedezetet nem vonhat el.
- 2.1.9. A Felek az Eseti megállapodásokban foglalt fizetési kötelezettségüket a Keretszerződés rendelkezései szerint kötelesek teljesíteni.
- 2.1.10. A Felek között az Eseti megállapodások alapján ugyanazon a napon esedékes kölcsönös tartozások és követelések rendezése a Ptk. 296-297. §-ai alapján beszámítás útján történik meg.
- 2.1.11. Az Eseti megállapodás nemteljesítésekor, egyéb felmondási esemény bekövetkezésekor a Bank jogosult Rendkívüli Elszámolás formájában is elszámolni az Ügyféllel.  
Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló, bármely Keretszerződés hatálya alá tartozó Eseti megállapodással kapcsolatos bármely fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bankot beszámítási jog illeti meg a tartozás és járulékai erejéig az Ügyfél részére elszámolandó pénz- és egyéb eszközök felett.
- 2.1.12. Ha az Ügyfél fizetési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget, úgy a Banknak jogában áll követelését a Ptk. szerinti késedelmi kamattal növelt értékben az Eseti megállapodások biztosítékeként rendelkezésre álló fedezetekből kielégíteni, illetve amennyiben az adott fedezet (pl.: óvadék) nem nyújt elegendő fedezetet a fizetési kötelezettségek kielégítésére, akkor a Banknak jogában áll az Eseti megállapodásból és/vagy a Rendkívüli Elszámolásából eredő követelését az Ügyféllel szembeni bármely más kötelezettségébe beszámítani vagy egyéb módon érvényesíteni, így különösen a Bank jogosult az esedékes követelésével az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelni.
- 2.1.13. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elismeri, hogy az Eseti megállapodások kapcsán esetlegesen felmerülő veszteségekért a Bank nem tehető felelőssé, az esetleges veszteség viselésére a Bank sem részben, sem egészben nem kötelezhető, kivéve, ha a bekövetkezett kárt a Bank bizonyítottan az Eseti megállapodással kapcsolatos kötelezettségeinek megszegésével szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozta.
- 2.1.14. Amennyiben a Banknak bármilyen vagyoni hátránya származik az Eseti megállapodások előírt fedezetének hiányából, vagy az Eseti megállapodások Ügyfél általi jogellenes módon vagy nem szerződésszerűen történő módosításából, vagy visszavonásából, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank vagyoni hátrányát megtéríteni.
- 2.1.15. A Bank az alábbi esetekben jogosult a hatályban lévő Eseti megállapodások azonnali hatályú megszüntetésére (felmondására) melynek következtében az érintett Eseti megállapodások azonnal esedékessé válnak és a Keretszerződés szerinti elszámolásra, Rendkívüli Elszámolásra kerül sor:
- a Bank és az Ügyfél között Bankszolgáltatások igénybevételére vonatkozó „Keretszerződés” vagy „Megállapodás Treasury limithez” illetőleg „Megállapodás Származtatott Treasury Kockázati Kerethez” elnevezésű szerződés (továbbiakban összefoglalóan: **Keretszerződés**) bármely okból történő megszűnése, amennyiben

az Eseti megállapodással érintett Keretszerződést e Keretmegállapodásra tekintettel kötötték a Felek,

- az esetleges fedezeti (óvadéki) követelmény és a pótlólagos fedezeti (pótlólagos óvadéki) követelmény nem teljesítése,
- az Ügyfél ellen kezdeményezett csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolási eljárás, adósságrendezési eljárás,
- az Ügyfél a Keretszerződésben, valamint bármely Eseti megállapodásban meghatározott bármely kötelezettségének elmulasztása,
- a Keretszerződés bármely okból való megszüntetése esetén,
- az Üzletszabályzatban meghatározott bármely felmondási ok bekövetkezése;

A Bank vállalja, hogy a Rendkívüli Elszámolás során a tőle elvárható gondossággal jár el.

A Bank kizárja felelősségét az Ügyfelet a Rendkívüli Elszámolás miatt ért esetleges vagyoni és nem vagyoni hátrányokért.

2.1.16. A Keretszerződést a Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik, illetve írásban, a másik félhez intézett felmondással 15 napos határidővel felmondhatják. A felmondási idő alatt a Felek újabb Eseti megállapodást nem kötnek.

Amennyiben bármelyik fél a Keretszerződésből vagy bármely Eseti megállapodásból eredő kötelezettségeit megsérti, illetve az Üzletszabályzatban meghatározott bármely felmondási ok bekövetkezik, a sérelmet szenvedő fél a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

A Keretszerződés felmondás nélkül megszűnik, ha bármelyik fél bejelenti fizetéseképtelenségét, vagy bármely féllel szemben jogerős csőd-, felszámolási-, végelszámolási- vagy adósságrendezési eljárás indul.

A Keretszerződés megszűnése esetén – eltérő rendelkezés hiányában – a már megkötött és a Bank részéről fel nem mondott Eseti megállapodások továbbra is érvényben maradnak.

## **B. EGYEDI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

### **2.2. SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEKRE VONATKOZÓ ADÁSVÉTELI ÜGYLETEK**

2.2.1. A Bank a Keretszerződés szerinti Eseti megállapodások tárgyát képező származtatott termékeket a Keretszerződés részét képező Termék-tájékoztatókban ismerteti. A Bank az Ügyfél hitelképessége és az ügylet típusa függvényében korlátozhatja az Eseti megállapodások tárgyát képező származtatott termék körét, futamidejét.

2.2.2. Az Eseti megállapodásban a Felek arra vállalnak kötelezettséget, hogy a származtatott termék Névleges tőkeösszege vonatkozásában teljesítik egymásnak a Termék-tájékoztatóban foglalt fizetési kötelezettségeket. Jelenti ez különösen, de nem kizárólag:

a) Határidős árfolyam megállapodások esetén: az Eseti megállapodásban foglalt határidős Deviza-árfolyam és az azt lezáró Eseti megállapodás Deviza-árfolyama közötti különbség teljesítését, vagy az Ügyfél kérésére a határidős kötési árfolyamon történő Fizikai szállítás teljesítését,

b) Határidős kamatláb-megállapodások esetén: az Eseti megállapodásban foglalt határidős kamatláb és az azt lezáró Eseti megállapodás kamatlába közötti különbség teljesítését,

c) Devizaárfolyam-opciók esetén: az opció vevője által az opciós díj kifizetését, valamint az opció lehívásakor az opció Küszöbára és az aktuális Piaci ár közötti különbség teljesítését vagy az Ügyfél kérésére az opció Küszöbárán való Fizikai szállítás teljesítését, vagy az egyes opció-típusok Termék-tájékoztatóban meghatározott sajátos kifizetéseinek teljesítését,

d) Kamat-opciók esetén: az opció vevője által az Opciós díj kifizetését, valamint az opció lehívásakor az opció küszöbára és az aktuális Piaci ár közötti különbség teljesítését, vagy az egyes opciós típusok Termék-tájékoztatóban meghatározott sajátos kifizetéseinek teljesítését,

e) Kamat-swap megállapodások esetén: az Eseti megállapodás szerinti esedékes kamatok kölcsönös fizetését,

f) Cross currency swap megállapodások esetén: az Eseti megállapodás szerinti esedékes kamatok kölcsönös fizetését, továbbá az Eseti megállapodás Határidős árfolyama és a Lezáráskori Deviza-árfolyam különbözetének teljesítését, vagy az Eseti megállapodás árfolyamán történő Fizikai szállítás teljesítését.

g) Egyéb határidős megállapodások esetén: az Eseti megállapodásban foglalt határidős árfolyam és az azt lezáró Eseti megállapodás árfolyama közötti különbség teljesítését.

h) Egyéb opciós megállapodások esetén: az opció vevője által az opciós díj kifizetését, valamint az opció lehívásakor az opció Küszöbára és az aktuális Piaci ár közötti különbség teljesítését vagy az egyes opció-típusok Termék-tájékoztatóban meghatározott sajátos kifizetéseinek teljesítését.

Az egyes termékek részletes kifejtését a Termék-tájékoztatók tartalmazzák.

### 2.2.3. Átértékelés és veszteség-korlátozás limit esetén:

Adott időpontban az Összes Átértékelési Eredmény az Eseti megállapodások Átértékelési eredményeinek összege. Amennyiben az Összes Átértékelési Eredmény negatív és az Összes Átértékelési Eredmény, valamint az Ügyfél által realizált, de még nem elszámolt veszteségek összege meghaladja az Eseti megállapodásokra vonatkozóan a Bank által az Ügyfélre meghatározott Átértékelési limit Keretszerződésben meghatározott mértékét, akkor a Bank a negatív Átértékelési eredmény erejéig pótlólagos biztosítékként állampapír vagy bankbetét formájában óvadékot követelhet.

Ügyfél köteles a Bank pótlólagos óvadék elhelyezésére vonatkozó felszólításának a felszólítást követő Banki munkanap 12 óráig eleget tenni.

Amennyiben az Ügyfél a pótlólagos fedezetnyújtási kötelezettségének fenti időpontig nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult az Ügyfél élő Eseti megállapodásait az aktuális piaci körülmények között lezárni és elszámolni.

A pótlólagos fedezet nyújtásával egyidejűleg, vagy ha az Ügyfél pótlólagos fedezetnyújtási kötelezettségének nem tesz időben eleget, a Bank kötelezheti az Ügyfelet az általa megjelölt stop-loss megbízás megadására. Amennyiben az Ügyfél stop-loss megbízás megadásával kapcsolatos kötelezettségének a felhívás napján az Üzleti órák végéig nem tesz eleget, a Bank jogosult

- a stop-loss-t az Ügyfél helyett megadni, vagy
- lezárni az Ügyfél Eseti megállapodásait oly módon, hogy a Lezárások (Pozíciólezárás) után nyitva maradó Eseti megállapodások Összes Átértékelési Eredménye, valamint a realizált és pénzügyileg nem rendezett veszteség együttes összege kisebb legyen, mint a Bank által az Ügyfélre meghatározott Átértékelési limit 100%-a.

### 2.2.4. Átértékelés és veszteség-korlátozás óvadék elhelyezése esetén:

Az óvadéki követelmény teljesítése Eseti megállapodásonként, egyedileg történik. Amennyiben az Eseti megállapodások bármelyikén kimutatott Átértékelési eredmény negatív és meghaladja az adott Eseti megállapodás kapcsán meghatározott óvadéki követelmények Keretszerződésben meghatározott mértékét, akkor a Bank a negatív Átértékelési eredmény erejéig pótlólagos óvadékot követelhet.

Ennek keretében a Bank jogosult az Ügyfél által a Banknál elhelyezett szabad, azaz Eseti megállapodással még nem terhelt biztosítékból az óvadékot kiegészíteni úgy, hogy a fedezet kiegészítésével az Ügyfél által az adott Eseti megállapodás(ok) vonatkozásában rendelkezésre bocsátott óvadék(ok) összege az adott Eseti megállapodáson kimutatott negatív Átértékelési eredmény összegét meghaladja.

Amennyiben szabad óvadék nem áll rendelkezésre, vagy a negatív Átértékelési eredmény meghaladja a szabad óvadékok értékét, akkor a Bank az Ügyfelet felszólíthatja pótlólagos óvadék nyújtására úgy, hogy a fedezet kiegészítésével az Ügyfél által az adott Eseti megállapodás(ok) vonatkozásában rendelkezésre bocsátott óvadék(ok) összege az adott Eseti megállapodáson kimutatott negatív Átértékelési eredmény összegét meghaladja. Ügyfél köteles a Bank pótlólagos óvadék elhelyezésére vonatkozó felszólításának a felszólítást követő Banki munkanap 12 óráig eleget tenni.

Amennyiben Ügyfél fedezet-kiegészítési kötelezettségének fenti időpontig nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult az adott Eseti megállapodást az aktuális piaci körülmények között lezárni és elszámolni.

A pótlólagos óvadék nyújtásával egyidejűleg Ügyfél köteles ezen Eseti megállapodás tekintetében stop-loss megbízást adni úgy, hogy a stop-loss megbízás teljesülése esetén elszámolt eredmény abszolút értéke nem haladhatja meg az adott ügylet kapcsán számított alapletét és a rendelkezésre bocsátott kiegészítő fedezet összegének 90 %-át. Amennyiben Ügyfél ilyen stop-loss megbízást nem ad a Banknak, úgy az jogosult

- a stop-loss-t az Ügyfél helyett megadni, vagy
- az Eseti megállapodást bármikor lezárni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a stop-loss megbízás megadása nem mentesíti esetleges pótlólagos fedezet-nyújtási kötelezettsége alól. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az óvadék elhelyezésével, az esetleges pótlólagos óvadékkal és a stop-loss megbízásokkal kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Bank – a szándékos és a súlyosan gondatlan károkozás esetét kivéve – nem vállal felelősséget.

- 2.2.5. Az Elszámolás az Eseti megállapodás, valamint az azt Lezáró Eseti megállapodás értékülönözötének megállapítását jelenti, a Lezáró Eseti megállapodás pedig az adott Eseti megállapodás Elszámolása érdekében létrehozott olyan Eseti megállapodás, amely ellentétes irányú az eredeti Eseti megállapodással.

A Lezáró Eseti megállapodás megkötését és az Elszámolás elkészítését követően az Eseti megállapodásból származó fizetési kötelezettség az Elszámolás kötelezettjét terheli.

Ennek értelmében az Elszámolás alapján fizetésre kötelezett köteles az elszámolt összeg megfizetésére az Elszámolásban meghatározott Értéknapon az Elszámolás jogosultja számára. Egyéb kötelezettségek a Feleket az elszámolt Eseti megállapodás alapján nem terhelik, kivéve abban az esetben, amennyiben az Eseti megállapodáshoz kötődő egyéb szerződéses rendelkezések eltérően rendelkeznek.

Az Eseti megállapodás Elszámolását követően követelése a Feleknek csak az Elszámolás alapján fennálló fizetési kötelezettség tekintetében van.

Felek megállapodhatnak az ügylet Fizikai szállítással történő teljesítésében is.

- 2.2.6. Feltételes Megállapodások teljesítése: az Ügyfél kezdeményezheti az aktuális Piaci ártól eltérő áron való ügylet létrehozását, mely esetben Eseti megállapodás csak akkor jön létre, ha a Piaci ár eléri a Megjelölt árat és arról a Bank nyilatkozik.

- 2.2.7. A Bank az Eseti megállapodások kötésének feltételéül előírhatja, hogy az Ügyfél az ügylet megkötése előtt biztosítékot helyezzen el az ügylet kapcsán keletkező esetleges veszteségek fedezésére. Az Alapletét valamint az óvadéki illetőleg kockázati keret (limit) követelményekkel kapcsolatos rendelkezéseket a Keretszerződés melléklete tartalmazza.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél között Keretmegállapodás jött létre, úgy a Keretmegállapodás biztosítékai a Keretszerződés hatálya alatt megkötött valamennyi Eseti megállapodás biztosítékául is szolgálnak. Ebben az esetben ezen túlmenően a Bank az Eseti megállapodások kötésének feltételéül - tekintettel a Keretmegállapodásra, az abban foglaltaknak megfelelően, az Átértékelési limit erejéig - nem írja elő, hogy az Ügyfél az ügylet megkötése előtt biztosítékot helyezzen el az ügylet kapcsán keletkező esetleges veszteségek fedezésére, kivéve a negatív Átértékelési eredményre előírt pótlólagos biztosíték elhelyezésére vonatkozó kötelezettséget.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a piaci kockázatokban bekövetkező bármilyen változás (például árfolyam, kamat) esetén, bármikor felülvizsgálhatja és módosíthatja az Eseti megállapodások fedezetéül szolgáló, a Keretszerződés mellékletében megadott alapletét követelményeit.

### 2.3. ÁRURA VONATKOZÓ SZÁRMAZTATOTT TERMÉKHEZ KAPCSOLÓDÓ ADÁSVÉTELI ÜGYLETEK

- 2.3.1. Az árura vonatkozó származtatott termékhez kapcsolódó Eseti megállapodásban a Felek arra vállalnak kötelezettséget, hogy a származtatott termék Névleges tőkeösszege vonatkozásában teljesítik egymásnak a Termék-tájékoztatóban foglalt fizetési kötelezettségeket. Jelenti ez különösen, de nem kizárólag:

a) Áru swap megállapodások esetén: az Eseti megállapodás szerinti árupiaci termék Kötési mennyiségére vetített Kötési ára és a Kalkulációs periódus Elszámolási ára közötti különözötének teljesítését;

b) Áru-opciók esetén: az opció vevője által az Opció díj kifizetését, valamint az opció lehívásakor az Opció küszöbára és az aktuális Piaci referencia ár közötti különözöt teljesítését, vagy az egyes opció típusok Termék-tájékoztatóban meghatározott sajátos kifizetések teljesítését;

Az egyes árura vonatkozó származtatott termékek részletes kifejtését az adott Termék-tájékoztatók tartalmazzák.

- 2.3.2. Árura vonatkozó származtatott termékek Eseti megállapodásaira egyebekben a jelen Üzletszabályzat „Származtatott Termékekre Vonatkozó Adásvételi Ügyletek” fejezetben (Különös Rész 2./B/2.2) rögzített rendelkezések érvényesek valamint a vonatkozó Keretszerződés rendelkezései is irányadók.

## 2.4. EGYEDI TREASURY BEFEKTETÉSI ÜGYLETEK

- 2.4.1. A treasury befektetési ügyletekre vonatkozó Keretszerződés megkötését követően az Ügyfél által a Banknál elhelyezett Befektetett összegeket a Bank az adott befektetési ügyletre vonatkozó Eseti megállapodásban (továbbiakban: **Eseti befektetési megállapodás**) meghatározott módon fekteti be az Ügyfél javára.

A Bank az Eseti befektetési megállapodás Alap és Prémium hozamát a Befektetett összeggel vagy annak egyenértékesével együtt a Lejárat napon írja jóvá az Eseti befektetési megállapodásban rögzített bankszámlán.

A Bank a Termék-tájékoztatójában ismerteti a szerződés tárgyát képező egyes Eseti befektetési megállapodásokat.

- 2.4.2. Az Eseti befektetési megállapodások megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az ügyletkötés megelőzően, az üzletkötés napján a befektetendő összeget az Eseti befektetési megállapodás devizanemében a Banknál pénzforgalmi számlán elhelyezze és ez az összeg az Eseti befektetési megállapodás megkötésekor rendelkezésre áll.

A Bank és az Ügyfél az Eseti befektetési megállapodás megkötése során határozza meg, hogy a Befektetett összeg az Ügyfél mely Banknál vezetett pénzforgalmi számlájáról kerül átvezetésre. Az üzletkötés napján, az üzletkötést követően a Bank a Befektetett összeget egy elkülönített számlán zárolja, a zárolt számla felett az Ügyfél nem jogosult rendelkezni, arról bankszámlakivonat nem készül.

- 2.4.3. Az Eseti befektetési megállapodások elszámolása a Lejárat napon történik. A Bank a Lejárat napon, mint Értéknapon az Ügyfelet megillető hozamokat (esetleges Alap- és Prémium hozam) és a Befektetett összeget vagy annak Egyenértékesét az Ügyfélnek a Banknál vezetett Eseti befektetési megállapodásban meghatározott számlájá(i)n írja jóvá.

Az Eseti befektetési megállapodások elszámolását követően a Feleknek a Keretszerződésből, illetve az adott Eseti befektetési megállapodásból eredően követelése egymással szemben nincsen.

A Eseti befektetési megállapodások hozamának meghatározását, kiszámítási módját a megfelelő Termék-tájékoztatók ismertetik.

- 2.4.4. Az Eseti befektetési megállapodások Lejárat Nap előtti elszámolása főszabályként nem lehetséges, azonban az Ügyfél ilyen irányú kezdeményezésére a Bank mérlegeli az elszámolás lehetőségét. Amennyiben a Bank jóváhagyja a megszüntetést, úgy Azonnali Elszámolásra kerül sor.

A Bank jogosult az Azonnali elszámolásból keletkező költségeket az Ügyfélre hárítani és a költségeket levonni (beszámítani) a Befektetett összegből vagy annak Egyenértékeséből. Költségként jelentkeznek az Eseti befektetési megállapodás mögött álló származtatott termék(ek) piaci pozíciójának zárásából eredő költségek.

Felek kijelentik, hogy a fentiek szerinti elszámolást pozíciólezáró nettósításnak tekintik, figyelemmel arra, hogy az egymással szemben fennálló tartozásokat és követeléseket egyetlen nettó tartozássá, illetve követeléssé alakítják.

Az Azonnali elszámolás költségeinek meghatározása mindig egy meghatározott Értéknapra vonatkozik. Azonnali elszámolás esetén az Ügyfél nem jogosult sem a Prémium hozamra, sem az Alaphozamra.

## 2.5. ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELÉRE VONATKOZÓ ÜGYLETEK

- 2.5.1. Az Eseti megállapodásokba foglalt értékpapírra adásvételi ügyletek tárgyát képezheti minden dematerializált, értékpapírnak minősülő okirat, így különösen a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (különösen, de nem kizárólagosan diszkont kincstárjegyek, kötvények, államkötvények stb.).

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír minden olyan dematerializált értékpapír, illetve a jogszabályok által értékpapírnak minősített, jogot megtestesítő okirat, amelyben a kibocsátó (adós) meghatározott pénzüsszeg rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetében annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, és az általa esetleg vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.

- 2.5.3. Eseti megállapodások megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a Banknál értékpapírszámlát nyisson. Az Ügyfél az értékpapír-számlaszerződését a Keretszerződés hatályának-, illetőleg az abból eredő fizetési kötelezettségek – fennállása alatt nem szüntetheti meg, valamint arról a Bank kifejezett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata nélkül fedezetet nem vonhat el.
- 2.5.4. Az értékpapír azonnali adásvételi ügyletek elszámolására, teljesítésére az Ügyfélnek a Banknál vezetett pénzforgalmi számlája, illetve értékpapírszámlája szolgál. Az Ügyfél értékpapír vásárlása esetén a Bank az Eseti megállapodások pénzügyi ellenértékével (eladási ár) megterheli az Ügyfél Banknál vezetett pénzforgalmi számláját a fizetés értéknapján, amely alapján az Ügyfél köteles az értéknapon az értékpapírok vételárát rendelkezésre állítani. Értékpapírok Bank általi vásárlása esetén a Bank az Eseti megállapodásból eredő pénzügyi kötelezettségét az Ügyfél pénzforgalmi számláján a vonatkozó Eseti megállapodás pénzügyi ellenértékének (vételi ár) értéknapon történő jóváírásával teljesíti.
- 2.5.5. Az értékpapírhoz fűződő valamennyi jog az adott Felet, mint vevőt a vételár teljes összegének megfizetését és az értékpapírnak az adott értékpapírszámlán történő jóváírását követően illeti meg.
- 2.5.6. Az értékpapír átruházására minden tehertől mentesen és a hozzá fűződő valamennyi joggal együtt kerülhet csak sor. A vevő Fél a Keretszerződésben kijelenti, hogy az értékpapír megszerzéséhez szükséges jogszabályi feltételeknek megfelel, ideértve különösen, hogy az Eseti megállapodás megkötése nem ütközik a Tpt. hatodik részében (A bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás) foglalt tilalmakba és nem valósít meg bűncselekményt.

### 3. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

#### 3.1. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

- 3.1.1. A Bank befektetési elemzés keretében - a Bszt.-ben meghatározott személyi feltételek betartása mellett - pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára 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 Bank Ügyfelei saját vagy mások pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegyék függővé.
- 3.1.2. Pénzügyi elemzés keretében a Bank elemzést ad az Ügyfelei tőkepiaci befektetéseikhez szükséges pénzügyi követelményekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről.
- 3.1.3. A Bank önálló szolgáltatásként befektetési elemzést, illetve pénzügyi elemzést nem végez Ügyfelei számára, azt csak és kizárólag valamely Bank által az Ügyfelei számára nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan, annak részeként nyújtja külön megállapodás nélkül az Ügyfelek igényeinek felmérése, illetve a Bank és Ügyfelei közötti tárgyalások alkalmával.
- 3.1.4. A Bank által nyújtott befektetési elemzés, illetve pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által hozott döntések következményeiért (ideértve, de nem kizárólag a tranzakció eredményességét, illetve a várt piaci és üzleti fejlemények bekövetkezésének elmaradását) és ebből az Ügyfelet ért kárért vagy az Ügyfél elmaradt hasznáért a Bank nem felel.
- 3.1.5. A Bank által nyújtott befektetési elemzési, illetve pénzügyi elemzési szolgáltatásért – tekintettel arra, hogy más befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan nyújtja a Bank az Ügyfelei számára - külön díjat nem számít fel.

### 3.2. RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZOTTI TEVÉKENYSÉG

- 3.2.1. A Bank a részvényessel, mint Ügyféllel írásban kötött egyedi megállapodás esetén vállalja, hogy a részvényes meghatalmazottjaként (a továbbiakban: részvényesi meghatalmazott) saját nevében, de a részvényes javára gyakorolja egy adott részvénytársasággal szemben az Ügyfelet megillető részvényesi jogokat, kizárólag az adott részvénytársaság vonatkozásában a Bank által vezetett Értékpapírszámlán nyilvántartott vagy a Banknál letétbe helyezett névre szóló részvények alapján; ideértve azt az esetet is ha a fenti egyedi megállapodás másodlagos értékpapír kibocsátása alapján a másodlagos értékpapír tulajdonos Ügyfél javára történő tagsági jogok gyakorlására szól.
- 3.2.2. A részvényesi meghatalmazott tevékenysége mindazon jog gyakorlására kiterjedhet, amely jog gyakorlására a részvényes teljes egészében jogosult. A részvényesi meghatalmazott az Ügyfél utasítása esetén jogosult és köteles magát a részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként bejegyeztetni, amely bejegyzés a részvényesi meghatalmazott Ügyfél nevében történő részvényesi jogok tényleges gyakorlásának és megkezdésének feltétele. Ha az adott részvénytársaságban történő tulajdonszerzés hatósági engedélyhez kötött, a részvényesi meghatalmazott kizárólag a részvényessel, illetve belföldi székhelyű részvénytársaság részvényeire kibocsátott másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosával együtt jegyezhető be a részvénykönyvbe.
- 3.2.3. A részvényesi meghatalmazott e tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.
- 3.2.4. A Bank a részvényesi jogok gyakorlása során köteles az ilyen személytől elvárható gondossággal eljárni, tevékenysége nem irányulhat joggal való visszaélésre. A Bank a részvényesi jogok gyakorlása során köteles továbbá feltüntetni azt, illetve nyilatkozni arról, hogy nem tulajdonosként, hanem részvényesi meghatalmazottként jár el.
- 3.2.5. A Bank, mint részvényesi meghatalmazott megfelelően tájékoztatja a részvényes Ügyfelét (másodlagos értékpapír esetén annak tulajdonosát) a részvénytársaságnak a Gt. és a Tpt. előírásai alapján közzétett hirdeteményeiről, a közgyűlés határozatairól, azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről. Tájékoztatja továbbá a részvényest a részvénytársasággal kapcsolatban tudomására jutott minden, a részvényesi jogok gyakorlását befolyásoló információról, valamint a részvénytársasággal kapcsolatban birtokába került okiratok tartalmáról. Az okiratokról a Bank a részvényes kérésére bármikor másolatot szolgáltat, illetve a részvényesi meghatalmazotti megállapodás megszűnése esetén kiszolgáltatja a részvényesnek az eredeti okiratokat.
- 3.2.6. A Bank a részvénytársaság közgyűlését megelőzően olyan időben kéri a részvényes írásos utasítását, hogy a részvényesnek kellő idő álljon rendelkezésére az utasítás megadásához. A Bank az utasítás kérésben részletesen ismerteti a közgyűlés napirendi pontjait és a részvénytársaság által a részvényeseknek megküldött előterjesztéseket.
- 3.2.7. Az Ügyféllel kötött részvényesi jogok gyakorlására kötött megállapodás a részvény átruházásával (a Számla terhelésével) megszűnik, melyről a Bank, mint részvényesi meghatalmazott a részvénytársaságot értesíti és gondoskodik a részvénykönyvben részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.
- 3.2.8. A Felek külön-külön jogosultak a részvényesi meghatalmazotti megállapodást harminc (30) napos felmondási határidővel felmondani. A Bankot azonnali hatályú felmondási jog illeti meg az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén, amely a felmondás tekintetében alapos oknak minősül. A részvényesi meghatalmazotti megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén a Bank gondoskodik a részvénykönyvben a részvényesi meghatalmazottként történt bejegyzés törléséről, és gondoskodik a letétbe helyezett meghatalmazás visszavonásáról.
- 3.2.9. A közgyűlési szavazás során a Bank, mint részvényesi meghatalmazott biztosítja a részvényesek eltérő utasításának megfelelő arányokat.
- 3.2.10. A részvényesi meghatalmazotti megállapodás tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül különösen a részvényes Ügyfél részéről, ha valamely, a tevékenység ellátásához szükséges

információt elhallgat a Bank elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad, továbbá ha nem teljesíti a Bank részére az esedékes fizetési kötelezettségét.

#### IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1. A Bank köteles a mindenkori honlapján való közzététellel haladéktalanul értesíteni Ügyfeleit tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes Felügyelet általi felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.
2. A Bank szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
3. Az állomány átruházása során a Bank mint átruházó köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a jelen pont 4-6. alpontjaiban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
4. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a Banknak mint átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
5. Az Ügyfél részére a Bank mint átadó befektetési vállalkozás legalább harminc napot biztosít ezen szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Banknak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
6. Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
7. A Bankot mint átruházó befektetési vállalkozást az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
8. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.
9. Amennyiben a Bank az Üzletszabályzat tárgyi hatálya alá tartozó tevékenységével felhagy, a Felügyelet ezen tevékenység végzésére jogosító engedélyét akkor vonja vissza, ha a Bank az Ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás 2. pont rendelkezései szerint átvállalta.
10. Jelen, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat 2011. január 07. napján lép hatályba. A jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2010. március 11. napján hatályba lépett Üzletszabályzat.