



**TakarekBank**

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS  
KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**

**Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A**

**HATÁLYOS**

2015. október 1. napjától

## TARTALOM

I. FEJEZET .....	6
ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	6
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS ALKALMAZÁSA.....	6
1.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA .....	6
1.2. A BANK SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK .....	7
1.3. A KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK.....	8
1.4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE, MÓDOSÍTÁSA ÉS A SZERZŐDÉSEK, KERETSZERZŐDÉSEK MEGSZÜNTETÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	9
1.5. A VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE, VÁLASZTOTTBÍRÓSÁGI KIKÖTÉS .....	10
2. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	11
2.1. AZ ÜGYFÉL ÁLTALÁNOS, ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSA .....	11
2.1.1. ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS .....	11
2.1.2. ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁS .....	11
2.2. AZ ÜGYFELEK MINŐSÍTÉSE, BESOROLÁSA, ÁTSOROLÁSA .....	13
2.3. A BANK SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉGE.....	15
2.4. KOCKÁZATI BESOROLÁS .....	16
2.5. TÖBB AZONOS, ILLETVE TÖBB KÜLÖNBÖZŐ TÍPUSÚ TESZT ESETÉBEN ALKALMAZOTT ELJÁRÁS .....	16
2.6. AZ ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI TESZT ALANYA.....	18
2.7. ALKALMASSÁGI TESZT .....	18
2.8. MEGFELELÉSI TESZT .....	20
2.9. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI SZABÁLYOK.....	20
2.10. KÉPVISELETI JOG, MEGHATALMAZÁS.....	26
2.11. EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	28
3. A MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	28
3.1. MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	28
3.2. AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA A MEGBÍZÁS FELVÉTELE SORÁN.....	30
3.3. AZ ÜGYLETEK AZONOSÍTÁSA.....	32
3.4. MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	33
3.4.1. A MEGBÍZÁSOK IDŐTARTAMA (ÉRVÉNYESSÉGE).....	33
3.4.2. A MEGBÍZÁS TÁRGYÁNAK ÁRA, ÁRFOLYAMA .....	33
3.4.3. MEGBÍZÁS RÉSZTELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK .....	34
3.4.4. AZ ÜGYFÉLFORGALOM SZÁMÁRA NYITVA ÁLLÓ HELYSÉGEKBEN SZEMÉLYESEN ADOTT MEGBÍZÁS KÜLÖNÖS SZABÁLYAI.....	34
3.4.5. TELEFONON ADOTT MEGBÍZÁSOK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	34
3.4.6. ÍRÁSBAN, TELEFAXON, ILLETVE ELEKTRONIKUSAN ADOTT MEGBÍZÁSOK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	35
3.4.7. A TARTÓS MEGBÍZÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	35
3.5. TÉVES MŰVELETEK KORRIGÁLÁSA .....	36
4. AZ ÜGYFÉL ÉS A BANK FELELŐSSÉGE, A BANK FELELŐSSÉGÉNEK KIZÁRÁSA .....	36
5. A SZERZŐDÉSEK TELJESÍTÉSÉRE, A MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	38
5.1. A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSE .....	38
5.2. VÉGREHAJTÁSI POLITIKA .....	38
5.3. A SZERZŐDÉSKÖTÉS VALAMINT A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK MEGTAGADÁSA .....	39
5.4. A MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK FÜGGŐBEN TARTÁSA.....	40
5.5. A MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA ÉS VISSZAVONÁSA .....	40
6. A MEGBÍZÁS MEGSZÜNÉSE .....	41
7. AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA .....	42
8. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉS .....	46
9. ÜGYLETI BIZTOSÍTÉKOK .....	47
10. AZ ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA.....	49
11. KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉS (LIKVIDÁLÁS), NETTÓSÍTÁS, POZÍCIÓLEZÁRÓ NETTÓSÍTÁS.....	49
12. AZ EGYES ÜGYLETEK DÍJAZÁSA.....	51

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**  
**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**  
**Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A**  
Hatályos 2015. október 1. napjától

12.1.	AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁNAK FELVÉTELEVEL ÉS TOVÁBBÍTÁSÁVAL, VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN FELMERÜL DÍJAK, KÖLTSÉGEK .....	51
12.2.	ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉS, LETÉTKEZELÉS, LETÉTI ÓRZÉS .....	51
13.	TITOKVÉDELMI ELŐÍRÁSOK .....	52
13.1.	ÉRTÉKPAPÍRTITOK .....	52
13.2.	ÜZLETI TITOK .....	55
14.	A BEFEKTETŐK VÉDELME .....	57
14.1.	AZ ÜGYFÉL PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK ÉS PÉNZESZKÖZEINEK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	57
14.2.	LETÉTI ÓRZÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	57
14.3.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP .....	58
15.	RENDKÍVÜLI PIACI HELYZET KEZELÉSE .....	60
16.	A BANK TEVÉKENYSÉGÉNEK A BÉT VAGY A FELÜGYELET ÁLTALI KORLÁTOZÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, ILLETVE AZ ELSZÁMOLÓHÁZNAK VAGY KÖZPONTI SZERZŐDŐ FÉLNEK AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSE .....	61
17.	A BANK ÁLTAL IGÉNYBE VEHETŐ KÖZVETÍTŐI HÁLÓZAT MŰKÖDTETÉSÉRE ÉS AZ OTT TÖRTÉNŐ ÜZLETKÖTÉSEKRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	62
18.	ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS .....	63
19.	KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG .....	63
II.	FEJEZET .....	65
	AZ EGYES ÜGYLETTÍPUSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	65
1.	PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE (PLACEMENT) .....	65
1.1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	65
1.2.	A JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	68
2.	TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKSEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSEL ÉS A VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS .....	69
2.1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK .....	69
2.2.	NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS .....	69
3.	MEGBÍZÁS ALAPJÁN ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE .....	69
3.1.	TŐZSDEI AZONNALI ADÁSVÉTEL .....	70
3.2.	TŐZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI ADÁSVÉTEL .....	73
3.3.	A TŐZSDEI SZABVÁNYOSÍTOTT HATÁRIDŐS ÉS OPCÍÓS ÜGYLET RÉSZVÉNY, RÉSZVÉNYINDEX ÉS DEVIZA TEKINTETÉBEN .....	75
3.3.1.	A MEGBÍZÁS FELVÉTELÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	75
3.3.2.	A MEGBÍZÁS FELVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	76
3.3.3.	AZ EGYES PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ADOTT MEGBÍZÁSOK MEGHATÁROZÁSA, AZ ÜGYLET-AZONOSÍTÁS KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	76
	RÉSZVÉNYINDEX FUTURES ADÁSVÉTELÉRE ADOTT MEGBÍZÁS ESETÉN: .....	76
	RÉSZVÉNYFUTURES ADÁSVÉTELÉRE ADOTT MEGBÍZÁS ESETÉN: .....	76
	DEVIZA FUTURES ADÁSVÉTELÉRE ADOTT MEGBÍZÁS ESETÉN .....	77
	TŐZSDEI RÉSZVÉNY OPCÍÓK ÉS RÉSZVÉNYINDEX OPCÍÓK ADÁSVÉTELÉRE ADOTT MEGBÍZÁS ESETÉN .....	77
3.3.4.	ÜGYLET-AZONOSÍTÁS A MEGBÍZÁS KIFUTÁSA, ÁTKÖTÉSE, LEJÁRATA, VAGY ZÁRÁSA ESETÉN .....	78
3.3.5.	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	78
3.3.6.	A MEGBÍZÁSOK BIZTOSÍTÉKA, ÓVADÉKNYÚJTÁS .....	78
3.3.7.	A MEGBÍZÁSOK VISSZAIGAZOLÁSA, AZ ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA, AZ ELSZÁMOLÁSRÓL KÜLDÖTT ÉRTESÍTÉS .....	81
3.3.8.	AZ OPCÍÓ LEHÍVÁSA .....	82
3.4.	TŐZSDÉN KÍVÜLI EGZOTIKUS DEVIZA OPCÍÓS ÜGYLETEK .....	83
3.4.1.	A MEGBÍZÁS FELVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	84
3.4.2.	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	84
3.4.3.	A MEGBÍZÁSOK BIZTOSÍTÉKA, ÓVADÉKNYÚJTÁS, PRÉMIUM .....	85
3.4.4.	AZ ÜGYLETEKRŐL KÜLDÖTT ÉRTESÍTÉS .....	86
3.4.5.	KIFOGÁS .....	86
4.	SAJÁTSZÁMLÁS ÜGYLETEK .....	86
4.1.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	86
4.2.	TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÁLLAMPAPÍR, DEVIZA ÉS DEVIZA OPCÍÓS ÜGYLET .....	87
4.2.1.	A MEGBÍZÁS (AJÁNLAT) FELVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	87
4.2.2.	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	90

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**  
**BEFECTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**  
**Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A**  
Hatályos 2015. október 1. napjától

4.2.2.1.	TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ÜGYLET.....	90
4.2.2.2.	TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA OPCÍÓS ÜGYLET.....	90
4.2.2.3.	TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÁLLAMPAPÍR ÜGYLET .....	90
4.2.3.	A MEGBÍZÁSOK BIZTOSÍTÉKA, ÓVADÉKNYÚJTÁS, PRÉMIUM AZ ELSZÁMOLÁSOS ÜGYLETEK VONATKOZÁSÁBAN .....	91
4.2.4.	A MEGBÍZÁSOK BIZTOSÍTÉKA, ÓVADÉKNYÚJTÁS FIZIKAI SZÁLLÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ TELJESÍTÉS ESETÉN 92	
4.2.5.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....	92
4.3.	TŐZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTEL .....	93
4.3.1.	AZONNALI KÖTVÉNY ÜGYLETEK AZONOSÍTÁSA.....	93
4.3.2.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....	94
4.4.	KÉTDEVIZÁS OPCÍÓS BEFEKTETÉSI ÜGYLETEK .....	94
4.4.1.	MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	95
4.5.	SAJÁTSZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS.....	96
5.	A MEGBÍZÁS KÜLÖNÖS ESETEI.....	97
5.1.	A SAXOBANK A/S-N (TAKARÉKDIRECT) KERESZTÜL ELÉRHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELE .....	97
5.1.1.	A SAXOBANK A/S-N KERESZTÜL ELÉRHETŐ TERMÉKEK KÖRE .....	97
5.1.2.	FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK.....	98
5.1.3.	TAKARÉKDIRECT RENDSZER .....	100
5.1.4.	TECHNIKAI FELTÉTELEK .....	101
5.1.5.	ÜGYLETKÖTÉS.....	102
5.1.6.	BIZTOSÍTÉK.....	103
5.1.7.	AZ ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ELSZÁMOLÁSOK, NETTÓSÍTÁS, POZÍCIÓ LEZÁRÓ NETTÓSÍTÁS .....	107
5.1.8.	EGYÉB FELTÉTELEK .....	109
5.2.	TAKARÉKNETBRÓKEREN KERESZTÜL ELÉRHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK .....	110
5.2.1.	A TAKARÉKNETBRÓKER SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI.....	110
5.2.2.	A TAKARÉKNETBRÓKER SZOLGÁLTATÁS DÍJA.....	111
5.2.3.	AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA.....	111
5.2.4.	A MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI.....	113
5.2.5.	A TAKARÉKNETBRÓKER SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN IGÉNYBE VEHETŐ TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK .....	114
5.2.6.	DAY-TRADE MEGBÍZÁSOK: .....	115
5.2.7.	BÉT AZONNALI PIACI MEGBÍZÁSOK .....	115
5.2.8.	ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA .....	116
5.2.9.	ELJÁRÁS A KOMMUNIKÁCIÓS KAPCSOLAT HIBÁJA ESETÉN.....	116
5.2.10.	EGYÉB KIKÖTÉSEK, FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI HATÁROK .....	117
5.3.	ELECTRA INTERNET BANKING RENDSZEREN KERESZTÜL ELÉRHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK .....	118
5.3.1.	AZ EIB ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI.....	118
5.3.2.	AZ EIB ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁS DÍJA.....	120
5.3.3.	A FELHASZNÁLÓ AZONOSÍTÁSA.....	120
5.3.4.	A MEGBÍZÁSOK FELVÉTELÉNEK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI.....	121
5.3.5.	AZ EIB ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN IGÉNYBE VEHETŐ TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK	122
5.3.6.	ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA .....	122
5.3.7.	ELJÁRÁS A KOMMUNIKÁCIÓS KAPCSOLAT HIBÁJA ESETÉN.....	122
5.3.8.	EGYÉB KIKÖTÉSEK, FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI HATÁROK .....	123
6.	SZÁMLAVEZETÉS KÖRÉBE TARTOZÓ SZOLGÁLTATÁSOK.....	124
6.1.	LETÉTI ŐRZÉS .....	124
6.1.1.	DEMATERIALIZÁLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK LETÉTI ŐRZÉSE .....	125
6.1.2.	NYOMDAI ÚTON ELŐÁLLÍTOTT ÉRTÉKPAPÍROK LETÉTI ŐRZÉSE.....	125
6.2.	LETÉTKEZELÉS .....	126
6.3.	AZ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSE .....	126
6.3.1.	SZÁMLANYITÁS SZABÁLYAI .....	126
6.3.2.	ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA.....	127
6.3.3.	ZÁROLT ÉRTÉKPAPÍR-ALSZÁMLA.....	127
6.3.4.	ÜGYFÉLSZÁMLA .....	128
6.3.5.	A PAPÍR ALAPON BENYÚJTOTT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE.....	130
6.3.6.	ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK VIBER FIZETÉSI RENDSZERBEN TÖRTÉNŐ TELJESÍTÉSE .....	130

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**  
**BEFECTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ**  
**Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T A**  
Hatályos 2015. október 1. napjától

6.3.7.	AZ ELEKTRONIKUS ÚTON VALAMINT A TELEFONON ADOTT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE...	130
6.3.8.	AZ ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT ESZKÖZÖK.....	132
6.3.9.	A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	132
6.3.10.	A SZÁMLAKEZELÉS KÖRÉBE TARTOZÓ EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK.....	133
6.3.11.	AZ ÉRTÉKPAPÍR- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE .....	133
6.4.	NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA .....	135
6.4.1.	A SZÁMLANYITÁS SZABÁLYAI .....	135
6.4.2.	A NYESZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA .....	135
6.4.3.	A NYESZ PÉNZSZÁMLA .....	135
6.4.4.	NYESZ SZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT PÉNZESZKÖZÖK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK .....	136
6.4.5.	A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI .....	136
6.4.6.	NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI NYILATKOZAT.....	137
6.4.7.	A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁVAL KAPCSOLATBAN FELMERÜLŐ DÍJAK, KÖLTSÉGEK .....	137
6.4.8.	A NYESZ SZÁMLÁRÓL TÖRTÉNŐ KIFIZETÉS SZABÁLYAI.....	137
6.4.9.	A NYESZ-R SZÁMLA MEGSZŰNÉSE .....	139
6.5.	TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMA (ADÓFARAGÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLA) .....	140
6.5.1.	A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA NYITÁSÁVAL ÉS A SZÁMLÁRA TÖRTÉNŐ BEFIZETÉSSSEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK .....	141
6.5.2.	LEKÖTÉSI IDŐSZAK .....	141
6.5.3.	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSE, A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT ESZKÖZÖK.....	142
6.5.4.	TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁRÓL TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSI LEHETŐSÉG A SZÁMLA MEGSZŰNTETÉSE NÉLKÜL	142
6.5.5.	A SZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNTETÉSE .....	143
6.5.6.	TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA MEGSZŰNÉSÉNEK/MEGSZŰNTETÉSÉNEK ADÓZÁSI SZABÁLYAI .....	144
6.5.7.	DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK .....	144
6.5.8.	A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA ÖRÖKLÉSE .....	144
7.	ADÓELSZÁMOLÁS (ADÓLEVONÁS, BEFIZETÉS ÉS NYILVÁNTARTÁS) .....	145
8.	AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK A TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRŐL, A KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKRŐL ÉS A KERESKEDÉSI ADATTÁRRÓL SZÓLÓ 648/12/EU RENDELETÉHEZ (2012. JÚLIUS 4.) (A TOVÁBBIKBAN: EMIR) KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK .....	145
8.1.	JELENTÉSTÉTEL .....	145
8.2.	PORTFÓLIÓ EGYEZTETÉS .....	146
9.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS .....	147
10.	BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS, MAKROGAZDASÁGI ELEMZÉS .....	148
11.	PORTFÓLIÓKEZELÉS .....	148
	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEINEK JEGYZÉKE.....	149

## I. Fejezet Általános rész

### *Bank adatairól*

**Név:** Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
**Székhely/levelezési cím:** 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
**Fő tevékenységi kör:** Egyéb monetáris közvetítés 64.19  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-041206  
**Adószám:** 10241662-4-44  
**Elérhetőségek:**  
Telefonszám: 06-1-202-3777  
Internet: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)

**A Bank felügyeleti hatósága:** Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., levelezési cím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók 777., honlapcím: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu).

A Bank befektetési szolgáltatásait, illetve kiegészítő szolgáltatásait közvetítők (ügynökhálózat) útján is nyújtja. A közvetítők által történő szolgáltatásnyújtás szabályait a jelen Üzletszabályzat I.17. pontja tartalmazza. A közvetítők jegyzéke, mint a jelen Üzletszabályzat 9. sz. melléklete, a Bank székhelyén, a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) internetes honlapon, valamint a közvetítők kirendeltségeiben érhető el.

### *1. Az Üzletszabályzat hatálya és alkalmazása*

#### *1.1. Az Üzletszabályzat hatálya*

Ezen Üzletszabályzat a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (a továbbiakban: Bank) által végzett **a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben** (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott és a Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza. Az ebben foglalt rendelkezések mind a Bank, mind az Ügyfél számára külön kikötések nélkül is kötelezőek, de azoktól kölcsönös megegyezéssel szerződésben, a jogszabályok keretein belül el lehet térni.

Az Üzletszabályzat **tárgyi hatálya** a Bank és ügyfelei között létrejött, a Bank számára engedélyezett tevékenységi körökhöz kapcsolódó számlaszerződések, egyedi és keretszerződések megkötésére terjed ki. Ezen szerződések megkötésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára kötelezőnek ismeri el, és elfogadja.

A jelen Üzletszabályzat tekintetében **Ügyfél** az a belföldi vagy külföldi természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb vállalkozás vagy szervezet, aki/amely számára a Bank tevékenységi körébe tartozó szolgáltatást nyújt. (Bank és Ügyfél a továbbiakban együttesen: felek)

A Bank és ügyfelei között létrejött jogügyletekre, illetve ezek egyes részleteire, - ha azokról sem a vonatkozó számlaszerződés vagy keretszerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik – a piaci szabványok, a *Polgári Törvénykönyv, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény* (a továbbiakban: Tpt.), a *Bszt. és a pénzforgalmi jogszabályok* rendelkezései valamint a *Budapesti Értéktőzsde Zrt.* (a továbbiakban BÉT), szabályozott piacok illetve elismert tőzsdék (a továbbiakban együttesen: szabályozott piacok), illetve a *Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. valamint a KELER KSZF Kft.* (a továbbiakban együttesen: KELER) és az elismert elszámolóházak (továbbiakban együttesen: elszámolóházak) szabályai és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

### ***1.2. A Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások***

A Bank részére a Felügyelet a III/41.086/2002. számú 2002. március 5. napján kelt, valamint az EN-III/M-608/2009. számú 2009. július 31. napján kelt határozatával befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzését engedélyezte.

A Felügyelet III/41.086-2/2002. számú, 2002. december 13-án kelt határozatával értékpapír kölcsönzés végzését engedélyezte.

A fentiek alapján Bank a pénzügyi eszközök vonatkozásában a Bszt. 5. § (1) bekezdésében meghatározott **befektetési szolgáltatási tevékenységek** közül az alábbiak végzésére jogosult:

- a) megbízás felvétele és továbbítása
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára
- c) saját számlás kereskedés
- d) portfóliókezelés
- e) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- g) befektetési tanácsadás

A Bank a következő a Bszt. 5. § (2) bekezdésében meghatározott **kiegészítő szolgáltatásnak** minősülő tevékenységek végzésére jogosult:

- 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 ügyfélszámla vezetése
- c) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- d) befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés
- e) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- f) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás

A Bank a következő **tevékenységek üzletszerű végzésére is jogosult:**

- a) részvénykönyv vezetése
- b) értékpapír kölcsönzés

A jelen Üzletszabályzatban **pénzügyi eszközöknek** minősülnek az alábbiak:

- 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, időjárási 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 eszközhöz, 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

### **1.3. A kapcsolattartás során használható nyelvek**

A Bank jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, az Ügyféllel fennálló kapcsolat időtartama alatt a magyar nyelvet határozza meg használható nyelvként. Amennyiben az Ügyfél a magyar nyelvet nem ismeri, jogosult az angol nyelv használatára.



#### ***1.4. Az Üzletszabályzat közzététele, módosítása és a szerződések, keretszerződések megszüntetésének általános szabályai***

A Bank Üzletszabályzata és mellékletei nyilvánosak. Az Üzletszabályzatot a Bank és az általa igénybe vett közvetítők ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben (továbbiakban együttesen: az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiség kifüggesztéssel és honlapján (www.takarekbank.hu) teszi közzé. Az Ügyfél kérésére a Bank az Üzletszabályzatot írásban vagy tartós adathordozón adja át az Ügyfélnek.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen az I.15. pontban (Rendkívüli piaci helyzet kezelése) foglalt esetekben), a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen az elszámolóházak, szabályozott piacok szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét, egyoldalúan módosítsa. A Bank az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően értesíti ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Üzletszabályzat valamennyi módosítása az Ügyfél számára nem kedvezőtlen — pl. új pénzügyi eszköz bevezetése, szélesebb körű szolgáltatásnyújtás, a teljesítési határidők Ügyfél számára kedvezőbb módosítása stb. —, vagy annak módosítása jogszabályváltozás miatt következett be, a módosított Üzletszabályzat a közzététellel egyidejűleg lép hatályba.

A Bank ügyfeleit az Üzletszabályzat és mellékletei módosításáról Hirdetmény útján, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztéssel, továbbá a honlapján történő közzététellel (Hirdetmény), valamint írásban, postai úton, vagy – az Ügyfél által tett erre vonatkozó nyilatkozat esetén – elektronikus úton értesíti.

A Hirdetményt azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely banki munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés és a honlapon történő közzététel megtörtént.

Az Üzletszabályzat és valamennyi mellékletének módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a korábban megkötött szerződésekre és megbízásokra is, kivéve, ha azok már teljesedésbe mentek, vagy teljesítésük megkezdődött.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, és ezt a tényt a Bankkal történő kapcsolattartás szokásos módján a hatálybalépés napjáig a Banknak bejelenti, az az Ügyfél részéről egyben a Bankkal korábban kötött szerződéseinek – ha annak egyéb feltételei fennállnak – a módosítás hatálybalépését követő 30 napos határidővel történő felmondását jelenti. Ezen időszak alatt az Ügyfél számára a Bank a szolgáltatásokat a módosítást megelőző feltételek mellett végzi.

A Bank jogosult az Ügyfél valamennyi szerződését, ideértve az Ügyfél számlaszerződésé(i)t, valamint egyéb megkötött keretszerződéseit 45 napos határidővel írásban egyoldalúan, indoklás nélkül felmondani. A felmondási idő alatt az Ügyféltől újabb megbízásokat a Bank nem

fogad el, azonban a megnyitott pozíciók, ügyletek zárására vonatkozó megbízásokat a piaci lehetőségek keretei között teljesíti. Amennyiben a szerződés megszűnésének napján — ha a megszűnés napja munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanapon — az Ügyfélnek nyitott pozíciója áll fent, a pozíciót a Bank likvidálja. Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt a Banknak írásban rendelkezni arról, hogy a Bank a számláin nyilvántartott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket mely számlára transzferálja, illetve utalja. Amennyiben az Ügyfél ezen rendelkezésnek nem tesz eleget, a Bank a pénzügyi eszközöket gyűjtő számlára helyezi.. A gyűjtő számla őrzési szabályait jelen Üzletszabályzat II. fejezetének az értékpapír- és ügyfélszámla módosítására, megszűnésére vonatkozó része tartalmazza. A Bank az új számlavezető kijelölésének elmulasztásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

### ***1.5. A vitás kérdések rendezése, választottbíróági kikötés***

A Bank törekszik arra, hogy a szerződésekből származó értelmezési és vitás kérdéseket az ügyfelekkel békés úton rendezze. A jelen Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a Titkárság képviseli. Az ügyfelek a Bank Titkárságához fordulhatnak a felmerült viták rendezésére.

Amennyiben a felek a közöttük felmerült vitás kérdéseket közös megegyezés útján nem tudják rendezni, a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság eljárásának van helye a következő ügyekben:

- a Tpt. hatálya alá tartozó értékpapír forgalomba hozatalával,
- befektetési szolgáltatással, befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatással,
- befektetők egymás közötti, pénzügyi eszközökkel
- részvényesi jogokkal,
- tőzsdei ügylettel,
- a Bank és az Ügyfél között pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás elfogadásának megtagadásával
- a tőzsde szabályzatával;
- a befektetési és pénzügyi szolgáltatók kizárólagosságot nem sértő egyéb szolgáltatási tevékenységével

kapcsolatos jogvitában, ha a felek az eljárás tárgyáról szabadon rendelkezhetnek.

Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. Az eljárás nyelve a magyar nyelv. Jelen pontban foglalt választottbíróági kikötéssel a felek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság döntéseit magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

A felek eltérő kikötése hiányában jogvita esetén a magyar jog az irányadó.

Peren kívüli eljárás tekintetében a fogyasztónak minősülő Ügyfél jogosult a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását, illetve valamennyi Ügyfél jogosult közvetítői eljárást kezdeményezni.

## **2. A befektetési szolgáltatási tevékenység általános szabályai**

### **2.1. Az Ügyfél általános, előzetes tájékoztatása**

#### **2.1.1. Általános tájékoztatás**

A Bank az Ügyfél tájékoztatása során, ideértve a befektetési elemzést és a reklámot is világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad, az Ügyfelet nem téveszti meg.

A Bank az ügyfeleknek szóló tájékoztatásban

- a) nem titkol el lényeges információt, nem ad szándékosan félreértelmezhető információt és lényeges körülményt, tényt vagy adatot nem állít be lényegtelenként,
- b) nem hangsúlyozza a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás vagy a pénzügyi eszköz előnyös tulajdonságait, illetőleg jellemzőit anélkül, hogy ezzel egyidejűleg a hátrányos tulajdonságok vagy jellemzők, illetőleg a kockázatok tárgyilagos és pontos bemutatására sor ne kerülne,
- c) nem használ a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára nyilvánvalóan érthetetlen, értelmezhetetlen kifejezést, nyelvtani szerkezetet, és a tájékoztatás terjedelmét a közölni kívánt tartalommal összhangban határozza meg, és

az alábbiakban meghatározottak szerint jár el.

A Bank a fentieket abban az esetben is alkalmazza, ha a tájékoztatás — ideértve a befektetési elemzést és a reklámot is — más számára készül, de az Ügyfelek számára hozzáférhetővé válik.

Ha a Bank által adott tájékoztatás a befektetési vállalkozások, befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások vagy pénzügyi eszközök közötti összehasonlítást tartalmaz,

- a) az összehasonlítást tárgyilagos, tisztességes és kiegyensúlyozott módon közöli,
- b) megjelöli az összehasonlításhoz felhasznált adatok és információk forrását, és
- c) a tényektől elkülönített módon bemutatja az összehasonlítás során használt feltételezéseket.

A Bank által adott tájékoztatás nem tartalmazza felügyeleti hatóság nevét olyan összefüggésben vagy szöveggörnyezetben, amelyből olyan következtetést lehetne levonni, hogy az adott felügyeleti hatóság kifejezetten javasolná, vagy elismerné a Bankot, annak tevékenységét, vagy az adott pénzügyi eszközt.

A Bank az általános tájékoztatást olyan időben adja meg, hogy az Ügyfélnek — a helyzet sürgősségére és a válaszingtezkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel — kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

#### **2.1.2. Előzetes tájékoztatás**

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb a számlaszerződés, keretszerződés, egyedi szerződés megkötését, egyedi megbízás megadását megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet

- a) a szerződés feltételeiről, és
- b) a szerződésben foglaltakkal közvetlenül összefüggő adatokról.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet

- a) a befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- b) a befektetési vállalkozás működésének és tevékenységeinek szabályairól, melyek az alábbiakat foglalják magukba:
- c) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályairól,
- d) a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról (Termékkatalógus),
- e) a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát (Termékkatalógus),
- f) a végrehajtási helyszínekről (Végrehajtási politika),
- g) a szerződéskötéshez, valamint - egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében - az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az Ügyfelet terheli.

A Bank a portfóliókezelési tevékenysége keretében a leendő Ügyfél számára tájékoztatást ad

- a) a szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
- b) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteiről,
- c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,
- d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
- e) a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátokról.

Az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó a Bszt.-ben megállapított szabályokat az Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

A Bank tájékoztatási kötelezettségének

- a) a tájékoztató levelek Ügyfél számára történő megküldésével,
- b) az Üzletszabályzat és mellékletei — kiemelten a 4. sz. mellékletben a megbízások végrehajtására vonatkozó általános szabályok (Végrehajtási politika), a 7. sz. mellékletben az Összeférhetlenségi politika összefoglaló leírásában, a 11. sz. mellékletben foglalt Díjtételek jegyzékében, a 12. sz. mellékletét képező Termékkatalógusban —, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján történő közzétételével,
- c) az egyes üzletkötések előtt szóban (telefon esetén hangrögzítős telefonon keresztül) adott tájékoztatás, illetve
- d) a számlaszerződésben/keretszerződésben írt szabályok szerinti — a 7. pont alatt részletezett — egyenlegközlőben és visszaigazolásban foglaltak útján tesz eleget.

A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján (www.takarekbank.hu), az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón, vagy írásban tesz eleget.

A Bank az általános tájékoztatásra vonatkozó információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról a Bank hivatalos honlapján keresztül – az eredeti tájékoztatással azonos módon – értesíti az Ügyfelet.

A Bank az összeférhetlenségi politikára vonatkozó tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére bármely az összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozó további részletről tájékoztatást ad.

Az Ügyfélnek joga van bővebb felvilágosítást kérni a végrehajtási politikával kapcsolatban.

A Bank a Termékkatalógus keretében eleget tesz az ügyletben érintett pénzügyi eszközre, illetve az ügylet kockázatára vonatkozóan előírt tájékoztatási kötelezettségének, mely során kitér az adott pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást is.

Elfogadható partnernek minősülő ügyfél esetében a Bankot előzetes tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

## ***2.2. Az ügyfelek minősítése, besorolása, átsorolása***

A Bank az Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létrejöttét megelőzően minősíti leendő Ügyfelét. A minősítések az alábbiak lehetnek:

- a) lakossági ügyfél,
- b) szakmai ügyfél,
- c) elfogadható partner.

A Bank szakmai ügyfél kategóriába Ügyfelét csak átsorolási kérelem alapján minősíti.

A minősítés megtörténtéről az abban történő bárminemű változásról, valamint az ügyfélbesorolás Ügyfél kérelmére történő módosításáról és az ilyen kérelem esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről a Bank haladéktalanul dokumentált módon értesíti az Ügyfelet.

A Bank lakossági ügyfélnek minősíti minden természetes személy Ügyfelét, azon jogi személyeket, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságokat és egyéb gazdálkodó szervezeteket, amelyek nem minősülnek szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek.

A Bank a lakossági ügyfélnek — annak kifejezett írásbeli kérésére — szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen Ügyfél Bszt. 49. § (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelel. Az Ügyfélnek írásbeli kérelméhez szükség esetén csatolnia kell a kérelmét hitelesen alátámasztó dokumentumokat.

A Bank visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha az Ügyfél ez irányú korábbi kérelmét írásban visszavonja, vagy ha az Ügyfél olyan változás-

ról értesíti a Bankot, illetőleg ha a Bank olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek.

A Bank a lakossági ügyfél szakmai ügyféllé történő átminősítésre vonatkozó kérelme esetén írásban közli az Ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. Ezen szabályokat az Üzletszabályzat „Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai” című, 5. számú melléklete tartalmazza. A kéreésre szakmainak minősített Ügyfél írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok, jogok és ügyfélvédelmi szempontok közötti különbséget és ezek következményeit megértette és tudomásul vette.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy — ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi — kifejezett egyetértése alapján a Bank a lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során. Ebben az esetben az Ügyfél és a Bank az Ügyfél írásos kérelme alapján rögzíti, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

A Bszt. szerint kiemelt vállalkozásnak vagy kiemelt intézménynek minősülő elfogadható partnerként minősített Ügyfél — akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel — kérheti, hogy a Bank vele szemben a szakmai ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el. Az Ügyfél ezen átsorolási kérelmét írásban nyújtja be.

Az elfogadható partnernek minősülő Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít az Üzletszabályzat I.1.2. a)–c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása során. Az Ügyfél ezen átsorolási kérelmét írásban nyújtja be.

Elfogadható partnernek minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél
- n) kiemelt vállalkozások
  - kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
    - mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,

- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
  - saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- o) kiemelt intézmények, azaz
- valamely EGT-állam kormánya,
  - valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
  - az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
  - az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
  - a Világbank,
  - a Nemzetközi Valutaalap,
  - az Európai Beruházási Bank, és
  - minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.
- p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

### ***2.3. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége***

A Bank felhívja lakossági / szakmai ügyfelei figyelmét, hogy a tőkepiaci műveletek kockázatot hordoznak. A Bank az egyes konkrét pénzügyi eszközökre vonatkozóan az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján, továbbá a TakaréNetBróker valamint Electra Internetbank rendszereken Termékkatalógust, továbbá leírásokat, adatokat, elemzéseket tesz közzé.

A Bank az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és a Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés (továbbiakban együtt: számlaszerződés) megkötése előtt, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően, az előzetes tájékoztató körében az Ügyfelek kockázatviselő képességét a számlaszerződéshez csatolt, alábbiakban részletezett tesztek (alkalmassági teszt, megfelelési teszt) formájában értékeli.

Az alkalmassági és a megfelelési teszt értékelése azt a célt szolgálja, hogy a Bank lehető legnagyobb mértékben az Ügyfél érdekében járhasson el. A Bank jogosult az ügyfelekről gyűjtött információk megbízhatóságát ellenőrizni. A Bank a teszt kiértékelését követően írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az ügyfeleket a teszt eredményéről, így különösen ügyfélkockázati besorolásukról, illetőleg arról hogy mely pénzügyi eszközök alkalmasak/megfelelőek befektetési elvárásaik megvalósítására, valamint a teszt eredményének hiányában illetve a kitöltés megtagadása esetén arról, hogy a Bank nem tudta megállapítani az ügyfél kockázatvállaló képességét.

Amennyiben az Ügyfélnek az alkalmassági vagy megfelelési teszt kérdéseire adott válaszok nem teljes körűek, nem aktuálisak vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatás esetén a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

Amennyiben a Bank a tesztek végrehajtása során felismeri, hogy az Ügyfél által a tesztben közölt információ elavult, hibás vagy hiányos, a teszt eredményét nem veszi figyelembe és köteles ismételtelen eleget tenni előzetes tájékoztatói kötelezettségének egy új teszt kitöltésével.

Az ügyfelektől kért információk terjedelme (arányosság) a számukra nyújtható legkockázatosabb szolgáltatás jellemzője alapján került meghatározásra és megfogalmazásra a tesztekben. A tesztekben szereplő kérdések az Ügyfél ismeretei és tapasztalata, pénzügyi helyzete és befektetési céljai megítéléséhez nélkülözhetetlen, szükségesnek és relevánsnak számító információkat gyűjtik össze az alábbi szempontok figyelembe vétele mellett:

- ajánlható pénzügyi eszközök vagy ügyletek típusa összetettségük és kockázati szintjük alapján,
- nyújtható szolgáltatások jellege és terjedelme,
- az ügyfél típusa, igényei és körülményei.

A tesztek elvégzése során feltárássra kerül az Ügyfél foglalkoztatási helyzete, munkaköre, beosztása, továbbá az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének megállapítása céljából az alkalmassági teszt megvizsgálja az ügyfél jövedelmi helyzetét, vagyonának összetételét, külön értékelve eszközeinek likviditását.

Az ügyfelek vizsgálata során a tesztek felméri az Ügyfél veszteségviselő képességét, amely az alkalmasság vizsgálata során összefüggésbe hozható az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességével is. E folyamat során megkülönböztetésre kerülnek azok az ügyfelek, akik alacsony, vagy nulla tőkeveszteséget hajlandóak és képesek elszenvedni. A teherviselő képesség meghatározásához felmérésre kerül, hogy az Ügyfél mely feltételek együttes teljesülését tartja fontosnak (kockázatható összeg, az elhelyezett megtakarítások kockázatható hányada stb.).

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben megfelelési vagy alkalmassági teszt kérdéseire adott válaszok esetében bekövetkezett változás miatt a teszt nem tükrözi a valóságot, vagy az adott információ nem helytálló vagy nem teljes körű.

Elfogadható partnernek minősülő ügyfél esetében a Bankot előzetes tájékoztató kötelezettség nem terheli, kivéve ha az elfogadható partner minősítésű ügyfél befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés megkötését kezdeményezi.

#### ***2.4. Kockázati besorolás***

A tesztek kiértékelését követően az ügyfelek az alábbi kockázati profilba kerülnek besorolásra:

- a) kockázatkerülő
- b) mérsékelt kockázatt vállaló
- c) kockázatt vállaló

#### ***2.5. Több azonos, illetve több különböző típusú teszt esetében alkalmazott eljárás***

Amennyiben egy Ügyféltől olyan több, azonos típusú (megfelelési vagy alkalmassági) teszt áll rendelkezésre, amelyeknek az eredménye eltérő, az Ügyfél által kitöltött utolsó teszt eredménye alapján kell az Ügyfél kockázati profilját meghatározni.

Amennyiben az Ügyfél alkalmassági tesztrel és befektetési tanácsadási keretszerződéssel rendelkezik, azonban megfelelési tesztet kíván kitölteni, fel kell hívni a figyelmét arra, hogy a megfelelési teszt kitöltése csak abban az esetben lehetséges, amennyiben felmondásra kerül az alkalmassági teszthez kapcsolódó befektetési tanácsadási keretszerződés. Ebben az esetben a



megfelelési teszt kitöltését követően, a megfelelési teszt értékét kell figyelembe venni, azonban az Ügyfél befektetési tanácsadásban a továbbiakban nem részesülhet.

Amennyiben az Ügyfél a számlaszerződéssel egyidejűleg befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződést köt, vagy a számlaszerződés megkötésekor a Bank és az Ügyfél között már létrejött befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó szerződés és az Ügyfél rendelkezik érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszttel, úgy – a megfelelési teszt helyett – az alkalmassági teszt rendelkezésre állása tekintendő alapkövetelménynek.

Amennyiben az Ügyfél és Bank között létrejött befektetési tanácsadási keretszerződés felmondásra kerül, az alkalmassági teszt eredményét a Bank nem veszi figyelembe, az Ügyfél köteles megfelelési tesztet kitölteni, ennek hiányában a Bank nem tudja megállapítani a pénzügyi eszköz megfelelését.

## **2.6. Az alkalmassági és megfelelési teszt alanya**

A Bank az alkalmassági és megfelelési teszt alanyát az alábbiak szerint határozza meg:

- a) Természetes személy Ügyfél esetén minden esetben a számlatulajdonos ügyfél a tesztelés alanya. Az Ügyfél által kitöltött teszt eredményét kell figyelembe venni, abban az esetben is, ha az Ügyfél nevében meghatalmazott jár el az ügyletkötések során.
- b) Nem természetes személy Ügyfél esetén, a cégjegyzésre jogosult természetes személy(ek) jelöli(k) ki azt a cégjegyzőt, vagy az Ügyfél által szabályszerűen meghatalmazott, a számla felett rendelkezési joggal bíró természetes személyt, aki a tesztelés alanya lesz. Felek a teszt alanyát kijelölő megállapodást a teszt fejlécében rögzítik. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a megfelelési vagy alkalmassági teszt kitöltésénél a megfelelő – pénzügyi végzettséggel, szakmai tapasztalattal, ismeretekkel rendelkező – természetes személy közreműködését vegye igénybe.  
Amennyiben nem sikerül megállapodást kötni az ügyféllel, a Bank az Ügyfél cégjegyzője/i és a számla felett rendelkezési joggal felhatalmazott személyek mindegyikére elvégzi a tesztelést, és a tesztek értékelése során a leggyengébb pénzügyi teherviselő képességű, legalacsonyabb kockázati kategóriába sorolt személy teszteredményét veszi figyelembe az ügyletkötések során.

A Bank az ügyfelek által kitöltött tesztekéről a tesztek eredményeiről, valamint a tesztek értékelésével összefüggő információkról nyilvántartást vezet.

## **2.7. Alkalmassági teszt**

Az érvényesen kitöltött és értékelt alkalmassági teszt a befektetési tanácsadási és a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződés hatálybalépési feltétele.

Amennyiben az Ügyfél hatályos befektetési tanácsadási tevékenységre vagy portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződéssel rendelkezik, a Bank a szerződéshez csatolt alkalmassági teszt eredménye alapján azon keretszerződések megkötését megtagadja, amelyek alapján köthető pénzügyi eszközök kockázati besorolása magasabb, mint az Ügyfél alkalmassági tesztjének eredménye.

A Bank a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződés megkötését, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően alkalmassági teszt keretében győződik meg arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, továbbá a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében a szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

Az alkalmassági teszt esetében az Ügyféltől kért információ a I.2.8. pontban felsoroltak mellett kiterjed a Befektetési célok és vállalt időtáv közötti összefüggésekre és az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének vizsgálatára, melynek megállapítása céljából az alkalmassági

teszt megvizsgálja az Ügyfél jövedelmi helyzetét, vagyonának összetételét, külön értékelve eszközeinek likviditását.

Amennyiben az alkalmassági teszt értéke alapján a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz kockázatosabb, mint az Ügyfél kockázati besorolása a Bank a megbízást megtagadja.

A Bank az alkalmassági teszt elvégzése során értékeli, hogy a befektetési tanácsadás keretében kínált szolgáltatás

- a) alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
  - a befektetési célok értékelése során a Bank megvizsgálja legalább
    - azt az időszakot, amelyen belül a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél tartani kívánja a befektetését
    - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét, és
    - a befektetéssel megvalósítani kívánt célt.
- b) kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, továbbá
  - a pénzügyi teherviselő képesség értékelése során a Bank megvizsgálja legalább
    - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél rendszeres nettó jövedelmének összegét és forrását (rendszeres jövedelem csökkentve az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegével),
    - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára.
- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e ideértve a portfóliókezelés kapcsán az e tevékenységből eredő kockázatokat,
  - az ismeret és tapasztalat értékelése során a Bank
    - feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket
    - vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezek közül, melyek valósultak meg a teszt kitöltését megelőző években, és
    - vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

A Bank az alkalmassági teszt elvégzése során az Ügyféltől vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot, a nyilatkozatokban foglalt kijelentések, állítások alapjául szolgáló okirat bemutatását, vagy más befektetési vállalkozásnál (befektetési vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtónál) vagy árutőzsdei szolgáltatónál, vagy pénzintézetnél vezetett számlájára vonatkozó kivonat vagy portfólió kimutatás rendelkezésre bocsátását kérheti.

Alkalmassági teszt alapinformációinak nyomon követése céljából a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződés

megkötésével elfogadja, és vállalja, hogy köteles bejelenteni a teszt alapjául szolgáló vagyoni helyzetében bekövetkezett bármely negatív változást.

### ***2.8. Megfelelési teszt***

A I.2.7. pontban írtaktól eltérő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése esetében a számlaszerződés megkötését vagy a megbízás végrehajtását megelőzően a Bank — a Bszt.-ben meghatározott kivételekkel — 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 a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Ezen ismeret és tapasztalat értékelése (a továbbiakban: megfelelési teszt) során a Bank feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, valamint vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, továbbá vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

Amennyiben a Bank a megfelelési teszthez kapott tájékoztatás alapján úgy ítéli meg, hogy valamely pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél számára, úgy a Bank felhívja erre az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél figyelmét. Az Ügyfél a figyelem felhívásra köteles nyilatkozni, hogy a pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozó megbízását fenntartja-e. Ilyen nyilatkozat hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

Amennyiben a Bank úgy értékeli, hogy az az Ügyfél által tett nyilatkozatok igazolásához szükséges, jogosult az Ügyféltől a nyilatkozatokban foglalt kijelentések, állítások alapjául szolgáló okiratokat bekérni. Amennyiben az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél úgy dönt, hogy nem adja meg a megfelelőségi teszthez szükséges tájékoztatást, ideértve azt az esetet is, ha a Bank által kért okiratokat nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy nem ad elegendő információt ismereteiről és tapasztalatairól, a Bank figyelmezteti az Ügyfelet vagy potenciális ügyfelet arra, hogy e döntése nem teszi lehetővé a Bank számára annak megállapítását, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelő-e az Ügyfél vagy leendő szerződő fél számára.

Ebben az esetben az Ügyfél vagy leendő szerződő fél köteles nyilatkozni, hogy a pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozó megbízását fenntartja-e. Ilyen nyilatkozat hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

### ***2.9. Ügyfél-átvilágítási szabályok***

Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank köteles az Ügyfelet — ideértve a meghatalmazottat, rendelkezésre jogosultat, az Ügyfél képviselőjében eljáró személyt is — azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (ügyfél-átvilágítás) az alábbi esetekben:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;

- b) 3.600.000,- Ft-ot, azaz Hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (ideértve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot), ún. eseti ügyfelek esetében, amelyekkel a Bank nem létesített még üzleti kapcsolatot;
- c) pénzmossárra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a Bank az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- a Bank az adott ügyleti megbízásnál az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- nem történt változás a Bank által korábban rögzített azonosító adatokban.

Az ügyfél-átvilágítás során megkövetelt okiratok:

- a) *A természetes személy* Ügyfél, továbbá a nem természetes személy Ügyfél képviselője a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles a Bank részére bemutatni a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott okmányokat:
  - magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, személyi igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (amennyiben a személyi igazolvány tartalmazza az érvényes lakcímet, az önmagában elegendő)
  - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya (érvényes tartózkodási engedélye), kivéve EU állampolgárok legfeljebb 3 hónapig tartó magyarországi tartózkodása esetén, valamint
  - számlanyitás esetén<sup>1</sup>
    - i. a Banknál rendszeresített nyilatkozat, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az ügyfél adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban (egyesült államokbeli állampolgár adózás tekintetében az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül még akkor is, ha egy másik országban is adózási kötelezettség alá esik),
    - ii. amennyiben az ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, nyilatkozatot, mely tartalmazza az ügyfél egyesült

---

<sup>1</sup> A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) rendelkezései alapján;

államokbeli azonosítóját (ami lehet egy IRS Form W-9, vagy más hasonló bevett formanyomtatvány)

b) *jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy* a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az általa képviselt jogi személy tekintetében az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, mely igazolja, hogy:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
  - egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
  - más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
  - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént („Certificate of Good Standing” vagy egyenértékű tartalmú okirat), valamint csatolja a társaság alapító okiratát/alapszabályát/társasági szerződését (Deed of Foundation/Articles of Association/Memorandum of Association);
  - számlanyitás esetén az ügyfél státuszának megállapítására szolgáló, Banknál erre rendszeresített nyilatkozatot<sup>2</sup>
    - i. amennyiben a Bank által nem megállapítható, hogy az ügyfél egy Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, vagy
    - ii. ha az ügyfél egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, melyet az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel,
- valamint
- cégjegyzésre jogosult / képviselőre jogosult személy(ek) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányai vagy a létesítő okiratot készítő ügyvéd által ellenjegyzett aláírási minta.

Amennyiben a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem a cégbírósághoz, a hatósághoz vagy a bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, be kell mutatni a jogi személy létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát, társasági szerződését). Ez 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.

Amennyiben az Ügyfél nem tudja, vagy nem kívánja bemutatni az eredeti cégkivonatot, abban az esetben a Bank (a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény értelmében) lekérheti a cégkivonatot az Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálatától (a továbbiakban: Szolgálat) által kiadott online rendszeren keresztül vagy a <http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio> vagy <http://cegkivonat.eu> honlapokról. (A rendszerből való információk letöltéséért a Szolgálat

---

<sup>2</sup> FATCA-törvény rendelkezései alapján

díjat számol fel). A cégkivonat lekérésének Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díját az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni.

Amennyiben nem magyar nyelvűek a bekért adatokat igazoló dokumentumok, úgy a Bank felhívására az Ügyfél köteles azok hiteles fordítását is benyújtani. A Bank a benyújtott idegen nyelvű okmányok hiteles fordításaként az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített fordítást tudja elfogadni.

A Bank az Ügyfél személyazonosságának megállapítása során a hatályos pénzmosás megelőzésre vonatkozó jogszabály rendelkezéseit betartva jár el. Az Ügyfél ennek érdekében köteles a Bankkal együttműködni, s a szükséges okmányokat a Bank részére bemutatni. Amennyiben a Bank az ügyfél-átvilágítást az Ügyfélnek felróható okból nem tudja elvégezni, akkor a Bank a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadja, már fennálló üzleti kapcsolat esetében a szerződést felmondhatja. Ha az ügyfél-átvilágítás során az azonosításhoz szükséges okiratok eredetiségét illetően kétség merül fel, a Bank jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét.

A Bank a FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: Számlatulajdonos Ügyfél) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat). A Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
- b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
- c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Bank a FATCA-törvény hatálybalépését megelőzően nyitott számlák tekintetében a fenti a)-c) pontban felsorolt tájékoztatást írásban vagy — általános jelleggel, a Számlatulajdonos Ügyfelek azonosítására alkalmatlan módon — a honlapján történő közzététellel legkésőbb 2015. június 30-ig teljesíti.

A Bank az ügyfél-átvilágítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni, illetve rögzítheti:

- a) természetes személy
  - családi és utónevét
  - születési nevét
  - lakcímét
  - állampolgárságát
  - az azonosító okmánya(i) típusát(ait) és számát(ait)
  - anyja születési nevét

- születési helyét, idejét
  - külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (továbbiakban: gazdálkodó szervezet)
- nevét, rövidített nevét
  - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét
  - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát
  - főtevékenységét
  - képviselőre jogosultak nevét és beosztását
  - a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait
- c) A Bank az Adózás rendjéről szóló törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank által hozott adatszolgáltatási kötelezettséget előíró rendeletek teljesítése céljából a fentiekén túl az alábbi adatokat kéri be:
- természetes személy adóazonosító jelét
  - gazdálkodó szervezet adószámát, KSH törzsszámát
- d) A Bank továbbá az Ügyfél elérése érdekében az alábbi adatokat kérheti be:
- telefonszám
  - e-mailcím
  - telefaxszám
- e) Az Ügyfél köteles a Bank részére a Pmt. szerinti tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot tenni. A természetes személy Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját nevében, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.
- A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője köteles nyilatkozni arról, hogy az általa képviselt jogi személy illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) mely természetes személy(ek).
- Ha az Ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos tekintetében az alábbi adatokat kell tartalmaznia:
- családi és utónév
  - születéskori név
  - állampolgárság
  - lakcím
- f) A Bank — amennyiben az ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli — kérheti a tényleges tulajdonos:
- azonosító okmányának típusát és számát,
  - külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet,
  - születési helyét, idejét,
  - anyja nevét,



- információt arról, hogy a tényleges tulajdonos külföldi lakóhellyel rendelkezik-e,
- információt arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e,

A Bank az Ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Bank intézkedéseket tesz a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles minden esetben a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és amennyiben igen, akkor milyen minőségben, továbbá köteles az adóhatóság által kiállított illetőségi igazolást bemutatni, ennek hiányában nyilatkozatot tenni az adóilletőségére vonatkozóan.

A Bank az Ügyféltől arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kérheti, hogy az Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A Bank jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni, amennyiben az Ügyfél átvilágításához szükségesnek ítéli - mind üzleti kapcsolat létesítésekor, mind üzleti kapcsolat fennállása alatt - további adatokat, vagy dokumentumokat a saját döntése szerint kérni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás 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, illetve ellenőrizni.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban és/vagy a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank számára biztosítani.

A Bank kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hiányosan/hibásan jelenti be, illetve eredendően hiányos/hibás vagy téves adatot közöl.

Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Bank haladéktalanul bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekintendő a banktitok, az értékpapírtitok és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A Bankot akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A Bank az ügyfél-átvilágítása során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint az átvilágítási kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a szerződéses kapcsolat alatt, illetve a szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig őrzi meg. A Bank az ügyfél-átvilágítási kö-

telezettsége, a bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, továbbá a 3.600.000,- Ft, azaz Hárommillió-hatszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben teljesített ügyleti megbízások adatait a felügyeletet ellátó szerv, a PEII, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésében meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig őrzi meg.

## **2.10. Képviselési jog, meghatalmazás**

### **2.10.1. Törvényes képviselés**

Nem természetes személy Ügyfél esetén az Ügyfél, mint szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél vagy hatóság rendelkezésénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: vezető) képviselési jogát akkor gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását — a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével — hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintával) igazolja.

Tizennegyedik életévét be nem töltött kiskorú természetes személy Ügyfél nevében csak törvényes képviselője járhat el. Tizennegyedik életévét betöltött, korlátozottan cselekvőképes kiskorú jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú nevében törvényes képviselője eljárhat, kivéve, ha jogszabály a korlátozottan cselekvőképes kiskorú saját eljárását kívánja meg.

Ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás indult, a Bank azt követően, hogy erről hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.

Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél írásban jelenti be (e pontban a továbbiakban: bejelentés) az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyeket, illetve közös tulajdonban álló értékpapír esetében – amennyiben a rendelkezési jogot a tulajdonosok nem együttesen gyakorolják – a közös képviselőt.

### **2.10.2. Meghatalmazás**

#### **2.10.2.1. Formai követelmények**

A meghatalmazást az Ügyfél a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon, írásban adhatja meg. Az Ügyfél ugyancsak a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni közös tulajdonú értékpapír esetén a rendelkezésre jogosult közös képviselőt, valamint a meghatalmazottak személyében bekövetkező változást is. A nyomtatványon — amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít — az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás a Bankkal létrejött szerződéses jogviszony elválaszthatatlan részét képezi. Az Ügyfél és meghatalmazottja köteles együtt, személyesen megjelenni ügyfélfogadási időben az ügyfél-azonosítás céljából.

A külföldön kiállított közokiratot, valamint magánokiratba foglalt meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatósággal hitelesíttetni (felülhitelesíttetni) kell. Nincs szükség diplomáciai felülhitelesítésre azokban az országokban, amelyekkel Magyarország két oldalú jogsegély-megállapodást kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni. Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell.

### **2.10.2.2. A meghatalmazás terjedelme, visszavonása, megszűnése**

A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű.

- a) Állandó meghatalmazás az erre rendszeresített formanyomtatványon adható. Állandó meghatalmazás alapján a rendelkezési jog – az Ügyfél az azonosítási adatlapon és aláírási címpéldányon megadott eltérő, korlátozó rendelkezése hiányában, minden olyan tranzakció vagy ügylet megkötésére, szolgáltatás igénybevételére kiterjed, amelyek megkötésére vagy igénybevételére az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése alapján joga van.
- b) Eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazott a meghatalmazást az eljárását megelőzően át kell, hogy adja a Bank képviselőjének. Az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát valamint mind az Ügyfél, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges legalább kettő személyes azonosító adatot a Hirdetményben megjelölt adatok közül. Az eseti meghatalmazást minden esetben közokiratba vagy két tanú aláírásával ellátott teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Ilyen meghatalmazást a Bank csak eredeti példányban fogad el. A Bank a rendelkezés teljesítése előtt vizsgálja mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyazonosságát.

A Bank csak az Üzletszabályzatban és az adott szerződésben leírtaknak megfelelő meghatalmazás, illetve eljárás alapján teljesíti a meghatalmazott rendelkezését. A Bank kizárja a felelősségét arra az esetre, ha a meghatalmazott személy nem ennek megfelelően jár el, és emiatt a rendelkezés nem teljesíthető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan megbízás vagy ajánlat adására ad meghatalmazást, melyhez szükségképpen számlaművelet (az Értékpapír-, és ügyfélszámla, Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla, Tartós befektetési számla megterhelését vagy az azokon történő jóváírást eredményező művelet) kapcsolódik, a Bank a meghatalmazást a számlaművelet elvégzéséhez is megadottnak tekinti.

A meghatalmazottak rendelkezési joga a Bank felé mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél a meghatalmazás visszavonását, vagy a rendelkezési jog terjedelmében történő változást írásban vagy személyesen nem jelenti be. A meghatalmazott személyek körében történő változás akkortól érvényes, amikor azt a Bank írásban visszaigazolta. A változás bejelentésének legkorábbi hatályba lépése az Ügyfél által tett bejelentés Bank általi visszaigazolásának időpontja, feltéve hogy a bejelentés az Üzletszabályzatban meghatározott üzleti órák alatt történik meg. A bejelentés visszaigazolásával egyidejűleg az addig érvényben lévő meghatalmazás hatályát veszti.

Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

Az Ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti. Miután a Bank az elhalálozás tényéről a halotti anyakönyvi kivonat átadásával, vagy más módon (pl. hagyatéki eljárásban közjegyző megkeresése) hitelt érdemlően, dokumentáltan tudomást szerzett, nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit (ideértve a tartós megbízásokat is). Az Ügyfél halála esetén a számlái felett rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően (jogerős hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmény) és kizárólag azon összeg tekintetében jogosult, melyre őt a dokumentum jogosítja.

Ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás indult, az Ügyfél által korábban adott eseti vagy állandó meghatalmazás hatályát veszti, a Bank, azt követően, hogy az eljárásról hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.

### **2.11. Együtműködési kötelezettség**

Az Ügyfél vagy meghatalmazottja a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles bejelenteni a Banknak saját vagy meghatalmazottja személyes adataiban, az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, továbbá az ügyfélszámla tényleges tulajdonosának személyében, illetve adataiban esetlegesen beállt változásokat.

Az Ügyfél a FATCA nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Bankot tájékoztatni az esetleges változásokról.

Amennyiben a Banknak nem áll módjában az Ügyféltől érvényes FATCA nyilatkozatot beszereznie, mert az Ügyfél a nyilatkozat aláírását megtagadja, vagy annak kitöltése helytelen és a Banknak oka van feltételezni, hogy a nyilatkozat hibás vagy megbízhatatlan a Bank a pénzügyi számlát Egyesült Államoknak jelentendő számlának tekinti és az előírt adatszolgáltatási kötelezettséget közvetlenül teljesíti az amerikai adóhatóság (IRS) felé.

Az Ügyfél vállalja, hogy a személyét és/vagy számláját akár közvetve, akár közvetlenül érintő tényről, adatról, információról a Bankot haladéktalanul értesíti. Az értesítés elmulasztásából eredő valamennyi hátrányt, kárt az Ügyfél viseli.

## **3. A Megbízásokra vonatkozó szabályok**

### **3.1. Megbízások általános szabályai**

A Bank az Ügyfél megbízása alapján saját nevében, az Ügyfél javára /számlájára/ az alábbiakban részletezett, valamint a megbízásban rögzített feltételek mellett köt adásvételi ügyletet pénzügyi eszközre. A felek jogait és kötelezettségeit a keretszerződések, valamint az egyedi szerződések (megbízások) rögzítik.

A megbízások teljesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél azonosítása a jogszabályoknak, és az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően megtörténjen és az Ügyfél ügyletkötéshez szükséges fedezetet a Bank által előírtak szerint rendelkezésre bocsássa. Az esetleges

fedezetlenség miatti nem teljesített megbízások miatt az Ügyfelet ért kárért a Bank a felelősségét kizárja.

A Bank a megbízások elfogadását megelőzően a következőket jogosult vizsgálni:

- a) az Ügyfél-azonosságot a már rendelkezésre álló adatok alapján
- b) a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet vagy a Bank egyes limitekre vonatkozó ügyviteli rendje szerinti megfelelő limit áll-e rendelkezésre
- c) a letétbe helyezett értékpapírok rendelkeznek-e a szükséges kellékekkel
- d) okirati formában kiállított, névre szóló értékpapírok esetében az átruházási láncolatot
- e) a hivatalos letiltásokat
- f) a jogosult személyét és az aláírások hitelességét (a rendelkezésre jogosult személy aláírásának egyezőségét a Bank számára bejelentett aláírás-minta alapján)
- g) az ajánlott befektetési eszköz, ügylettípus, befektetési konstrukció megfelelőségét, illetve alkalmasságát az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából
  - az Ügyfél által aláírt számlaszerződés, illetve keretszerződések rendelkezésre állnak-e
  - meghatalmazott által adott megbízás esetén az adott ügylettípus megkötésére felhatalmazta-e az Ügyfél az adott személyt (rendelkezésre jogosultság ellenőrzése)
- h) a számlatulajdonos kiskorúnak minősül-e

Amennyiben a számlatulajdonos kiskorúnak minősül, törvényes képviselője a kiskorú nevében eljárva kizárólag számlaszerződést jogosult kötni, egyéb keretszerződés aláírására nem jogosult.

A törvényes képviselő a kiskorú vagyonának kezelése során köteles a vonatkozó jogszabályok értelmében, a kiskorú vagyonának védelmét és a kiskorú érdekét figyelembe véve, a számára előírt gondossággal eljárni.

A kiskorú számlája terhére adott azon megbízások végrehajtását megelőzően, amelyek a kiskorú személyes tulajdonát képező, vonatkozó törvényben meghatározott összeget meghaladó mértékű pénzeszközökre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozik, a törvényes képviselő köteles a gyámhivatal előzetes írásbeli jóváhagyását a Bank rendelkezésére bocsátani. Gyámhivatali jóváhagyás átadásának hiányában a Bank jogosult a megbízás végrehajtását megtagadni.

A Bank az általa megjelölt, a jelen üzletszabályzat 2. számú mellékletét képező Üzleti órák alatt telefonon, írásban, telefaxon illetve elektronikus úton adott megbízást (elektronikus út alatt érteve a Bank: [tbank.elszamos@tbank.hu](mailto:tbank.elszamos@tbank.hu); [backoffice@tbank.hu](mailto:backoffice@tbank.hu); [tbo@tbank.hu](mailto:tbo@tbank.hu); [ptboszamlavezetes@tbank.hu](mailto:ptboszamlavezetes@tbank.hu); [custodycsoport@tbank.hu](mailto:custodycsoport@tbank.hu) e-mailcímére beérkezett, az Ügyfél által írásban adott beszkenelt megbízásokat) fogad el.

A Bank telefonon keresztül az Üzletszabályzat II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközöknél meghatározott telefonszámokon fogad el megbízást. A Bank a fentiekől eltérő telefonszámon vagy e-mailcímen adott megbízások jogosult, de nem köteles elfogadni. A Bank az emiatt keletkező károkért a felelősségét kizárja.

Megbízás az Üzletszabályzat Üzleti órák c. mellékletében foglaltak szerint adható. Az Ügyfél adhat megbízást a Banknak üzleti órákon kívül is, azonban az esetleges üzleti órákon kívüli elérhetetlenség miatt keletkező károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

Az ügylet végrehajtására vonatkozó megbízási szerződés az Ügyfél által adott megbízás Bank által történő elfogadásával egyidejűleg jön létre.

A Bank a végrehajtott ügyletről a I.7. pontban részletezettek szerint visszaigazolást állít ki és küld az Ügyfél részére. Az ily módon kiállított és megküldött visszaigazolást a felek egyben az ügylet írásba foglalásaként el is fogadják. Felek megállapodnak abban, hogy az ügylet érvényességének nem feltétele a visszaigazolás Ügyfél általi kézhezvétele vagy az általa aláírt visszaigazolás visszaküldése. Ez alól kivételt képeznek az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben személyesen adott megbízások, mely esetekben a Bank által az ügyletről kiállított visszaigazolás Banknál maradó példányát az Ügyfél is köteles aláírni.

A megbízásokat az üzleti órákon kívül a Bank jogosult, de nem köteles átvenni. Amennyiben az üzleti órákon kívül érkezett megbízások átvételre sor kerül, azokat a következő banki munkanapon beérkezettnek kell tekinteni.

Az üzleti órákat, és azon záró időpontot, ameddig a beérkezett és elfogadott megbízásokat a Bank tárgynapon belül teljesíti, az Üzletszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy kivételes esetben előfordulhat, hogy adott megbízás megadása előtt az Ügyfél számlájának technikai zárása szükséges, melyre legfeljebb T + 5 napon belül kerül sor. Erről a Bank vagy a nevében eljáró közvetítő a megbízás adását megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet.

A Bank a szerződéses dokumentumokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 évig megőrzi.

### ***3.2. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során***

Megbízás felvételekor az Ügyfél azonosítása érdekében az alábbi adatokat jogosult a Bank bekérni:

- a) Ha a természetes személy Ügyfél adja a megbízást:
  - az Ügyfél neve, és egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata,
  - amennyiben a természetes személy Ügyfél rendelkezik PIN kóddal, a telefonos menü-rendszerben a Clavis kód és PIN kód megadásával is történhet az azonosítás.
  
- b) Ha a természetes személy Ügyfél meghatalmazottja adja a megbízást:
  - az Ügyfél nevén kívül az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata, továbbá a meghatalmazott neve,
  - amennyiben a természetes személy Ügyfél meghatalmazottja rendelkezik PIN kóddal, a telefonos menü-rendszerben a saját Clavis kódja és PIN kódja megadásával is azonosíthatja magát, ezt követően az üzletkötőhöz/ügyintézőhöz történő kapcsoláskor az Ügyfél nevét és az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett azonosító adatát is meg kell adnia.

Természetes személy Ügyfél Bank számára bejelentett személyes, vagy egyéb azonosító adata lehet:

- Ügyfél anyja neve
- Ügyfél születési helye és ideje
- Ügyfél személyazonosító okmányának típusa, száma
- Ügyfél lakcíme
- Ügyfél Bank által meghatározott kódja (Clavis kód)
- Ügyfél által meghatározott kódszó
- Ügyfél határidős KELER kódja

c) Ha a nem természetes személy Ügyfél adja a megbízást:

- az Ügyfél nevén kívül az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adata, továbbá a meghatalmazott vagy képviselő neve,
- amennyiben a nem természetes személy Ügyfél meghatalmazottja vagy képviselője rendelkezik PIN kóddal, a telefonos menü-rendszerben a saját Clavis kódja és PIN kódja megadásával is azonosíthatja magát, ezt követően az üzletkötőhöz/ügyintézőhöz történő kapcsoláskor az Ügyfél nevét és az Ügyfél egy tetszőleges, a Bank számára bejelentett azonosító adatát is meg kell adnia.

d) Ha elfogadható partner Ügyfél adja a megbízást, akkor a meghatalmazott vagy képviselő nevének és az Ügyfél nevének, vagy valamelyik a Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adatának elhangzása szükséges.

Nem természetes személy Ügyfél Bank számára bejelentett, vagy egyéb azonosító adata lehet:

- Ügyfél Bank által meghatározott kódja (Clavis kód)
- Ügyfél által meghatározott kódszó
- Ügyfél határidős KELER kódja
- Ügyfél cégjegyzékszám vagy nyilvántartási, nyilvántartásba vételi száma

e) SaxoBank A/S-n (TakarékDirect rendszer) keresztül elektronikus úton adott megbízások esetén

- az Ügyfél jelszava és
- az Ügyfél user neve

f) TakaréNetBróker felületen elektronikus úton adott megbízások esetén:

- az Ügyfél felhasználó azonosítója és
- az Ügyfél bejelentkezési jelszava
- a bejelentkezés megerősítéséhez szükséges titkos jelszó

g) Electra Internet Banking Értékpapír felületen, elektronikus úton adott megbízások esetén:

- az Ügyfél felhasználó azonosítója és
- az Ügyfél bejelentkezési jelszava és
- a megbízás jóváhagyásához szükséges titkos jelszó

szolgáltatására köteles.

Személyesen adott megbízás esetén az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja vagy képviselője a megbízás megadását megelőzően személyazonosságának megállapítása érdekében köteles bemutatni a személyazonosságát igazoló okiratot. A Bank az okirat érvényességét köteles ellenőrizni.

Ügyfél a fentiekben meghatározott ügyfél-azonosítási szabályokat elfogadja. A Bank az üzletkötés ezen módszerével összefüggésben történő visszaélés miatt az Ügyfélnél keletkezett bármely kár megtérítésére abban az esetben köteles, ha a kárt a Bank szándékos szerződésszegéssel okozta.

Az Ügyfél illetve annak meghatalmazottja vagy képviselője PIN kódot a +36-1-457-8919-es telefonszámon igényelhet a Clavis kódja megadásával, az azonosítási eljárást követően. Az azonosítás az Ügyfél illetve meghatalmazott vagy képviselő neve és két személyes azonosító adata alapján történik. Elfelejtett PIN kód miatti új PIN kód igénylése esetén is az előbbi eljárás kerül alkalmazásra.

### ***3.3. Az ügyletek azonosítása***

Minden megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. A hiányosan, nem egyértelműen vagy ellentmondóan adott megbízásokat a Bank nem köteles teljesíteni, azokat jogában áll a hiányok pótlására, vagy pontosításra történő külön felhívás mellett — amíg az Ügyfél a Bank nyilvántartása szerint hiányzónak megjelölt adatot vagy dokumentumot előírt formában nem bocsátja a Bank rendelkezésére, a megbízását nem pontosítja, vagy az ellentmondást nem szünteti meg — visszatartani, vagy külön felhívás nélkül visszautasítani. A Bank a hiányos, nem egyértelmű vagy ellentmondó megbízások visszautasításából eredő esetleges károkért való felelősségét kizárja.

A megbízás megadása során az Ügyfél köteles az ügyletet oly módon meghatározni, hogy abból minden kétséget kizárólag a pénzügyi eszköz neve, mennyisége és az ügylet iránya valamint ára egyértelműen azonosítható legyen.

Lejárat / kifutás, átkötés, lehívás illetve zárás esetén az ügylet (tranzakció) azonosításnak úgy kell megtörténnie, hogy a beszélgetés során elhangzott információk alapján minden kétséget kizáróan egyértelmű legyen, hogy lejáratról, kifutásról, átkötésről, lehívásról vagy zárásról rendelkezik az ügyfél.

**Lejárat / kifutás** alatt, a lejáráttal rendelkező tőzsdai szabványosított származékos termékek illetve tőzsdén kívüli határidős termékek lejáratát értjük, amely történhet pénzügyi elszámolással illetve fizikai szállítással a mindenkor hatályos elszámolóházi szabályzatok, illetve az adott termékre vonatkozóan jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

**Átkötés** alatt a lejáráttal rendelkező tőkeáttételes termék későbbi lejáratra történő átkötését értjük, amely technikailag a meglévő pozíció zárását és egy új pozíció nyitását jelenti, az új pozíció mennyisége és iránya megegyezik az eredeti pozíció mennyiségével és irányával az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában.

**Lehívás** alatt azt értjük, hogy a lehívás napján, az adott termékre vonatkozó nemzetközi piaci szokványok szerinti időpontban vagy adott szabályozott piac kereskedési szabályainak megfelelően az opció jogosultja egyoldalú nyilatkozatával érvényesíti opciós jogát. (Az opció lehi-



vási ára az opciós szerződés megkötésekor előre rögzített ár, amelyen lehívás esetén az opció kötelezettjének kötelessége az opció tárgyát képező terméket az opció jogosultjának eladni, vagy megvásárolni azt tőle.)

**Zárás** alatt a meglévő tőkeáttételes pozícióval ellentétes irányú megbízást értünk, mely megbízás mennyisége és lejáratára megegyezik az Ügyfél által zárni kívánt nyitott pozíció mennyiségével és lejáratával. A zárás alatt részzárást is érhetünk, mely esetben a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz mennyisége a nyitott pozíciónál kisebb is lehet.

A jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezései (II. Fejezet) vagy a vonatkozó szerződés az ügylet azonosításához további tartalmi elemeket állapíthat meg.

### ***3.4. Megbízások felvételének általános szabályai***

#### ***3.4.1. A megbízások időtartama (érvényessége)***

A megbízások időtartamára vonatkozóan az alábbiakban írtaktól eltérő szabályt a jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezései (II. Fejezet) és a vonatkozó keretszerződések állapíthatnak meg.

- Napi megbízás/ajánlat: adott nap tőzsdezárásig vagy az üzleti órák végéig érvényes
- Határozott időtartamig érvényes megbízás: az Ügyfél által megadott dátumig, de szabályozott piacra adott megbízás esetén legfeljebb az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerinti lejárat dátumig érvényes
- Visszavonásig érvényes megbízás: határozatlan időtartamra, de szabályozott piacra adott megbízások esetén az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerinti lejárat dátumig érvényes

A szabályozott piacra továbbított megbízások esetén az egyes megbízástípusoknál adható érvényességi korlátokat az adott szabályozott piac kereskedési szabályai határozzák meg. Amennyiben a megbízás időtartamára vonatkozóan nem hangzik el semmilyen információ a megbízás megadása során, úgy a megbízást a bank jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezéseiben foglaltak szerinti időtartamra veszi fel. (II. Fejezet)

#### ***3.4.2. A megbízás tárgyának ára, árfolyama***

A megbízás tárgyának árára, árfolyamára vonatkozóan az alábbiakban írtaktól eltérő szabályokat a jelen Üzletszabályzat egyes pénzügyi eszközökről szóló rendelkezései (II. Fejezet) és a vonatkozó keretszerződések állapíthatnak meg.

**Limitár:** az Ügyfél által a Bank számára a megbízásban meghatározott árfolyam (árfolyamkorlát), vételi megbízás esetén az adott limitáron vagy annál alacsonyabb áron, eladási megbízás esetén a limitáron vagy annál magasabb áron kerülhet teljesítésre a megbízás.

**Piaci ár:** amely a Bank számára azt jelenti, hogy az adott ügyletben az adott körülmények között elérhető áron hajtja végre a megbízást. (A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a piaci ár eltérhet a tőzsdei kereskedési rendszerben kialakult ártól és több ár-szintet is jelenthet a megbízás mennyiségétől függően)

**Stop loss (stop-piaci) ár:** Általában a veszteség minimalizálására szolgáló megbízás típus, amely egy piaci ár feletti árszinten megadott vételi megbízást vagy egy piaci ár alatti árszinten megadott eladási megbízást jelent. Az ún. küszöbár elérésekor a megbízás piaci áras megbízásként viselkedik.

**Stop limitár:** Az Ügyfél a limitár mellett egy másik árat, az ún. küszöbárát ad meg a megbízásban a Bank számára, melynek elérésekor a megbízás limitáras megbízásként viselkedik.

### ***3.4.3. Megbízás részteljesítésére vonatkozó korlátozások***

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot semmilyen felelősség nem terheli, ha az Ügyfél bármely megbízása az adott piaci viszonyok mellett nem, vagy csak részben teljesíthető.

Amennyiben az Ügyfél részéről a megbízás során nem hangzik el olyan információ, ami kizárja a részteljesítést, a Bank jogosult a megbízást részben is teljesíteni (a továbbiakban: részteljesítés).

A nem teljesült mennyiség az adott megbízást időbeli hatályától függően már nem teljesül vagy későbbi időpontban teljesül.

Szabályozott piaci megbízás esetén az adott szabályozott piac kereskedési kódexe, szabályzata határozza meg, hogy a részteljesítésre vonatkozóan milyen korlátozás adható meg.

### ***3.4.4. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben személyesen adott megbízás különös szabályai***

A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben szóban felvett megbízásokat informatikai rendszerében haladéktalanul rögzíti és a megbízás típusának megfelelően írásba foglalja (visszaigazolás), mely visszaigazolás egy példányát az Ügyfél köteles aláírásával ellátni.

### ***3.4.5. Telefonon adott megbízások különös szabályai***

A Bank a telefonon adott megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti majd írásba foglalja (visszaigazolás) és továbbítja az Ügyfélnek (kivéve, ha az Ügyfél kifejezetten másként rendelkezik). A nem teljesült napi megbízásokról nem készül visszaigazolás.

Az Ügyfél — erre való figyelmeztetés hiányában is — elfogadja, hogy telefonon adott megbízásait és egyéb a Bankkal folytatott beszélgetéseit a Bank rögzíti és azokat az alábbiak szerint kezeli, illetve használhatja fel.

A Bank a hangfelvételeket — felek eltérő rendelkezése hiányában — a megbízás megadását követő naptári évtől számított 8 évig tárolja. A hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.

Az Ügyfél előzetes egyeztetés alapján, a Bank erre feljogosított alkalmazottjának jelenlétében — a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott eljárási díj megfizetése mellett — a hangfelvétel megsemmisítésének időpontjáig jogosult az általa pontosan (dátum és tranzakció szerint) megjelölt ügylethez kapcsolódó hangfelvétel meghallgatására.

A hangfelvételtől az Ügyfél másolatot kérhet. A Felek a hangfelvétel kiadásáról jegyzőkönyvet állítanak ki, és a kiadott példány másolatát zárt borítékban a Banknál aláírásukkal ellátva a

jegyzőkönyvhöz csatolják. A Felek a hangfelvétel Banknál elhelyezett példányát fogadják el hiteles példányként. A hangfelvétel az Ügyfél és a Bank kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik, az a közöttük létrejött megbízással kapcsolatban kialakult vitás kérdések rendezéséhez bármikor felhasználható. A Felek a megbízás visszaigazolását fogadják el irányadónak, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél a visszaigazolásban foglaltak ellen az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti határidőben és módon kifogást emelt.

Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél telefonos elérhetőséget ad meg a Banknak, úgy Ügyfél vállalja, hogy az adott telefonszámot kizárólag ő használja és biztosítja, hogy amennyiben a Bank az Ügyfél felé hívást kezdeményez, úgy közvetlenül az Ügyféllel létesít kapcsolatot.

### ***3.4.6. Írásban, telefaxon, illetve elektronikusan adott megbízások különös szabályai***

Az Ügyfél üzleti órák alatt írásban, telefaxon illetve e-mail-ben adott megbízását a Bank elfogadja, ha

- az Ügyfél és a Bank között jelen Üzletszabályzat rendelkezései illetve a megkötött írásbeli keretszerződés erre lehetőséget biztosít,
- a megbízás minden olyan kelléket tartalmaz, amely a megbízás teljesítéséhez elengedhetetlen, ide értve hogy az a megbízás adására jogosult, azonosított személytől származik

A Bank ezúton is kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra a tényre, hogy a megbízások jelen pontban foglaltak szerinti megadása az adott ügylet típusától független, további kockázatot jelenthet az Ügyfél számára.

A Bank elektronikus úton adott megbízásnak tekinti az Ügyfél által írásban adott beszkenelt megbízások I.3.1. pontban megjelölt e-mail címekre történő megküldését és a TakaréNetBróker, Electra Internet Banking valamint a TakaréDirect rendszeren keresztül adott megbízásokat.

Amennyiben az Ügyfél TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel, vagy Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, úgy TakaréNetBróker, valamint Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül is jogosult megbízást adni a II. Fejezetben rögzített szabályok szerint.

### ***3.4.7. A tartós megbízásra vonatkozó szabályok***

Amennyiben a Bank az Ügyféllel kötött szerződésben kifejezetten elfogadja, az Ügyfél tartós megbízást adhat a Bank által meghatározott értékpapírok — forintban denominált befektetési jegy és magyar állampapír — rendszeres (meghatározott időközönként – havi, negyedéves, féléves, éves – történő) megvásárlására az Ügyfél ügyfélszámlája vagy nyugdíj pénzeszámlája terhére és értékpapírszámlája vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlája javára.

A Bank a tartós megbízást az Ügyfél által a naptári hónap 1-28. napja között megjelölt napon teljesíti.

Az Ügyfél tartós megbízást írásban az erre rendszeresített formanyomtatványon, valamint TakaréNetBróker és Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül adhat. A megbízás maximális időtartama 3 év lehet.

Amennyiben a megbízásban megjelölt napokon – ha az munkaszüneti napra esik a következő munkanapon - az ügyfélszámla vagy a nyugdíj pénzeszámla nem nyújt elegendő fedezetet a megbízás végrehajtására, a Bank a megbízást a megjelölt napon nem teljesíti és a nem teljesítésből adódó felelősségét kizárja.

A Bank hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott eseti díjak a tartós megbízás összegéből kerülnek automatikusan levonásra.

### ***3.5. Téves műveletek korrigálása***

A Bank saját tévedését (ideértve az Ügyfél bármely számláján történő téves jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti. A Bank saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

## ***4. Az Ügyfél és a Bank felelőssége, a Bank felelősségének kizárása***

A Bank az Ügyfél felé, az Ügyfél pedig a Bank felé az átadott értékpapírok hiány-, per-, teher- és igénymentességéért kölcsönösen szavatosságot vállal.

A Bank az elektronikus szolgáltatások nyújtása során a tőle elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmazza.

A Bank nem vállal felelősséget az abból fakadó kárért, ha:

- a) az Ügyfél telefonon, telefaxon vagy elektronikus úton nem tud a tőzsdei, illetve üzleti órák alatt kapcsolatot létesíteni az üzletkötővel megbízás adása, annak módosítása, vagy visszavonása céljából valamely, a Bank ellenőrzési körén kívül álló okból, különösen, ha ez az adatszolgáltatók, a szolgáltatásnyújtásában részt vevő szolgáltatók, a távközlési társaságok hibája, a tőzsdei számítógépek meghibásodása miatt következik be, és így az Ügyfél a megbízást nem tudja a Bank számára továbbítani,
- b) a kár telefon-, telefax vagy elektronikus kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kárt bizonyítottan a Bank szándékos szerződésszegéssel okozta. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Bank az Ügyfél külön kérésére, vagy az adott ügylet típusra vonatkozó speciális szabályok szerint az írásos értesítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést,
- c) a Bank a szerződés teljesítését akadályozó tényezők felmerülése esetén minden olyan esetben kizárja felelősségét, amikor a szerződésszegést bizonyíthatóan nem a Bank magatartása okozta, vagy a Bank ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt a Bank elkerülje vagy a kárt elhárítsa. (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak működésének hibái, természeti katasztrófa illetve egyéb vis maior esetek).
- d) a telefonhálózaton, valamint az elektronikus hálózaton továbbított adatok az adatátvitel során sérülnek, elvesznek, vagy jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válnak.
- e) az Ügyfél megbízáson szereplő aláírás hamis vagy hamisított volta kellően gondos vizsgálattal sem volt felismerhető,

- f) a Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, melyek kellő gondossága ellenére abból erednek, hogy az Ügyfél, vagy más rendelkezésre jogosult személyek kiléte tekintetében harmadik személy megtévesztette, illetve amelyek az Ügyfél vagy a rendelkezésre jogosult egyéb személy téves vagy félrevezető adatközléséből adódnak. Az Ügyfél megbízása félreérthető, ellentmondásos vagy hiányos, és ennek következtében a megbízás teljesítését a Bank függőben tartja, vagy megtagadja
- g) az ügylet tárgyaként szolgáló értékpapír tőzsdei kereskedését felfüggesztik,
- h) a megbízás teljesítése olyan okból vált lehetetlenné, amelyért egyik fél sem felelős,
- i) az Ügyfél az általa megadott értesítési számokon nem érhető el,
- j) a Bank nem felel az erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, jogszabályváltozás, szükséges hatósági engedély /bejegyzés/ megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán bekövetkezett károkért,
- k) A Bankot a többször leadott, megküldött megbízások okozta többszöri teljesítés miatt felelősség nem terheli,
- l) A Bank kizárja továbbá annak felelősségét, ha az Ügyfél nem a I.3.1. pontban megjelölt e-mailcímrre küldi meg megbízását.

Amennyiben a Bank bármely harmadik személynél vezetett olyan számlája kerül megterhelésre bármely okból az Ügyfelet érintő összeg vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amelyen az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy annak hozama (beleértve különösen de nem kizárólagosan annak kamata vagy az arra tekintettel adott osztaléka) kerül jóváírásra, mely jóváírást a Bank az Ügyfél nála vezetett számlájára továbbad, a Bank jogosult az Ügyfél nála vezetett számláját a Bank partnernél vezetett számlájának terhelésére tekintettel ugyanazon összeggel vagy pénzügyi eszközzel megterhelni, mely műveletért a Bank az Ügyfél felé felelősséggel nem tartozik. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bankot nem érinti az Ügyfél és az Ügyfelet megillető pénzügyi eszköz kibocsátója közti jogviszonyból eredő ügyfélköveteléssel kapcsolatos jogvita.

A Bank felhívja minden Ügyfele figyelmét arra, hogy a tőkepiaci műveletek magas kockázattal, és nem garantálható nyereségű üzletág. A Bank mindent megtesz az adott ügyletek teljes szakszerűséggel és gondossággal történő teljesítéséért, azonban a befektetési eszközök árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változása miatt az Ügyfélnek a komoly veszteség kockázatával is számolnia kell. A fenti megállapítások különösen igazak a Termékkatalógusban megjelölt tőkeáttételes termékekre.

Az Ügyfél befektetési döntései előtt — különös tekintettel a megbízás megadását megelőzően — köteles a pénzeszköz és pénzügyi eszköz jellemzőiről és kockázatáról, így különösen, de nem kizárólagosan annak piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó letéti követelményekről, díjakról és egyéb költségekről a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben, különös tekintettel a Termékkatalógusban található dokumentumok és információk alapján előzetesen tájékozódni.

Az Ügyfél felelőssége, hogy az előzetes tájékozódást követően a tapasztalatainak, ismereteinek és befektetési céljainak megfelelő, az általa kitöltött, a Bank által kiértékelt megfelelési vagy alkalmassági teszt eredménye alapján a Bank által számára alkalmasnak ítélt kockázati besorolású pénzügyi eszközökre adjon megbízást.

Az Ügyfél által hozott befektetési döntésekért — ideértve különösen, de nem kizárólagosan a megfelelési teszt által megállapított kockázati besorolásnál kockázatosabb pénzügyi eszköz-

zókra adott megbízásokat — kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség, a döntések következményei a Bankra nem háríthatóak át.

## **5. A szerződések teljesítésére, a megbízások végrehajtására vonatkozó előírások**

### **5.1. A megbízás teljesítése**

A Bank a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó szerződésben foglaltaknak megfelelően megadott megbízásokat a szükséges óvadékokkal, illetve letétekkel együtt munkanapokon a rendes üzleti órák alatt köteles, de a tőzsdei kereskedési idő alatt a rendes üzleti órákon kívül is jogosult elfogadni. Az ez idő alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat — hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik — a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve az esetleges visszavonásig kísérli meg teljesíteni.

A megbízás teljesítése során a Bank a megbízás keretei között szabadon jár el, szem előtt tartva, hogy az Ügyfél számára a lehetséges legelőnyösebb szerződést kösse.

Amennyiben a Bank a megbízást nem tudja teljesíteni, úgy köteles a letétbe vagy óvadékba helyezett értékpapírral, illetve pénzzel, valamint a bizományosi díjjal elszámolni.

### **5.2. Végrehajtási politika**

A Bank az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre. Amennyiben a Bank a megbízást az Üzletszabályzat 4. sz. mellékletében szereplő Végrehajtási politika szerint hajtja végre, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

A jelen Üzletszabályzat mellékletben szereplő Végrehajtási politika tartalmának megismerését és tudomásul vételét az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező bármely számlaszerződés megkötésével, minden további külön nyilatkozat nélkül elismer és nyugtáz.

A Bank felhívja ügyfelei figyelmét, hogy a megbízások esetleges összevonására vonatkozó szabályokat is a Végrehajtási politika tartalmazza.

A Bank az Ügyfél megbízásait a Végrehajtási politika 1. sz. melléklete (a Bank által legjobbnak minősített kereskedési helyszínek pénzügyi eszközöknként) szerint teljesíti.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a végrehajtási politika azon teljesítési helyeken történő teljesítésre vonatkozik, amelyekhez a Bank eléréssel rendelkezik.

Az Ügyfél jogosult külön rendelkezni a teljesítés helyszínéről, ez esetben az Ügyfél által tett rendelkezés az irányadó a Végrehajtási politikában foglalt teljesítési hellyel szemben. A Bank jogosult azon megbízások visszautasítására, melyek olyan pénzügyi eszközre vonatkoznak, melyeknek teljesítési helyéhez a Banknak nincs hozzáférése.

A Bank köteles a megbízásokat időrendi sorrendben nyilvántartani és az azonos tartalmúakat ebben a sorrendben teljesíteni.

A megbízás adását követően, de a megbízás teljesülését megelőzően kötött azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a Bank az Ügyfelet részesíti előnyben.

A Bank jogosult harmadik fél felé továbbítani a megbízást, illetve harmadik felet igénybe venni a megbízás teljesítése érdekében.

A Bank a megbízásokat külföldön, szükség szerint olyan közreműködők igénybevételével teljesítheti, amelyek rendelkeznek az előírt engedélyekkel. Ezen közreműködők nevről és székhelyéről a Bank ügyfeleit a Végrehajtási politikában tájékoztatja. Ha a Bank a megbízások teljesítése során külföldi közvetítőt vesz igénybe, annak tevékenységéért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik, és úgy felel, mintha maga járt volna el.

Az Ügyfél kérésére a Bank köteles ésszerű időn belül bemutatni, hogy a megbízás(ok) a Bank végrehajtási politikájában meghatározott elvek alapján lett(ek) végrehajtva.

### ***5.3. A szerződéskötés valamint a megbízás végrehajtásának megtagadása***

A Bank a szerződés megkötését valamint a hatályban lévő számlaszerződés/keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- a) az bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg (ha a Banknak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető -, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez),
- b) 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,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság megállapítása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára
- e) az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 648/2012/EU rendeletének (továbbiakban: EMIR) 2. cikk 8. pontja szerinti pénzügyi szerződő félnek vagy 9. pontja szerinti nem pénzügyi szerződő félnek minősül, a megbízást tárgya az EMIR hatálya alá tartozó termék, és az Ügyfél vagy a leendő szerződő fél nem bocsátotta a Bank rendelkezésére az egyedi referencia azonosító kódját (LEI kód – Legal Entity Identifier).

A Bank a megbízás teljesítését akkor is megtagadja, ha:

- a) az Ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az Ügyfél a Banknál vagy képviselőjénél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és
- c) az Ügyfél vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

A szerződés megtagadását, amennyiben az bennfentes kereskedés vagy piacbefolyásolás miatt történt, hivatkozva a megtagadás okára, a Bank haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek.

A Bankot sem a keretszerződés, sem a keretszerződés alapján kezdeményezett egyedi szerződések (megbízások) vonatkozásában szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Bank a szerződéskötés megtagadását nem köteles megindokolni.

A Bank a szerződés megkötését valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben tagadja meg, ha az Ügyfél

- a) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik,
- b) a megbízási szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
- c) a megbízás körülményeit összességében értékelve az alappal feltételezhető, hogy 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,
- d) a Bank megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz piacához nem rendelkezik eléréssel
- e) a Bank nem forgalmazza a megbízás tárgyát képező eszközt (az adott pénzügyi eszköz nem szerepel a Termékkatalógusban)
- f) a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet nem bocsátja rendelkezésre.

A Bank a vételi vagy nem a rajta keresztül vásárolt értékpapírok eladására vonatkozó megbízást visszautasíthatja, ha az adott piac elérése érdekében igénybevett közvetítőkre felállított banki belső limitek kihasználtsága egyik közvetítő esetén sem teszi lehetővé a közvetítő igénybevételét a megbízás végrehajtására.

A Bank szerződéskötés valamint a megbízás végrehajtásának megtagadásáról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

#### ***5.4. A megbízás végrehajtásának függőben tartása***

A Bank jogosult a megbízás teljesítését – megbízás végrehajtásáról vagy megtagadásáról szóló banki döntés meghozataláig, de legfeljebb 30 napig - függőben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződés nem rendelkezik, azonban a megbízás végrehajtásából eredő következményeket a Bank érdeke, üzletpolitikája, prudens működése, saját tőkéje, limitei miatt szükségesnek tartja a végrehajtás előtt megvizsgálni. A Bank a megbízás végrehajtásának függőben tartásáról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

#### ***5.5. A megbízás módosítása és visszavonása***

Az Ügyfél a megbízást, amennyiben az még csak részben teljesült vagy nem teljesült, minden munkanapon az üzleti órák alatt telefonon, telefaxon, írásban, a Bank I.3.1. pontban meghatározott e-mail címére beszkennelve elküldve, vagy a TakarékNetBróker és Electra Internet Banking Értékpapír felületen, vagy TakarékDirect rendszeren keresztül elektronikus úton módosíthatja és vonhatja vissza. Részben teljesült megbízás esetén a visszavonás csak a még nem teljesült részre vonatkozhat.

Amennyiben a módosítás az óvadékba adott pénzeszeg vagy értékpapír-állomány növelését teszi szükségessé, a Bank jogosult további biztosítékot kérni. Az Ügyfél köteles a szükséges óvadékot a Bank előírása szerint rendelkezésre bocsátani. Amennyiben a megbízás módosítá-



sából adódóan az ügylet túlfedezett, a Bank a szükséges óvadékot meghaladó fedezetet az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátja.

A Bank jogosult a megbízás módosítását és visszavonását az üzleti órákon kívül, a tőzsdei kereskedés ideje alatt elfogadni.

A megbízás módosítása és visszavonása a következő munkanapra vonatkozhat, de a Bank jogosult a módosítást és a visszavonást a következő munkanap előtt bármikor végrehajtani.

A Bank a megbízás módosítása, illetve visszavonása esetén is elvégzi az ügyfél-azonosítást. A módosítandó, vagy visszavonandó tranzakcióra vonatkozóan az Ügyfél köteles úgy azonosítani a megbízását, hogy abból az eredeti megbízás minden kétséget kizárólag, egyértelműen azonosítható legyen.

## **6. A megbízás megszűnése**

A megbízás megszűnik:

- a) a teljesüléssel
- b) bármelyik fél jogszerű elállásával
- c) bármelyik fél jogszerű felmondásával
- d) természetes személy halálával
- e) nem természetes személy jogutód nélküli megszűnése esetén
- f) a megbízás teljesítésének elmaradása esetén, a megbízás időtartamának lejártával
- g) ha az adott szabályozott piac kereskedési szabályai szerint az adott megbízás megszűnik
- h) jelen Üzletszabályzatban, valamint az egyes keretszerződésekben meghatározott esetekben

A megbízás akkor teljesült, ha a megbízási szerződésben megjelölt időben a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre, az Ügyfél által megjelölt feltétekkel a megbízást a Bank végrehajtotta.

Az Ügyfél nem mondhatja fel a szerződést, ha a megbízás alapján a Bank az adásvételi szerződést megkötötte.

Az Ügyfél akkor állhat el a szerződéstől, ha a Bank a megbízás alapján az adásvételi szerződést még nem kötötte meg, illetve a megbízást még nem teljesítette, vagy a teljesítést még nem kezdte el. Az Ügyfél akkor is elállhat a szerződéstől, ha a Bank késedelme folytán már nem fűződik érdeke a teljesítéshez.

A Bank akkor állhat el a szerződéstől, ha az Ügyfél az előírt óvadéki követelményeknek nem tesz határidőben eleget, vagy ha az Ügyfél határidőben nem tesz eleget a szerződésből adódó bármely kötelezettségeinek, továbbá, ha az Ügyfél elmulasztja azoknak a nyilatkozatoknak a megtételét, illetve iratok átadását, vagy bármely egyéb olyan intézkedést, amely a megbízás teljesítéséhez szükséges.

Ha a megbízás akár csak részben is teljesült, a felek nem állhatnak el a szerződéstől.

## 7. Az Ügyfelek tájékoztatása

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy számlaszerződésekhez csatolt „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatban az Ügyfél ettől eltérően nem rendelkezik, a Bank tájékoztatási kötelezettségének – az Ügyfél számára megküldendő tájékoztatások esetében – **írásban, postai úton** tesz eleget. A Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket nem köteles ajánlottan postára adni. A küldemény – ellenkező bizonyításáig – belföldi cím esetén a feladást követő 5. (ötödik) munkanapon, Európán belüli cím esetén a 10. (tizedik) napon, Európán kívüli kézbesítési hely esetén a 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül. A Bank nem felel azon károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibájából erednek.

Amennyiben az Ügyfél nem ad meg értesítési címet (levelezési cím), a Bank a lakcímként /székhelyként megjelölt címére postázza a tájékoztatásokat. Amennyiben ezen címre küldött tájékoztatás kézbesítése bármely oknál fogva eredménytelen, a felek úgy tekintik, hogy az Ügyfél a tájékoztatást a **Bank székhelyén**, az üzleti órák alatt kívánja átvenni, és a tájékoztatás az Ügyfél számára közvetlenül a tájékoztatás postára adásának időpontjában kézbesítésre került. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ebben az esetben a tájékoztatáshoz fűződő jogkövetkezmények a kézbesítéstől számítottan beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Ajánlott küldemény esetén a postai úton történt elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott postakönyv, feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Az értesítést a kézbesítés megkísérlésének napján a Bank kézbesítettnek tekinti, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél a tájékoztatást nem vette át (az a Bankhoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

Az Ügyfél számlaszerződésekhez csatolt „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában adott kifejezett rendelkezése alapján - amennyiben az Üzletszabályzat a tájékoztatás ezen módját kifejezetten engedi - a Bank jogosult a tájékoztatást **elektronikus úton** megküldeni, mely esetben a továbbított adatok az adatátvitel során történő sérüléséből, elveszéséből, vagy jogosulatlan harmadik személyek által történt megszerzéséből fakadó kárért felelősségét a Bank kizárja. Felek a „tbank.hu” domainnévről érkező tájékoztatásokat a Bank külön aláírása nélkül is a Bank által megküldött hiteles értesítéseknek tekintik.

Az Ügyfél a szerződéskötéskor megadott külön nyilatkozat formájában jogosult meghatározni, hogy a Bank az értesítéseket és a visszaigazolást milyen levelezési címre vagy e-mail címre küldje.

Az Ügyfél azonban ezen rendelkezése keretében a Bank, az általa az ügyletei lebonyolítására igénybevett befektetési vállalkozás vagy függő ügynök, a befektetési vállalkozás és a függő ügynök üzletkötője e-mail címét nem jogosult megjelölni. A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az értesítéshez fűződő jogkövetkezmények az értesítéseknek a megjelölt személyhez, e-mail címre történő megérkezésével abban az esetben is beállnak, ha az értesítéseket az Ügyfél nem közvetlenül kapja kézhez. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ha a küldeményt nem közvetlenül kapja meg, így különösen, ha a tájékoztatások átvételére harmadik személyt (illetve annak címét) jelölte meg, vagy ha levelezési címet nem adott meg, az értesítéshez fűződő jogkövet-

kezmények a tájékoztatásoknak a megjelölt személyhez vagy lakcímre történő megérkezésével, illetve a Banknál történő kézbesítéssel beállnak. Ennek minden felelősségét és kockázatát az Ügyfél viseli.

Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél e-mail elérhetőséget ad meg a Banknak, úgy Ügyfél vállalja, hogy az adott e-mailcímet kizárólag ő használja és biztosítja, hogy amennyiben a Bank az Ügyfélnek a megadott elérhetőségre tájékoztatást küld, úgy közvetlenül az Ügyféllel létesít kapcsolatot.

Amennyiben az Ügyfél TakaréNetBróker valamint Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló Szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, a Bank a TakaréNetBróker, illetve az Electra Internet Banking Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízások vonatkozásában ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének elektronikus úton, az Ügyfél TakaréNetBróker, illetve Electra Internet Banking Értékpapír felületén keresztül tesz eleget.

A Bank a jelen pont szerinti tájékoztatásért, az adott ügylettel kapcsolatosan a Díjtételek jegyzéke szerint felszámított díjon felül, külön díjat nem számít fel.

Az Ügyfél kérésére a Bank a tájékoztatási kötelezettségének az alábbi módokon tesz eleget:

- a) az Ügyfél személyes megjelenése, továbbá telefonon történő megkeresésére szóban,
- b) írásban (levél, elektronikus út igénybevételel) történő megkeresésre írásbeli tájékoztató formájában.

A Bszt. szabályai szerint **tartós adathordozó** olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Amennyiben a Bszt. vagy a jelen Üzletszabályzat a Bank számára tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettségét a Bank írásban, vagy egyéb tartós adathordozón teljesíti. Egyéb tartós adathordozón a tájékoztatás abban az esetben teljesíthető, ha a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a Bank és a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél között létrejövő vagy meglévő szerződésben foglaltaknak, és a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kifejezetten ezt választja.

***A Bank honlapján, írásban, vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet az alábbi esetekben:***

- a) Az Üzletszabályzat „Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai” című, 5. számú mellékletében szabályozott esetekben.
- b) A Bank értesíti az ügyfelet a minősítéséről, illetve a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és arról a tényről, hogy kérheti az elfogadható partner Ügyfél a Bszt.-ben meghatározott esetekben a lakosságiként való kezelést, illetve a lakossági Ügyfél számára a szakmai minősítés megadását, azaz minősítése megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.
- c) Panaszkezelés esetében:

A Bank a saját működésével, tevékenységével kapcsolatosan a lakossági Ügyféltől származó panasz hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, valamint a lakossági Ügyfél panaszairól és kifogásairól, valamint az azok rendezéséről, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít.

A Bank panaszkezelési szabályzata az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben Ügyfélforgalmi időben megtekinthető valamint a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon elérhető. A panaszkezelési szabályzat az Üzletszabályzat 6. sz. mellékletét képezi.

d) A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás:

A Bank, a portfóliókezelési tevékenység kivételével az Ügyfél számára rendszeresen, eltérő megállapodás hiányában negyedévente **jelentést** készít az Ügyfélnek a tárgyidőszak végén tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományáról - feltüntetve ezen belül azon állományt, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a tárgyidőszakban -, valamint az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön vagy pénzeszközön realizált eredményről és az eredmény számításának alapjáról. A jelentést a Bank írásban vagy más tartós adathordozón bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

A Bank jogosult a számlaszerződések alapján vezetett számlákon végrehajtott műveletről készített **számlakivonat**ot a jelentéssel egységesített nyomtatványon az Ügyfél rendelkezésre bocsátani (továbbiakban együtt: **egyenlegközlő**). Az egyenlegközlőt a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően vagy az Ügyfél által megadott levelezési címre postázza, vagy azt az Ügyfél személyesen veheti át. Az Ügyfél általi személyes átvételre kizárólag a Bank székhelyén, az üzleti órák alatt van lehetőség.

Az egyenlegközlő készletnyilvántartásra vonatkozó része, valamint az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről kiállított számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személy felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. Az egyenlegközlő nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. E rendelkezések ügyfelek általi betartásáért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank – amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik - minden naptári negyedévet követően elkészíti az Ügyfél egyenlegközlőjét, melyet ellentétes írásos rendelkezés (az Ügyfél nem kér postázást) hiányában a Bank a negyedévet követő 15. napig az Ügyfél levelezési címére kipostázza. Amennyiben azt az Ügyfél – bármely oknál fogva – nem kapja meg, úgy köteles a Banktól ismételtlen megkérni. Ennek elmulasztása esetén ez esetlegesen ebből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan negyedévet követő naptári hónap utolsó munkanapjáig írásos észrevétellel, vagy **kifogással** élhet. A határidő jogvesztő, annak elteltét követően az igazolást a Bank mind tartalmi, mind formai szempontból teljes egészében elfogadottnak tekinti és azok tekintetében vitának a későbbiekben nincs helye.

Az ügyletenkénti tájékoztatás esetében a Bank a végrehajtott ügyletekről szóló **visszaigazolást** a végrehajtást követően haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Bank harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon, ügyletenként, vagy az egyes keretszerződések tárgyát képező termékcsoportonként adja meg az alábbi tartalommal:

- a) a Bank neve vagy más azonosítója,
- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap (kötésnap),
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója (amennyiben rendelkezik egyedi ISIN kóddal),
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- j) a pénzügyi eszköz mennyisége (darabszám/kontraktus/deviza mennyiség),
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) a Bank által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági Ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés, vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügylet során az Ügyféllel szemben álló partner a Bank maga, a Bankkal azonos vállalatcsoportba tartozó személy, vagy a Bank egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

Ha a Bank a megbízást a pénzügyi eszközökből képzett csomag tekintetében hajtotta végre, a k) pontban meghatározott információt e csomagra vonatkozóan, vagy az egyes csomagok átlagárára vonatkozóan is megadhatja azzal, hogy ha az Ügyfél kifejezetten kéri, az árat minden egyes csomagra vonatkozóan meg kell adnia.

Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolás kézhezvételének napján, az Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt nem emel kifogást, akkor a megbízás létrejöttének elszámolásban foglaltak szerinti közlése írásbeli megerősítésnek tekintendő és a megbízás létrejötte a visszaigazolásban foglaltaknak megfelelően minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről. A jelen bekezdésben szabályozott kifogásolási jog szabályaitól az Üzletszabályzat II. Fejezetében részletezett keretszerződések eltérhetnek.

Az Ügyfél – amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés szigorúbb feltételeket nem határoz meg - köteles 8 (nyolc) napon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg valamely, általa a Banktól várt tájékoztatás, bizonylat, elszámolás, vagy az elektronikus úton adott megbízás teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált. Az érdeklődés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az Ügyfelet terheli.

Az visszaigazolások és az egyenlegközlők a Bank számítógépes nyilvántartása alapján készülnek és külön aláírás nélkül is érvényesek.

A Bank a fent meghatározott információkat szabványosított kódok formájában is megadhatja az Ügyfél számára abban az esetben, ha egyidejűleg a kódok értelmezését is megadja.

A továbbiakban az értesítések, a visszaigazolás és az egyenlegközlő együttesen: „tájékoztatás vagy értesítés”.

## 8. *Súlyos szerződésszegés*

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél

- a) adásvételi szerződés esetén nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át az ellenértéket, illetve az értékpapírt;
- b) bizományi szerződés esetében az óvadéki követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget;
- c) határidős, illetve opciós ügyleteknél az óvadéki követelményeknek, és a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
- d) értékpapír-kölcsönzés esetén
  - nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben adja át, illetve vissza a pénzt, illetve az értékpapírt;
  - az óvadéknyújtási követelményeknek nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő összegben tesz eleget, továbbá ha az óvadék összegének az árfolyamváltozás miatt szükségessé vált kiegészítését nem, vagy nem határidőben, illetve nem megfelelő mértékben teljesíti;
  - a fizikai szállítás kötelezettségének nem, vagy nem határidőben, illetve nem a megfelelő összegben tesz eleget;
- e) bármelyik ügyletnél
  - adatszolgáltatási kötelezettségét elmulasztja, vagy valótlan adatot közöl;
  - bármely olyan magatartást tanúsít, amely a már nyújtott pénzügyi biztosíték elvonására vagy csorbítására irányul;
  - az ügylet díjának megfizetését nem teljesíti.

Súlyos szerződésszegés esetén a Bank jogosult – az adott ügylet típusától függően lehetséges megoldások közül a számára kisebb kockázatú megoldást választva – a szerződéstől azonnali hatállyal elállni, illetve azt azonnali hatállyal felmondani.

Szerződésszegés esetén a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben az Ügyfél teljesítése elmarad, a Bank beszámítási, illetve visszatartási jogot gyakorolhat, továbbá jogosult a késedelemből, illetve az egyéb szerződésszegésből eredő egyéb igényét, kárát érvényesíteni.

## 9. Ügyleti biztosítékok

A Bank pénzügyi eszköz adásvételére megbízást akkor fogad el és teljesít — az opciós jog vásárlás kivételével, mely esetben az opciós díj megfizetése a feltétel —, ha az Ügyfél legkésőbb a megbízással egyidejűleg a megbízás tárgyát, illetve fedezetét (értékpapírt számlára helyezéssel, illetve transzfer útján, pénzt befizetéssel vagy átutalás útján) és a bizományosi díjat a Banknál, illetve a Bank által ilyenként elfogadott közreműködőnél óvadékba adja. Ettől eltérni csak egyedi megállapodás alapján lehetséges, melynek feltételeiről a Bank külön dönt.

Az óvadékba adott pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz a megbízás tényleges teljesítése napjáig — elszámolási napig — az Ügyfél tulajdonában marad, azonban a megbízás érvényességi ideje alatt az óvadékba adott pénzügyi eszköz, illetve pénzeszköz kikerül az Ügyfél szabad rendelkezése alól, és az Ügyfél szabad rendelkezésére nem bocsátható.

Amennyiben a Bank a megbízást a megbízási szerződésben meghatározott limitárnál kedvezőbb feltételekkel teljesíti, a fedezetbe vont többletérték (limitár és teljesítési ár közötti különbséget) az Ügyfelet illeti meg.

Az Ügyfél és a Bank között létrejött számlavezetésre irányuló szerződéssel a felek közt egyben óvadéki szerződés is létrejön, melynek alapján az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként a Bank javára óvadékkul szolgál az Ügyfél Banknál nyilvántartott mindenkor teljes, szabad rendelkezésű — harmadik személy javára szóló joggal nem terhelt — pénz- és értékpapír-állománya. Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfelet a pozíciók fenntartásával összefüggésben is óvadéknyújtási kötelezettség terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékként jogszabálynál fogva is zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A zálogjog a számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az adásvételi ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettségeinek azonnal eleget tesz a Bank KELER-nél vezetett 74/M értékpapírszámlájára történő transzferálással vagy az Ügyfél Banknál vezetett, az adott pénzügyi eszköz nyilvántartására megjelölt számlához tartozó ügyfélszámlája, NYESZ pénzszámlája illetve TBSZ pénzszámlája javára történő átutalással illetve pénztári befizetéssel.

Átadásnak kell tekinteni minden olyan eljárást, amely alapján az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon az Ügyfél birtokából a Bank birtokába kerül, vagy az Ügyfél korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerül, különösen a fizetési számlán, betéti számlán, ügyfélszámlán, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán a Bank javára való jóváírást, elkülönítést, zárolást, ideértve az Ügyfél vagy harmadik személy számláján a Bank javára történő jóváírást, elkülönítést, zárolást is. A II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközökre irányadó szabályok a jelen bekezdésben foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak.

A Bank az Ügyféllel szemben esedékessé vált díjai, költségigénye és járulékaik megfizetéséig, továbbá esetleges kárának megtérítéséig az őrizetében lévő és az Ügyfél javára nyilvántartott pénzeszközök, illetve értékpapírok kiadását, illetve a számlaterhelés végrehajtását jogosult visszatartani, illetve ezeket, mint a Bank óvadékként szolgáló eszközöket a Bank kedvezményezettségének megjelölésével zárolni.

A Bank az Ügyfél javára nyilvántartott szabad pénz- és értékpapír állományból akár beszámítással, akár az értékpapírok piaci áron való értékesítése, vagy az értékpapírok tulajdonba vétele útján, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett jogosult az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését, ideértve az Ügyfél biztosíték nyújtási, illetve feltöltési kötelezettségének elmulasztásából származó forintban vagy devizában nyilvántartott követelést is, közvetlenül a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon kielégíteni úgy, ahogy az a Bank követelése kielégítését a legeredményesebben szolgálja, azonban az Ügyfél — adott körülmények között Bank által figyelembe vehető — lehető legkisebb érdeksérelmével. A Bank lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével gyakorolja ezen jogát.

A Bank az Ügyfél javára nyilvántartott devizák konvertálásával jogosult az Ügyféllel szemben fennálló forintban vagy bármely más devizában nyilvántartott, esedékessé vált bármely követelését kielégíteni. Ezen esetekben a konverzió végrehajtása az Ügyfél rendelkezése nélkül történik, a konverzió értékéről, illetve az alkalmazott árfolyamról a Bank utólag egyoldalúan írásban tájékoztatja az ügyfelet. A konverzióra vonatkozó szabályokat (árfolyamok és értéknapok tekintetében) jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

Amennyiben az Ügyféllel szemben felszámolási eljárás indul, a felszámolási eljárás iránti kérelem benyújtásának napján a Banknak az Ügyféllel szembeni követelései egy összegben esedékessé válnak és a Bank jogosult az Ügyféllel kötött valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

Az Ügyfél megbízások adásakor az ügylet ellenértékét vagy az ügylet megkötéséhez szükséges, adott keretszerződésben meghatározott mértékű pénzügyi biztosítékot köteles elhelyezni a Banknál óvadékként, valamint a Bank külön felhívására az Ügyfél köteles az óvadékat feltölteni.

Amennyiben a Bank másként nem rendelkezik, az egyes ügylettípusoknál az óvadék lehet számlapénz (a Banknál vezetett számlán elhelyezett forint illetve deviza pénzügyösszeg) illetve (a Banknál vezetett értékpapírszámlán elhelyezett) magyar állampapír, melyet a Bank saját vagyongától elkülönítetten köteles nyilvántartani.

A Bank az Ügyféllel történt megállapodása alapján jogosult, de nem köteles egyéb értékpapírok óvadékként történő elfogadására.

Az óvadék fedezeti értékét a Bank a mindenkor hatályos Fedezetértékelési Szabályzata alapján határozza meg, melyet jogosult akár a pozíció lejáratí idején belül is, illetőleg akár a Szabályzattól eltérő módon és mértékben is egyoldalúan megváltoztatni.

Az óvadéknak tekintett értékpapírok értékesítésekor az értékpapír Bank által jegyzett vételi ára az elszámolás alapja.

Az értékpapírok biztosítékként történő beszámítására vonatkozó szabályokat, az értékpapírok fedezeti értékét a Bank állapítja meg, és jogosult azokat a piaci viszonyok függvényében, a



piaci viszonyok által indokolt mértékben bármikor — akár az adott ügylet futamideje alatt is — módosítani.

Az Ügyfél mentesül a külön biztosítéknyújtási kötelezettség alól, amennyiben szabad eszközeinek egyenlege fedezi a szükséges biztosítékot, és hozzájárul ahhoz, hogy a szükséges biztosítéknak megfelelő összeget a Bank zárolja. Több, folyamatban lévő megbízás esetén az egyes biztosítékokat össze kell adni, és a számlának ezt az összeget kell fedeznie, illetve ezt az összeget kell zároltatni.

A Bank jogosult a követelt biztosíték mértékét, illetve összegét bármikor megváltoztatni, erről azonban köteles az ügyfelet megadott elérhetőségén haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél az ily módon adódó különbözetet köteles az értesítést követő munkanapon 10 óráig a Bank rendelkezésére bocsátani.

Felek megállapodnak abban, hogy a pozíciók fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, ill. az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti.

### ***10. Az ügyletek elszámolása***

A Bank az értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és az ügyfélszámla terhelését az Ügyfél megbízásában meghatározott értéknapon, illetve ha az ügylet elszámolása elszámolóház által történik, az elszámolóház által megjelölt napon hajtja végre. Az üzleti órákat, és azon záró időpontot, ameddig a beérkezett és elfogadott megbízásokat a Bank tárgynapon belül teljesíti, a Bank Üzletszabályzatának 2. számú mellékletét képező Üzleti órákra vonatkozó melléklete tartalmazza. A záró időpontot követően érkezett megbízásokat a Bank csak a következő banki munkanapon teljesíti.

A megbízások elszámolása minden esetben az adott piac vagy pénzügyi eszköz elszámolási devizanemében történik. Az ügyletek elszámolási napja tőzsdei szabványosított termékek esetén az adott szabályozott piacra vonatkozó szabályok szerint történik, tőzsdén kívüli termékek esetén az elszámolás szabályait a II. Fejezetben foglalt rendelkezések tartalmazzák.

Teljesült megbízás esetén az adott piactól függő – OTC (tőzsdén kívüli piac) piacon megállapodás szerint - elszámolási napon a Bank automatikusan lekönyveli a jóváírást, illetve terhelést az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél-, illetve értékpapírszámláján. Külön rendelkezés vagy megállapodás alapján a Bank átutalja vagy eltranszferálja az Ügyfelet megillető eszközöket az Ügyfél által megjelölt másik ügyfél-, bank-, illetve értékpapírszámlára.

### ***11. Kényszerértékesítés (likvidálás), nettósítás, pozíciólezáró nettósítás***

Amennyiben az Ügyfél óvadékadási kötelezettségének nem, vagy nem határidőben tesz eleget, a Bank jogosult a nem teljesítő Ügyfél pozícióját likvidálni és – szükség szerint – fennmaradó követelését a likvidált pozícióból származó pénzüsszegekből, az óvadékból, illetve az Ügyfél bármely a Banknál nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközeiből kielégíteni. Az előbbiekből leírtakból származó minden költség és kár az Ügyfelet terheli.

Amennyiben a megbízás esetleges módosítása, vagy bármilyen más ok miatt az Ügyfél által óvadékba adott pénzüsszeg és az ügyfélszámlán lévő - más ügylet mögé fedezetként be nem vont - pénzüsszeg nem nyújtana fedezetet - vétel esetén - a pénzügyi eszköz vételárának kiegyenlítéséhez, a Bank jogosult a hiányzó összeg erejéig az Ügyfél Bank által vezetett érték-papírszámláján nyilvántartott pénzügyi eszközök szükséges mennyiségét értékesíteni és a befolyt vételárból a hiányzó összeget teljesíteni.

**Likvidálás:** a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azzal megegyező mennyiségű vagy részmennyiségű, azonos termékre, és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet pénzügyi elszámolással történő összezárása.

**Nettósítás:** a pozíciók lejárat napja előtt két banki munkanappal, illetve opciók esetén a lejárat napján a Bank jogosult az Ügyfél egymással szembeni, azonos jogalapú, még nyitott pozícióit – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - összezárnival, azaz nettósítani, és az ezen nettósításból származó eredményt/veszteséget elszámolni az Ügyfél felé.

**Pozíció lezáró nettósítás:** amennyiben az Ügyfél a keretszerződésből származó kötelezettséget határidőben nem teljesíti, a Bank jogosult a még el nem számolt pozíciókat összezárnival. A Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására ha:

- a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel illetve árkülönbözet elszámolással csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent az előírt szint alá, vagy
- a Bank az Ügyfelet a pénzügyi biztosíték feltöltésének kérése céljából nem tudja elérni;
- óvadékhány esetén, az óvadéknyújtási követelmény teljesítésének hiányában (az egyes óvadék kiegészítési kötelezettséget a II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközökre irányadó szabályok szerint kell teljesítenie az Ügyfélnek),
- amennyiben a Bank az ügyfelet a letéti követelmény teljesítése végett nem tudja elérni;
- az Ügyfél ellen, vagy az óvadéknyújtó harmadik fél ellen, vagy (nem a Banknál elhelyezett óvadék esetén) a letétkezelő ellen felszámolási, csőd-, illetve végrehajtási eljárás indult;
- az óvadékra végrehajtást vezetnek;
- az Ügyfél vagy az óvadékot nyújtó harmadik személy – amennyiben a II. Fejezetben részletezett egyes pénzügyi eszközökre irányadó szabályok szerint harmadik fél helyezhet el óvadékot - meghal.

Az Ügyfél nyitott pozíciói közül a Bank szabadon jogosult megválasztani a likvidálásra kerülő pozíció(ka)t, mely esetére tekintettel felek közös megállapodással kizárják a Bank bármi-

lyen kártérítési vagy egyéb felelősségét, ha a Bank igazolja, hogy a fenti esetek valamelyike fennállt.

## ***12. Az egyes ügyletek díjazása***

Az egyes ügyletek díjazását és a közvetítői díjakat jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező Díjtételek jegyzéke tartalmazza. A Díjtételek jegyzékében nem szabályozottakra jelen pont rendelkezései az irányadók.

A Bank a díjazás mértékét saját hatáskörben bármikor módosíthatja, de a módosítás nem érinti a hatályba lépést megelőzően teljességbe ment vagy azon megbízásokat, amelyek teljesítését a Bank már megkezdte.

A díjak elsősorban az Ügyfél számlaegyenlegével szemben kerülnek érvényesítésre, vagy az Ügyfél köteles a díjakat a Bank pénztárába befizetni, illetve az ügyfélszámla számára történő átutalással rendezni.

Amennyiben az Ügyfél számlájának egyenlege nem fedezi az esedékessé vált díjakat, úgy a hiányzó fedezetet az Ügyfél a Bank írásbeli értesítése alapján az abban megjelölt időpontig köteles a Bank számlájára, vagy pénztárába befizetni. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult az Ügyfél felé a Polgári Törvénykönyv szerinti késedelmi kamatot felszámítani.

A Bank jogosult a Díjtételek jegyzékét az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és módon megváltoztatni.

### ***12.1. Az Ügyfél megbízásának felvételével és továbbításával, végrehajtásával kapcsolatban felmerül díjak, költségek***

A megbízás felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos díjakat, költségeket az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

A Bank a saját nevében, az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult az Ügyfélre áthárítani.

Külföldi értékpapírra és/vagy származékos pénzügyi eszközre szóló megbízás, teljesítése során a Bank jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek.

A Bank által folytatott tevékenységre megállapított jutalékok mértékétől a felek közös megegyezéssel eltérhetnek.

Jutalék csak a megbízás sikeres teljesítése esetén jár, s a megbízás teljesítésének elszámoláskor esedékes.

### ***12.2. Ügyfél- és értékpapírszámla vezetés, letétkezelés, letéti őrzés***

A jelen Üzletszabályzat II. fejezetének 6.1 pontja szerint letéti őrzésre átvett értékpapírok — ideértve a certifikátokat is — után a Bank letéti díjat számol fel, mely az ügyfélszámlán — eltérő megállapodás hiányában — havonta kerül letéti díj jogcímén terhelésre. A díj mértékét

a Díjtételek jegyzéke tartalmazza, mely az Ügyfél átlagos éves értékpapír állománya után kerül kiszámításra.

Ha az Ügyfél nem rendelkezik értékpapír készlettel a vonatkozó időszakban a Bank a hatályos díjszabályzat alapján ügyfélszámla vezetési díjat számol fel, mely havonta kerül levonásra a hatályos Díjtételek jegyzéke alapján.

Értékpapírok letéti őrzéséhez kapcsolódó egyéb szolgáltatások díja:

- Címlet felváltásakor az Ügyfél viseli a megfelelő címletű papírok előállításának teljes költségét.
- Amennyiben az értékpapír kibocsátója a kibocsátási tájékoztatóban az értékpapírok kikérésére vonatkozóan külön díjat határoz meg, és ez nagyobb, mint a Bank díja, a Bank a magasabb díjat érvényesíti.

A fentieken kívül a Bank az Ügyfélnek felszámít minden olyan járulékot és egyéb költséget, amely a Banknak az Ügyfél külön igényéből felmerülő egyedi eljárásából adódik, és a letétkelés normális menetében egyébként nem merülne fel (pl. külön tájékoztatás, kimutatás készítése stb.). A díjazás mértéke ezekben az esetekben egyedi megállapodás tárgyát képezi.

### **13. Titokvédelmi előírások**

#### **13.1. Értékpapírtitok**

Értékpapírtitoknak minősül minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- az Ügyfél, vagy törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- a Bszt. az értékpapírtitok megtartása alól felmentést ad,
- a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése, vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az értékpapírtitok kiadásáról a Bank az Ügyfelet – a jogszabályi korlátozásokat figyelembe véve - egyidejűleg tájékoztatja.

Értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a vonatkozó jogszabályban meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

- c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
- f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, és
- k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

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, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi 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
- f) ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

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

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,

- f) bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - g) bennfentes kereskedelemmel,
  - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek (a továbbiakban: KHR), 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 biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a Bank által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
  - ea*) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - eb*) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
  - ec*) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a 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 vagy 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. § (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttulalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása

- n) a Felügyelet által a Tpt. 181/J. § (15) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás;
- s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás;
- t) a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

A KHR-be átadható adatok körére, illetve az adatátadás feltételei továbbá az ügyfelek jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzat 10./A és 10/B sz. mellékletei tartalmazzák.

Amennyiben az értékpapírtitok kiadását a Bank jogszabály erejénél fogva nem tagadhatja meg, az annak átadásából eredő következményekért a Bank nem felel.

### **13.2.      *Üzleti titok***

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a

titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

A Bank, valamint a Bankban

- a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- c) vezető állású, és
- d) alkalmazottként foglalkoztatott személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - az alábbi kivételekkel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

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

szemben.

A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint 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 adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal,
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

szemben.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban (bennfentes kereskedelem) meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.

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.

Az Ügyfél, szervezet esetén a benne tulajdoni részesedéssel rendelkező, illetve részesedést szerezni kívánó személy, a nála vezető állásban lévő személyek, továbbá alkalmazottai kötelesek a tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.



## **14. A befektetők védelme**

### **14.1. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályok**

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket saját eszközeitől elkülönítetten kezeli, azokat csak az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.

A Bank köteles olyan nyilvántartást vezetni, amely alapján bármikor pontosan megállapíthatók az Ügyfél tulajdonát képező, illetve az Ügyfelet megillető eszközök.

A Bank jogosult az Ügyfél tulajdonát képező eszközök kezelésére harmadik felet igénybe venni, ha folyamatosan ellenőrizni tudja és megbizonyosodik róla, hogy az eszközök kezelése megfelel a jelen pontban foglalt követelményeknek. A Bank az Ügyfél tulajdonát képező eszközök kezeléséért ebben az esetben is teljes felelőséggel tartozik és úgy felel, mintha maga járt volna el.

Harmadik fél igénybevétele során az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető eszköz olyan számlára is kerülhet (pl. külföldi értékpapírok esetében), amelyre vonatkozóan az egyébként a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül. Az Ügyfél tudomásul veszi annak kockázatát, hogy a harmadik félre vonatkozó betétbiztosítási vagy befektetés biztosítási szabályok, valamint az egyéb, az elhelyezett pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt érintő végrehajtási vagy más bírósági, hatósági eljárási szabályok eltérhetnek a magyar jogszabályokban foglaltaktól, és az ezekből – mint Bankon kívül álló körülményekből – az Ügyfelet érő esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget. Tekintettel arra, hogy a vonatkozó eljárások idegen nyelven és eltérő eljárási szabályokkal folynak, ez az eljárások idő- és költségigényét jelentősen befolyásolhatja.

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő eszközöket kizárólag az Ügyfél előzetes kifejezett írásos hozzájárulása esetén, a használat pontos céljának megjelölésével használhatja.

### **14.2. Letéti őrzésre vonatkozó szabályok**

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközét megőrzés céljából átveszi, az Ügyfél megbízásából azokat nyilvántartja és kiadja (letéti őrzés).

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére - figyelemmel az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulás kötelezettségére - harmadik személlyel megállapodást köthet.

A Bank azzal köthet megállapodást az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, aki a letéti őrzési tevékenységét illetően a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának felügyelete alatt áll.

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

- a) a pénzügyi eszköz vagy az azokkal összefüggő befektetési szolgáltatási tevékenység jellege miatt ez elengedhetetlen, vagy
- b) a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást és a szakmai ügyfél írásban kifejezetten úgy

rendelkezik, hogy az adott féllel kéri a pénzügyi eszköze letéti őrzésére vonatkozó megállapodás megkötését.

### **14.3. A Befektető-védelmi Alap**

A Befektető-védelmi Alap a befektetési szolgáltatók által a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásai szerint működő önálló jogi személy, melynek a Bank is tagja. Az Alap feladata az ügyfelek részére kártalanítási összeg kifizetése, amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak. Kártalanítás kifizetésére 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés befagyása esetén kerülhet sor.

Az Alap által nyújtott biztosítás az alábbi tevékenységek keretében megkötött szerződésekből eredő követelésekre terjed ki:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) saját számlás kereskedés
- d) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- e) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az Ügyfélszámla vezetése.

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

- a) a Felügyelet a Bankkal szemben felszámolási eljárást kezdeményez vagy
- b) a bíróság a Bank felszámolását rendeli el.

Ha az előző bekezdésben meghatározott bármelyik esemény bekövetkezik, a Bank erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot.

A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés 1. napjától 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját az Alap határozhatja meg. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjesztendő elő.

Az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek Banknál fennálló, valamennyi biztosított, és a Bank által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelembe 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 az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

A fenti bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolás kezdő időpontjának 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.

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. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

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 az Ügyfél kártalanítási kérelmét.

Az Ügyfél 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 elbírálastól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor az Ügyfél először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha az Ügyfél részére kártalanítás az előző bekezdésben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben az Ügyfél a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

Az Alap a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja 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 Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

- i) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi intézmény,
  - j) az MNB,
  - k) az Alap tagjánál vezető állású személy, és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
  - l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója
- követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

Az előző bekezdés k)-l) pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap 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, továbbá nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

### ***15. Rendkívüli Piaci Helyzet kezelése***

Rendkívüli Piaci Helyzetnek minősül minden olyan váratlan körülmény (különösen, de nem kizárólag valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, az árfolyam-karbantartás keretein túlmutató jegybanki kamatemelés, vagy kamatcsökkenés, a pénz- és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági vagy politikai válság, krízis, fenyegető válság, terrorcselekmény, természeti csapás, sztrájk, zavargás, katonai agresszió, hadüzenet, háború, járvány, blokád, súlyos energetikai, vagy adatátviteli zavar, nukleáris baleset, adott iparágat, tevékenységet vagy társaságot érintő rendkívüli helyzet) okozta átmeneti vagy tartós állapot, amelyben a befektetési eszközökre, vagy meghatározott befektetési eszközre, instrumentumra jegyzett piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak, vagy a Bank megítélése szerint ezek veszélye fenyeget.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben, keretszerződésben meghatározott fedezeti mértéktől eltérő összegű pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátását kérni.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőnél rövidebb határidőt tűzni a pótlólagos biztosíték (óvadék) rendelkezésre bocsátására.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult az Ügyfél nyitott pozíciójának kényszerlikvidálására az Ügyfél előzetes értesítése nélkül még abban az esetben is, ha az Üzletszabályzat vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezést tartalmaz az értesítést illetően.

A Bank Rendkívüli Piaci Helyzet esetén jogosult felfüggeszteni, illetve korlátozni egyes befektetési szolgáltatásainak nyújtását.

A Bank a Rendkívüli Piaci Helyzet beállásáról, illetve megszűnéséről honlapján történő köz-  
zététel útján haladéktalanul tájékoztatja ügyfeleit. A Bank abban az esetben is jogosult a jelen  
pont szerinti intézkedéseket megtenni, amennyiben a tájékoztatási kötelezettségének késedel-  
mesen tesz eleget.

**16. A Bank tevékenységének a BÉT vagy a Felügyelet általi korlátozása, felfüggesztése,  
illetve az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő  
intézkedése**

A Felügyelet a Bank tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonja, ha

- a) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok hat hónapon belül nem pótolhatók,
- b) a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonta, kivéve azt az esetet, ha az engedély visszavonásakor a Bank megfelel a befektetési vállalkozásra vonatkozó szabályoknak és a rá vonatkozó tör-  
vény szabályai szerint befektetési vállalkozássá alakul át,
- c) a Bank nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- d) az Bank az engedélyezett tevékenységet tizenkét hónapon belül nem kezdi meg vagy hat hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
- e) az Bank a tevékenység folytatásával felhagy,
- f) az Bank a tevékenységre vonatkozó, a Bszt.-ben és külön jogszabályban meghatáro-  
zott előírásokat vagy az Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően vagy súlyosan megszegi,
- g) a Bank a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tett eleget,
- h) a Bank a tőkemegfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
- i) a Bank az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg.

Az előző bekezdés b) pontja kivételével a Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt akkor vonja vissza, ha a Bank az ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállal-  
kozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Bank tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

A Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok legfeljebb 6 hónapon belül pó-  
tolhatók.

A BÉT felfüggeszti a Bank kereskedési jogát, attól a naptól kezdődően, amikor a tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Felügyelet felfüggeszti. Felfüggeszti továbbá akkor is, ha a Banknak nincs BÉT-re bejelentett üzletkötője.

A Bank tőzsdei tevékenysége megszűnik, ha a Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonja, vagy ha a BÉT-ről kizárják.

A Bank tevékenységének a tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése esetén a Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a megbízását végrehajtani, illetve további megbízásokat elfogadni nem tud, egyben felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy saját érdekében az esetleges károk elkerülése végett tegye meg a szükséges intézkedéseket. A tájékoztatást az Ügyfél köteles tudomásul venni és esetleges kára bekövetkeztének elhárítása érdekében a részéről szükséges lépéseket megtenni. Ennek elmulasztása esetén az Ügyfél viseli az ebből eredő kockázatokat és károkat.

A Bank ugyancsak tájékoztatja az Ügyfelet, amennyiben az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az Ügyfél megbízását érintő intézkedése következtében nem tudja a megbízást végrehajtani. A felek úgy tekintik, hogy ebben az esetben a megbízás a felektől független körülmény miatt nem teljesíthető.

#### ***17. A Bank által igénybe vehető közvetítői hálózat működtetésére és az ott történő üzletkötésekre vonatkozó speciális rendelkezések***

A Bank a számára engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységeket függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, mint közvetítő igénybevételével is végezheti. (A Bank által igénybevett közvetítők jegyzékét az Üzletszabályzat 9. sz. melléklete tartalmazza.) A Bank valamennyi függő ügynökét Magyarországon vették nyilvántartásba.

A Bank által igénybevett függő ügynök egyidejűleg kizárólag a Bankkal állhat olyan szerződéses kapcsolatban, amely befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányul.

A függő ügynök a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt vehet igénybe, azzal, hogy a függő ügynök által igénybe vett közvetítő további közvetítőt nem vehet igénybe.

Az egyes közvetítőknél a személyes megbízás adása esetén igénybe vehető szolgáltatások köre eltérhet, melyről az Ügyfél az adott közvetítőnél érdeklődhet.

A Bank teljes felelősséggel tartozik a függő ügynök és az általa igénybe vett közvetítő által a Bszt.-ben foglaltak betartásáért, továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenység során okozott kárért.

A közvetítő a Bank nevében létrehozandó szerződést megelőzően köteles az Ügyfelet tájékoztatni arról, hogy

- a) a közvetítést a Bank nevében eljárva
- b) függő ügynökként vagy befektetési vállalkozásként végzi.

Ezen tájékoztatás megtörténtét, és annak az Ügyfél által történt tudomásul vételét a Bank, illetve a közvetítő az Ügyfél által aláírt nyilatkozat egy példányával köteles dokumentáltan igazolni.

A függő ügynök igénybevételel történő ügyletkötés vagy megbízás esetében is az eljárás általános rendje, és a Díjtételek jegyzékében feltüntetett díjak érvényesek, annak külön következménye, költség és határidő kihatása nincs.

Amennyiben az Ügyfél által igénybevett közvetítővel a közvetítésről szóló szerződés megszűnik, az Ügyfél részére a szolgáltatásokat a Bank közvetlenül nyújtja.

### ***18. Állomány-átruházás***

Az Ügyfél állomány-átruházására sor kerülhet:

- a) a Bank végelszámolása vagy felszámolása során, vagy
- b) a Bank és más befektetési szolgáltatást nyújtó közötti megállapodása eredményeként.

A Bank jogosult a Felügyelet előzetes engedélye alapján a szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra az Ügyfél hozzájárulása nélkül átruházni.

A Bank szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

A Bank az állomány-átruházásról, az arról rendelkező szerződés hatálybalépését megelőzően az Ügyfelet értesíti. Amennyiben az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Bank értesítését követő 30 napon belül írásos nyilatkozatában köteles megjelölni azon értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzügyi mozgások lebonyolítására szolgáló számla számát, illetve az azokat vezető befektetési vállalkozást vagy árutőzsdei szolgáltatót, amelynél eszközeit elhelyezni kívánja. Amennyiben ennek határidőn belül nem tesz eleget, vagy a tájékoztatás hiányos, a Bank az általa az értesítésben megnevezett befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni, melynek üzletszabályzata ez esetben az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök az előző bekezdésben meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

### ***19. Kiszervezett tevékenység***

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását vagy bármely, a Bszt. hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékét, valamint a kiszervezett tevékenységeket az Üzletszabályzat 8. sz. melléklete tartalmazza.

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.  
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ  
ÜZLETSZABÁLYZATA**  
Hatályos 2015. október 1. napjától

A Bszt. értelmében nem jelenti banktitok és értékpapírtitok sérelmét a Bank által a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére.



## II. Fejezet

### Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok

A Bank a jelen Üzletszabályzat „Általános rész” c. I. Fejezetében foglalt szabályok mellett az Üzletszabályzat mellékleteiben – különös tekintettel a Termékkatalógusra, a Végrehajtási politikára és a Díjtételek jegyzékére - valamint az alábbiakban részletezett különös szabályok figyelembe vételével teljesíti az Ügyfél megbízásait.

A jelen II. számú Fejezet 3-5. pontjaiban felsorolt valamennyi pénzügyi eszköz adásvételére adott megbízás elengedhetetlen feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen az adott pénzügyi eszköznél meghatározott számlaszerződéssel vagy — ha az adott termék Értékpapír-, és ügyfél-számlára és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági számlára és/vagy Tartós befektetési számlára is megvásárolható — a számlaszerződések valamelyikével. Amennyiben az Ügyfél több számlaszerződéssel is rendelkezik, a megbízás megadásakor köteles megjelölni, hogy a Bank a megbízást melyik számláján hajtsa végre. Ezen információ hiányában a Bank csak akkor hajtja végre a megbízást, ha a megbízás tárgyából az érintett számla minden kétséget kizáróan beazonosítható, ellenkező esetében a megbízás végrehajtását az információ megadásáig függőben tartja.

A Bank a számlaszerződés mellett egyes pénzügyi eszközök esetén speciális rendelkezéseket tartalmazó keretszerződés megkötését is előírhatja. Ezen keretszerződéseket az Üzletszabályzat „Szerződésminták jegyzéke” című 3. melléklete tartalmazza.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes üzleti szolgáltatásait ideiglenesen vagy tartósan ügynökhálózatának, vagy általa meghatározott körnek — ide értve különösen, de nem kizárólagosan a leányvállalatokat — nyújtsa. Olyan szolgáltatások tekintetében, amelyek ügynökhálózaton keresztül nem elérhetőek, a Bank az Ügyfél kérésére közvetlen kiszolgálást nyújt.

#### ***1. Pénzügyi eszköz elhelyezése (placement)***

Pénzügyi eszköz elhelyezését jelenti a pénzügyi eszköz Tpt. szerinti forgalomba hozatala, és nyilvános értékesítésre történő felajánlása. A Bank, külön erre vonatkozó szerződéses kikötés esetén a pénzügyi eszköz elhelyezését az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) is vállalja.

##### ***1.1. Általános szabályok***

A Bank a kibocsátó, illetve az értékpapír tulajdonos megbízása, s a vele erre kötött szerződés feltételei alapján látja el az értékpapír forgalomba hozatali tevékenységet. Ennek keretében ha a Tpt. másként nem rendelkezik

- a) a kibocsátóval, illetve az értékpapír tulajdonosával együttműködve elkészíti és közzéteszi a kibocsátási tájékoztatót és a nyilvános ajánlattételt,
- b) a kibocsátó vagy megbízása alapján a Bank bejelenti a forgalomba hozatalt a Felügyeletnek.
- c) értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának előkészítésével és lebonyolításával a kibocsátó, illetőleg az ajánlattevő a Tpt.-ben meghatározott kivételektől eltekintve befektetési szolgáltatót köteles megbízni,

- d) jegyzési garanciavállalásra és értékpapír letétkezelési, illetőleg értékpapír számlavezetési tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező befektetési szolgáltató, illetve központi értéktár - a kibocsátóval történő megállapodás alapján - a saját tulajdonában lévő, illetve az értékpapír tulajdonosainak megbízása alapján sorozatban kibocsátott értékpapírra vonatkozó másodlagos értékpapírt bocsáthat ki.
- e) a lehetséges vásárlók részére felajánlja az értékpapírt,
- f) nyilvántartásba veszi a megvásárlásra vonatkozó nyilatkozatokat,
- g) gondoskodik a vásárlás elszámolásáról a kibocsátó felé /értékpapír, pénz/
- h) gondoskodik a vásárlás elszámolásáról az Ügyfél felé /értékpapír, pénz/, valamint
- i) eleget tesz az ezzel kapcsolatos - a Tpt.-ben leírt – tájékoztatási, közzétételi és jelentési kötelezettségének.

Értékpapírok nyilvános forgalomba hozatala esetén az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó, a forgalmazó (forgalmazási konzorcium esetében a vezető forgalmazó), az értékpapírban foglalt jogokért kezességet (garanciát) vállaló személy, az ajánlattevő vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy felel. A tájékoztatóban pontosan, egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni annak a személynek a nevét/megnevezését, a forgalomba hozatalban betöltött szerepét, valamint lakcímét/székhelyét, aki/amely a tájékoztató vagy annak valamely részének tartalmáért felel. A tájékoztatóban foglalt minden információra, illetőleg az információ hiányára is ki kell terjednie valamely személy felelősségvállalásának.

Ha az értékpapír forgalomba hozatala a befektetők szempontjából a szokásostól eltérő kockázatú — így különösen, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója kevesebb mint egy éve működik, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a kibocsátó hiteltartozásainak összege meghaladja saját tőkéjének összegét, vagy a kibocsátó, az ajánlattevő, vagy az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó felelőssége a tájékoztatóval kapcsolatosan nem egyetemleges — a forgalmazó és a kibocsátó, az ajánlattevő, az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy ezt a tényt a tájékoztató elején, valamint a hirdetéseiben feltűnő módon feltünteti.

A tájékoztatót valamennyi felelős személy köteles külön aláírt felelősségvállaló nyilatkozattal ellátni. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt, hogy a tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó és az értékpapírban foglalt kötelezettségért kezességet (garanciát) vállaló személy helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Ha a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időtartama alatt, vagy a szabályozott piacon történő kereskedés megkezdése előtt kiegészítésre kerül, az a befektető, aki a kiegészítés közzététele előtt az értékpapír lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult elfogadó nyilatkozata visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő két munkanapon belül gyakorolhatja. A befektető elállása esetén a kibocsátó, az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befek-

tetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. A kiegészítés közzétételét követő két munkanapos időtartam alatt az allokáció nem folytatható le.

Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó, az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy vagy a forgalmazó a jegyzéskor vagy vásárláskor befizetett összeget az engedély visszavonásától számított tizenöt napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó vagy az ajánlattevő, illetve az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

Semmis az értékpapír adásvételére kötött szerződés, ha az értékpapírt nem a nyilvános forgalomba hozatalra vonatkozó szabályok szerint hozták forgalomba, és a forgalomba hozatal nem felelt meg a zártkörű forgalomba hozatal feltételeinek. A befektetőknek okozott kárért a kibocsátó és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

A Tpt.-ben meghatározott kivételektől eltekintve semmis az értékpapír jegyzése, illetve az adásvételére kötött szerződés, ha az értékpapírt a Felügyelet által engedélyezett tájékoztató és hirdetmény hiányában, illetőleg a befektetési szolgáltató igénybevétele nélkül hozták nyilvánosan forgalomba. Ugyancsak semmis az értékpapír jegyzése, illetve az adásvételére kötött szerződés, ha zártkörűen működő részvénytársaság részvényét a működési forma megváltoztatására vonatkozó közgyűlési határozat nélkül ajánlották fel nyilvános értékesítésre, illetve kezdeményezték annak szabályozott piacra történő bevezetését. Ezekben az esetekben a befektetőknek okozott kárért a kibocsátó, az ajánlattevő, illetőleg az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését kezdeményező személy és a forgalmazó egyetemlegesen felel.

Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

Az Ügyfél (kibocsátó)

- a) köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében együttműködni. Ezen együttműködési kötelezettségen belül köteles különösen a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot, tény, információt díj-, és költségmentesen a Bank rendelkezésére bocsátani, lehetővé tenni az alkalmazottaival és közreműködőivel való zavartalan együttműködést, és képviselői (alkalmazottai) vagy közreműködői útján eljárni mindazokban a megbízás tárgyával összefüggő ügyekben, melyekben személyes eljárását a körülmények megkövetelik.
- b) garantálja, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott adatok, tények információk, állítások a valóságnak megfelelnek, teljesek, s az Ügyfél nem hallgatott el olyan tényeket és információkat, amelyek helyzetének megítélése szempontjából a befektetők számára kockázatuk felmérése céljából jelentősek lehetnek.
- c) vállalja, hogy a tudomására jutott, a szerződéssel összefüggő új adatokról, tényekről, információkról és körülményekről haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, az ennek elmulasztásából eredő károkért felel.
- d) vállalja, hogy a tájékoztató, információk összeállítás elkészítéséhez és jóváhagyásához szükséges könyvvizsgálói nyilatkozatokat és/vagy jelentéseket biztosítja, továbbá az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos reklám és

hirdetési kampányhoz, nyilvános forgalomba hozatal esetén a Tpt. által előírt közzétételi kötelezettségekhez (például nyilvános ajánlattétel, allokációs eredményének közzététele stb.) szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, a reklám és hirdetési kampányban közreműködik.

- e) vállalja, hogy amennyiben a szerződésben meghatározott feladatok teljesítése érdekében további, harmadik személyekkel kell vagy kívánatos szerződést kötni, úgy - ezen szerződés teljesíthetősége érdekében - megteszi a szerződés megkötésére a szükséges és elvárható intézkedéseket.
- f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót, és a Tpt. szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja,
- g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét, illetve az ezekkel kapcsolatos költségek viselését.

### **1.2. A jegyzési garanciavállalásra vonatkozó szabályok**

A jegyzési garanciavállalás a Bank egyedi szerződésen alapuló kötelezettségvállalása

- a) a kibocsátásra kerülő értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, megvásárlására, vagy
- b) a jegyzés vagy eladás meghíúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, megvásárlására.

A jegyzési garanciavállalási szerződéssel a Bank — díjazás ellenében — írásban vállalja az értékpapírt nyilvánosan vagy zártkörben forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátó, és /vagy a forgalmazó(k), mint megbízó Ügyfél felé függetlenül attól a tényről, hogy a forgalomba hozatalban közreműködik-e, hogy a jogszabályi feltételekkel kibocsátott értékpapírt saját számlára lejegyzi, illetve megvásárlására elkötelezi magát, vagy a jegyzés vagy eladás meghíúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben meghatározott feltételekkel jegyzési, illetve vásárlási kötelezettséget vállal.

A Bank egyedi döntése alapján vállal jegyzési garanciát, annak követelésére sem a megbízó Ügyfél, sem a befektető nem jogosult. A Bank esetenkénti mérlegelési körébe tartozik a jegyzési garancia kötelezettség vállalása, annak mértéke és feltételei.

A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás — külön szerződés helyett — része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek.

A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

Érvényes jegyzési garanciavállalási szerződés körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi megalapozatlanok, nem teljes körűek, nem helytállóak.

## **2. Tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás**

### **2.1. Általános szabályok**

A Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján, díjazás ellenében vállalja, hogy tanácsot ad az Ügyfél részére vállalkozások tőkeszerkezetével, vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával kapcsolatban, illetve szolgáltatásával közreműködik a tőkeszerkezet átalakításának folyamatában.

A Bank tőkeszerkezeti tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg.

A Bankot nem terheli felelősség a tőkeszerkezeti tanácsadás keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott befektetési döntések eredményességéért, az Ügyfél által kitűzött cél eléréseért.

A hosszú távú tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 45 napos felmondási idővel, a másikhoz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja. Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél indokolt írásbeli azonnali felmondásával szűnik meg.

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

### **2.2. Nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás**

A Bank, mint a Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltatás végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező hitelintézet az Ügyfél egyedi megbízása esetén közreműködik nyilvánosan működő részvénytársaságban történő kötelező vagy önkéntes nyilvános vételi ajánlat útján való befolyásszerzési eljárás lebonyolításában.

Ennek keretében a Bank

- a) közreműködik a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében,
- b) az elkészült, az Ügyfél által elfogadott és aláírt nyilvános vételi ajánlat felügyeleti jóváhagyása érdekében eljár a Felügyeletnél,
- c) közreműködik az elfogadó nyilatkozatok nyilvántartásba vételében, regisztrálásában,
- d) közreműködik a nyilvános vételi ajánlatra vonatkozó nyilatkozatok szükséges közzétételében,
- e) tanácsadási tevékenységgel elősegíti a nyilvános vételi ajánlattételi eljárást.

## **3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre**

A Bank az alábbi pénzügyi eszközökre, szolgáltatásokra vonatkozó megbízások teljesítését vállalja:

- a) tőzsdei azonnali adásvétel

- b) tőzsdén kívüli azonnali adásvétel
- c) tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek értékpapír, index és deviza tekintetében
- d) tőzsdén kívüli egzotikus opciós ügyletek

Saját számlás ügyletek:

- a) tőzsdén kívüli határidős deviza és deviza opciós ügylet
- b) tőzsdén kívüli határidős állampapír ügylet
- c) tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel
- d) kétdevizás devizás opciós befektetési ügyletek
- e) saját számlás értékpapír-kölcsönzés

A megbízás különös esetei:

- a) elektronikus platformon, a SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele
- b) TakaréNetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele
- c) Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele

### ***3.1. Tőzsdei azonnali adásvétel***

A Bank Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és a Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés alapján tőzsdei azonnali pénzügyi eszközök — ideértve a magasabb kockázatú certifikátokat, ETF-eket és warrantokat is — vonatkozásában a Végrehajtási politikában foglaltak figyelembevételével teljesíti az Ügyfél megbízását.

Az ügyfél az alábbi szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Tőzsdei részvény
- b) Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- c) Certifikátok
- d) Warrantok
- e) Befektetési jegyek

Tőzsdei azonnali adásvételre vonatkozó megbízás elfogadásánál a Bank az I. Fejezetben rögzített szabályok szerint jár el.

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon, az alábbi telefonszámokon fogad el:

Lakossági Ügyfél esetén:

06/1-457-89-38, 06/1-457-89-31, 06/1-457-89-41; 06/1-457-89-07; 06/1-457-89-12; 06/1-457-8982, 06/1-457-89-83

06/1-457-89-06

Szakmai és elfogadható partner Ügyfél esetén:

06/1-457-89-16,06/1-457-89-30,06/1-457-89-32 ; 06/1-212-21-13,06/1-212-31-09, 06/1-365-04-40, 06/1-457-89-80,06/1-457-89-72,06/1-457-89-39

06/1-457-89-27

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- Pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)
- Megbízás érvényessége, melynek hiányában a megbízás adott napiként kerül továbbításra; amennyiben visszavonásig érvényes megbízást ad az Ügyfél, a megbízás lejáratai dátum az adott szabályozott piac mindenkor hatályos kereskedési szabályzata által kerül meghatározásra.

A szabályozott piacra továbbított megbízások esetén az egyes megbízástípusok érvényességére vonatkozóan az adott szabályozott piac kereskedési szabályainak megfelelően, érvényességi korlátozások adhatóak meg.

Szabályozott piacok esetén ilyen jellegű korlátozások az alábbiak lehetnek:

**Immediate or cancel (most rész):** az ajánlati mennyiség azon része, amely nem teljesül azonnal, visszavonásra kerül.

**Fill or kill (most mind):** részteljesítés nem megengedett. Ha a teljes ajánlati mennyiség nem tud teljesülni, az ajánlat visszavonásra kerül.

Az adott szabályozott piac kereskedési kódexe szabályozza a megadható érvényességi korlátozásokat, továbbá azt, hogy az Ügyfél mely ajánlattípusok esetén, illetve mely kereskedési szakaszokban jogosult vagy köteles a fenti érvényességi korlátozások vagy a kereskedési kódexben meghatározottak valamelyikét megadni.

A BÉT-re továbbítandó megbízás megadása során kereskedési szakasz feltétel adható meg, melyek az alábbiak lehetnek:

Opening auction only / Csak nyitó aukció során

Closing auction only / Csak záró aukció során

Auction only / Csak aukció során

Main trading / Kereskedés során

Main auction / Csak aukciókban a kereskedés során

Accept surplus / Maradékot lekötő

Amennyiben ilyen nem hangzik el a megbízás megadása során, akkor korlátozások nélkül (no restriction) vagy az adott kereskedési szakaszban érvényes feltétellel továbbítja a Bank az Ügyfél megbízását.

Arra vonatkozó szabályokat, hogy ezen kereskedési szakasz korlátok mely kereskedési modell mely kereskedési szakaszában, mely ajánlat típus és érvényesség kombinációjában érvényes, a BÉT szabályzata a kereskedési kódexről tartalmazza.

Azonnali a tőzsdei ügylet, ha a felek a szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásban az ügylet tárgyának tényleges átadására a nélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták volna, a kötelezettséget a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon és időben kell teljesíteni.

A Bank jogosult, de nem köteles elfogadni azokat a megbízásokat, ahol a teljesítés mennyiségének meghatározásán túl további utasítást is ad az Ügyfél. (Ilyen utasítás lehet például "a teljesített mennyiség a forgalom legfeljebb/legalább x%-a lehet" stb.)

A Bank jogosult, de nem köteles elfogadni azokat a megbízásokat, ahol a teljesítés áráként limit- vagy piaci ár meghatározás mellett az árra vonatkozó további utasítást is ad az Ügyfél. (Ilyen utasítás lehet például "az óvatosan vagy folyamatosan a piacon", "legyen folyamatosan a legjobb eladási (vagy vételi) ajánlat" stb.) A Bank azonban nem fogad el és nem teljesít olyan utasítást tartalmazó megbízást, amelynek megfelelés még a legnagyobb előrelátás mellett sem garantálható (például "a napi legmagasabb/legalacsonyabb áron", "legkedvezőbb áron", "bármilyen áron" stb.).

A Bank egyéb ajánlattípusokra is jogosult, de nem köteles megbízást elfogadni (pl. stop-limit, stop-market) amennyiben az adott szabályozott piac kereskedési szabályai azt lehetővé teszik. A Bank által működtetett elektronikus rendszereken keresztül adható megbízások esetén a választható ajánlattípusok köre szűkebb lehet az adott szabályozott piac által biztosított ajánlattípusok körénél.

Tőzsdei azonnali pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árnak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt, hiszen előfordulhat, hogy a Bank nem tud az összes leadott megbízásnak megfelelő számú ügyletet kötni.

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadéokra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

Az ügyletek kockázatáról az értékpapír és ügyfélszámla szerződés, valamint a Termékkatalógus tartalmaz további információkat.

A Bank a tőzsdei azonnali adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó visszaigazolást, valamint a teljesítésre vonatkozó elszámolást kizárólag postai úton küldi meg az Ügyfél részére, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél személyes átvételről nyilatkozik.

### **A Day-trade megbízások szabályai**

Az Ügyfél jogosult napon belüli vételre és eladásra szóló megbízást adni azonnali tőzsdei ügyletekre az ügyfél- és értékpapír számlájára valamint a tartós befektetési számlájára az alábbi szabályok szerint.

„Day-trade” vagy napon belüli ügylet: egy kereskedési napon azonos pénzügyi eszköz azonos mennyiségére — csökkentett óvadéki követelmény megléte mellett, melyet a Bank bármikor egyoldalúan jogosult módosítani — adott vételi és eladási megbízások, ahol a vételi és eladási



megbízások ugyanazon kereskedési napon teljesülnek, és ebből adódóan az adott kereskedési nap végén az Ügyfélnek nincs nyitott pozíciója.

A Day-trade megbízás adásakor a megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell azt az információt, hogy az Ügyfél Day trade (napon belüli) ügyletet kíván kötni. Ennek elmaradása esetén a Day-trade ügyletekre vonatkozó szabályok nem kerülnek alkalmazásra, még abban az esetben sem, ha vételi és eladási megbízások egyébként megfelelnek a jelen definícióban foglaltaknak.

Az egyes napon belüli ügyletekre vonatkozó megbízások teljesítésének eredményeként az Ügyfelet veszteség érheti, amelynek viselésére köteles, és amelyet nem háríthat át a Bankra.

A Bank jogosult a megbízások minimális fedezeti szintjét ügyfelenként és/vagy akár ügyletenként meghatározni. A Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a megbízás visszautasításáról.

Day trade megbízás esetén, amennyiben az Ügyfél a pozícióját a folyamatos kereskedési modellel záró aukciós szakaszának meghirdetett indulását megelőző 30 perccel még nem zárta ellenirányú ügylettel, úgy a Bank jogosult, de nem köteles azt kényszerlikvidálni (ellentétes irányú ügylettel zárni). A Bank jogosult a nyitott pozíciót a kényszerlikvidálásra rendelkezésre álló időn belül bármikor lezárni. A kényszerlikvidálás árfolyamáért és esetleges veszteségéért a Bankot felelősség nem terheli. Az Ügyfél a Bankkal szemben a kényszerlikvidálás pontos időpontjából adódóan az őt ért esetleges kárra vonatkozóan semmilyen igényt nem támaszthat.

Amennyiben az Ügyfél Day-trade ügylete a kereskedés zárásáig nem zárult le ellenirányú ügylettel, akkor az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank által a nem Day trade vételre és eladásra meghatározott fedezetet biztosítani. Amennyiben az Ügyfél a következő banki munkanapon vagy tőzsdei kereskedési napon nem bocsátja rendelkezésre a szükséges fedezetet a Bank jogosult likvidálni a pozíciót, az Ügyfél a likvidálásból adódóan a Bankkal szemben semmiféle igényt nem támaszthat, azonban annak költségeit viselni köteles.

A TakaréNetBróker értékesítési csatornán\* keresztül kötött napon belüli ügyletek (TakarékNetBróker Day-trade Ügylet) sajátosságára való tekintettel, az Ügyfél köteles az Üzletszabályzat Üzleti órák c. mellékletében meghatározott időpontig a megnyitott ügyletet lezárni. Amennyiben ezt nem teszi meg, úgy a Bank az ügyletet a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló részben foglaltak szerint lezárja.

### ***3.2. Tőzsdén kívüli azonnali adásvétel***

Az Ügyfél Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés, a Nyugdíjelőtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés és a Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés alapján megbízást adhat értékpapírok tőzsdén kívüli adásvételére. Ilyen megbízás esetén a Bank megkísérli az OTC piacon beszerezni, illetve értékesíteni az Ügyfél megbízásában megadott értékpapírt.

Az Ügyfél az alábbi Bank által forgalmazott pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

---

\* TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel rendelkező Ügyfél esetén

- a) Államkötvények
- b) Kamatozó kincstárjegyek
- c) Diszkont kincstárjegyek
- d) Strukturált kötvények
- e) Vállalati kötvények
- f) Befektetési jegyek
- g) Tőzsdén kívüli részvények
- h) Warrantok

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon, az alábbi telefonszámokon fogad el:

06/1-457-89-38; 06/1-457-89-31; 06/1-457-89-41; 06/1-457-89-07; 06/1-457-89-12

06/1-457-89-05

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- Pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ
- Megbízás érvényessége, melynek hiányában a megbízás adott napon, üzleti órák végéig érvényes

Az Ügyfél megbízása alapján teljesült adásvétel akkor tekinthető azonnalinak, ha a szerződő felek az adásvételi szerződésből eredő kötelezettségüket deviza esetén két munkanapon, értékpapír esetén nyolc munkanapon belül teljesítik.

A Bank az Ügyfél esetleges részteljesítésre vonatkozó kikötését elfogadhatja.

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadékra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

Az Ügyfél jogosult aukción történő vételre megbízást adni. Aukciós megbízások esetén az aukción elfogadott ajánlat az összes leadott ajánlat függvényében alakul ki a beadható ársávon belül, akár oly módon is, hogy a legmagasabb ársávban arányos a kielégítés.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság aukcióira vonatkozó határidők, illetve teljesítések tekintetében a nyilvános ajánlattételben közzétettek az irányadóak.

A Bank a tőzsdén kívüli azonnali adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó visszaigazolást és/vagy a teljesítésre vonatkozó elszámolást kizárólag postai úton küldi meg az Ügyfél részére, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél személyes átvételtől nyilatkozik.

### ***3.3. A tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügylet részvény, részvényindex és deviza tekintetében***

A Bank a tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízásokat a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően a BÉT-en hajtja végre a „Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés” (továbbiakban: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra.

Tekintettel arra, hogy a tőzsdei szabványosított határidős és opciós ügyletek napi elszámolású, magas kockázatú, tőkeáttételes ügyletek, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközről valamint annak kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben – különös tekintettel a Termékkatalógusra - foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a 3.3.3.1.-3.3.3.4. pontokban részletezett pénzügyi eszközökre adott tőzsdei szabványosított határidős és opciós megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben a számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

**A keretszerződés alapján az Ügyfél a Termékkatalógusban található alábbi pénzügyi eszközökre adhat megbízást:**

- a) Tőzsdei deviza futures adásvétel
- b) Tőzsdei deviza opció adásvétele
- c) Tőzsdei részvényindex futures adásvétele
- d) Tőzsdei részvény futures adásvétele
- e) Tőzsdei részvényindex opció adásvétele
- f) Tőzsdei részvény opció adásvétele

#### ***3.3.1. A megbízás felvételének általános szabályai***

Az Ügyfél a tőzsdei szabványosított ügyletek létesítésére vonatkozó megbízását írásban (telefonon, személyesen) vagy szóban (telefonon) adhatja meg a Bank részére.

A telefonon adott megbízás az adott tőzsdénapi lezárásával, illetve deviza esetében a tőzsdénapi zárását követően adott megbízás a következő tőzsdénapi lezárásával hatályát veszti, amennyiben az nem teljesült.

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon, az alábbi telefonszámokon fogad el:

Lakossági ügyfél esetén:

06/1-457-89-31,06/1-457-89-41; 06/1-457-89-07; 06/1-457-89-12;

Szakmai és elfogadható partner ügyfelek esetén:

06/1-457-89-16,06/1-457-89-30,06/1-457-89-32

A Bank nem fogad el olyan megbízást, amely a "legjobb", "legalacsonyabb" vagy "legmagasabb ár" módon határozza meg az árat. A Bank a "legalacsonyabb piaci ár" vagy a "legmagasabb piaci ár" tartalmú megbízást "piaci áras" megbízásként kezeli és teljesíti, a teljesítés árfo-lyamáért felelősséget nem vállal;

Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, akkor megbízása „napi ajánlatként” kerül felvételre.

### **3.3.2. A megbízás felvételének különös szabályai**

Felek megállapodnak abban, hogy — az Ügyfél Bankkal történő eltérő megállapodása hiányában — amennyiben egyedi határidős részvény vételi pozíció nyitásra ad megbízást, a Bank a soron következő harmadik havi lejáratra, egyedi határidős részvény eladási pozíció nyitása esetén a Bank a soron következő havi lejáratra köti meg az ügyletet akkor is, ha ez a telefonon keresztül történt ügyletkötés során kifejezetten nem hangzik el. A Bank technikai okok miatt a fenti szabályozástól eltérhet, melyről az Ügyfelet szóban tájékoztatja.

Amennyiben az Ügyfél határidős index pénzügyi eszközre ad megbízást és a megbízás során nem hangzik el a pénzügyi eszköz lejárat, csak a lejárat éve, a Bank az adott év decemberi lejáratára köti meg az ügyletet.

### **3.3.3. Az egyes pénzügyi eszközökre adott megbízások meghatározása, az ügylet-azonosítás különös szabályai**

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

*Részvényindex futures adásvételére adott megbízás esetén:*

- a) Pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- c) A megbízás típusa (nyitás/zárás)
- d) (Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik. Ha az Ügyfélnek van ellentétes irányú nyitott pozíciója, de nem jelöli meg a megbízás típusát, akkor a megbízás pozíciózárásként értelmezendő. Amennyiben a megbízás a pozíció lezárására vonatkozik, de lezárandó pozíciója az Ügyfélnek nincs, a Bank jogosult a megbízást úgy értelmezni, hogy az a pozíció nyitására vonatkozik.)
- e) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- f) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)

*Részvényfutures adásvételére adott megbízás esetén:*

- a) A pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- c) A megbízás típusa (nyitás/zárás)  
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik. Ha az Ügyfélnek van ellentétes irányú nyitott pozíciója, de nem jelöli meg a megbízás típusát, akkor a megbízás pozíciózárásként értelmezendő. Amennyiben a megbízás a pozíció lezárására vonatkozik, de lezárandó pozíciója az Ügyfélnek nincs, a Bank jogosult a megbízást úgy értelmezni, hogy az a pozíció nyitására vonatkozik.)
- g) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- h) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)

*Deviza futures adásvételére adott megbízás esetén*

- a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- c) A megbízás típusa (nyitás/zárás)  
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik.)
- d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)

*Tőzsdei részvény opciók és részvényindex opciók adásvételére adott megbízás esetén*

- a) A pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- c) A megbízás típusát (nyitás/zárás)  
(Amennyiben az Ügyfél a megbízás során a megbízás irányára vonatkozó információt nem ad meg, a Bank úgy tekinteni, hogy a megbízás a pozíció nyitására vonatkozik. Ha a megbízás zárásra vonatkozik, de lezárandó pozíciója az ügyfélnek nincs, a megbízás pozíció nyitásaként értelmezendő.)
- d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)

### **3.3.4. Ügylet-azonosítás a megbízás kifutása, átkötése, lejáratra, vagy zárása esetén**

Az ügylet-azonosítás összes paraméterének nem kell elhangoznia abban az esetben, ha a beszélgetés során a banki ügyintéző számára egyértelmű, hogy kifutásról, átkötésről, lejáratról, vagy zárásról rendelkezik az Ügyfél.

### **3.3.5. A megbízás teljesítésének különös szabályai**

Az eladó vagy vevő hiánya, a limitet, vagy az annál jobb árat el nem érő piaci ár miatt, vagy ha a megbízás bármilyen oknál fogva az adott piaci viszonyok mellett nem teljesíthető, a Bankot felelősség nem terheli. "Piaci áras" megbízást a Bank a kereskedés nyitó és záró szakaszában nem köteles teljesíteni, az ilyen megbízást a Bank a szabad szakaszban az adott instrumentumra kötött első üzletet követően köteles megkísérelni. A Bank jogosult megkísérelni a megbízás ezt megelőzően, illetve a kereskedés nyitó vagy záró szakaszában történő teljesítését.

Szabványosított határidős és opciós kontraktusokra vonatkozó megbízásoknál fennáll annak a lehetősége, hogy bár az Ügyfél megbízása az aktuális piaci árnak megfelelő, mégsem tud megbízása teljesülni az időrendi nyilvántartási és teljesítési kötelezettség miatt, mivel előfordulhat, hogy a Bank nem tud az összes leadott megbízásnak megfelelő számú ügyletet kötni. A Bank kizárólag az egyedi megbízásban meghatározott limitárnak megfelelő, illetve az Ügyfél szempontjából kedvezőbb áron kötheti meg az ügyletet.

A Bank

- a) köteles az Ügyfél megbízásra vonatkozó instrukcióit legjobb tudása szerint, a lehetőségekhez képest maradéktalanul teljesíteni. A Bankot a megbízás teljesítésének elmaradásáért csak abban az esetben terheli anyagi felelősség, ha a Bank szándékos szerződésszegést követett el. Anyagi felelősség terheli az ügykörében eljárva felróható magatartásával okozott kárért, felelősségének mértéke azonban nem haladja meg a tőzsdei pozíción jelentkező tényleges veszteséget;
- b) jogosult az Ügyfél késedelmes fizetése esetén a kötelezettségek mértékéig az ügylet pénzügyi fedezetét a hátralék kiegyenlítésére felhasználni;

### **3.3.6. A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás**

Az Ügyfél köteles a kockázatának fedezésére óvadékot nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az Ügyfélnek a megbízás megadásával óvadéknyújtási kötelezettsége keletkezik, melyre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadéokra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az Ügyfél a pozíciónyitásra vonatkozó megbízás adásakor köteles a Bank által meghatározott óvadékot (alap és változó óvadék) a Banknak átadni, vagy ilyen összegű befizetést teljesíteni a Bank számlájára. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Az Ügyfél az ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét óvadékként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan köteles biztosítani. Ha az óvadék értéke annak részleges igénybevétele vagy más ok folytán a Bank által előírt szint alá csökken, az óvadékot az Ügyfél köteles ki-

egészíteni. Amennyiben az Ügyfél fizetési, illetve óvadék rendelkezésre bocsátási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Banknak jogában áll az Ügyfél pozícióit vagy annak egy részét kényszerlikvidálni. Kényszerlikvidálás előtt a Bank nem köteles külön értesítést küldeni. A Bank a fedezeti ügyleten vagy kényszerlikvidáláson keletkező követelését jogosult az Ügyfél által elhelyezett óvadékból kielégíteni.

Amennyiben a rendelkezésre álló óvadék nem nyújt fedezetet az Ügyfél kötelezettségének teljesítésére, arra az esetre az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy követelésének összegével az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, illetve ellenére is megterhelje bármely nála vezetett szabad rendelkezésű számláját, vagy a követelését az Ügyfél Bankkal szemben fennálló bármely más követelésébe beszámítsa, és a követelését ezáltal kielégítse.

Az óvadék nélkül adott vagy részben fedezett megbízást a Bank jogosult, de nem köteles elfogadni, illetve teljesíteni. Az Ügyfél az általa adott és a Bank által teljesített megbízásért, beleértve ebbe az esetlegesen bekövetkezett kockázatok, veszteségek, károk viselését is, teljes körűen helytállni köteles. Ügyfél nem támadhatja a Bank teljesítését vagy az ügylet érvényességét azon az alapon, hogy az óvadék biztosítására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget. A szükséges óvadék hiányában a Bank által elfogadott, illetve teljesített megbízásból, illetve az így létrehozott pozíció likvidálásából származó minden veszteséget, kárt az Ügyfél köteles viselni, beleértve ebbe az Ügyfélnek a Bank oldalán bekövetkező fizetési kötelezettségért való helytállási kötelezettségét is.

Az óvadék mértéke megegyezik a mindenkor hatályos KELER által kiadott Elszámolóházi Leiratban ([www.keler.hu](http://www.keler.hu)) meghatározott óvadék szükséglet kétszeresével, amely vonatkozik a termékek kifutásának hetében érvényes kiegészítő fedezetre is (ennek mértékét szintén tartalmazza a Leirat). Az elhelyezett óvadék megbontása az alábbiak szerint történik: 50 % alap óvadék és 50 % változó óvadék.

A megbízáshoz és pozíciók fenntartásához szükséges óvadékokat harmadik személy nem nyújthatja.

Alap óvadék a KELER által elfogadott deviza és értékpapír lehet, melyet a Bank a KELER-nél zárolt számlára helyez. Változó óvadékként a Bank a fentiekben túl egyéb értékpapírokat is elfogadhat. Az óvadékként elfogadható eszközök felsorolását a Bank az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzékének mellékletében tünteti fel. Az alap óvadékként elfogadható eszközök köre minden esetben a KELER által elfogadható biztosítékok köréhez igazodik, azonban a Bank jogosult azok körét szűkíteni. A KELER által nem vagy már nem elfogadható, azonban a mellékletben feltüntetésre került, vagy ott bármely oknál fogva még szereplő eszközöket a Bank alap óvadékként annak ellenére sem fogadja el, hogy az a felsorolt eszközök között szerepel.

A zárolt óvadék beszámítására vonatkozó szabályokat, azok fedezeti értékét a Bank állapítja meg, és jogosult azokat a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben bármikor — akár az adott ügylet futamideje alatt is — módosítani. A Bank az óvadék mértékének megváltoztatásáról a saját döntés esetén a változás hatályba lépése előtt két munkanappal, a KELER óvadéki igényének módosítása esetén haladéktalanul, illetve — amennyiben erre lehetőség van — a változás hatályba lépése előtt legalább két munkanappal írásban (e-mail) értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfél köteles a fennálló tőzsdei ügyletet a határidő lejárta vagy az opció lehívása előtt folyamatosan finanszírozni, azaz a keletkező árfolyamvesztéséget megfizetni, illetve készpénz elszámolású termékeknél az adott instrumentum utolsó kereskedési napja, illetve opció lehívása után végelszámolásban rendezni.

A Bank az elszámolás megküldéséig (minden tőzsdei kereskedési nap 9:00 óráig) megkísérli az esetleges alap óvadék hiányt az óvadékként elfogadható eszközök figyelembevételével az alábbiak szerint rendezni:

- a) megkísérli az Ügyfél szabad rendelkezésű eszközeinek terhére az alap óvadéket zárolni,
- b) amennyiben a szabad rendelkezésű eszközök nem elegendőek, a Bank a változó óvadék elhelyezésére szolgáló számlán elhelyezett eszközöket csoportosítja át az alap óvadék számlára. Ebben az esetben a változó óvadékként elhelyezett eszközöket, amennyiben azokat a KELER alap óvadékként nem fogadja el, a Bank jogosult szabad választása szerint eladni, értékesíteni, visszaváltani, és az ellenértékből az alap óvadéki hiányt kiegyenlíteni.

Megbízó a keretszerződés aláírásával a Bankot ezen eljárásra kifejezetten felhatalmazza, egyben elfogadja, hogy az ezzel kapcsolatosan esetlegesen keletkező kárát maga viseli, annak megtérítését a Banktól semmilyen jogcímen nem jogosult követelni.

Amennyiben az Ügyfél óvadékadási kötelezettségét nem teljesíti, illetve finanszírozási (árfolyamvesztés-megfizetési) kötelezettségének a Bank felszólításában megszabott határidőre nem tesz eleget, vagy az előbbieken említett eljárást követően továbbra is alap óvadéki hiány áll fenn, a Bank minden tőzsdei kereskedési nap 9:00 órától jogosult a pozíciók likvidálására, olyan mértékben, hogy az Ügyfél által adott alap óvadék az Ügyfél likvidálás után megmaradó nyitott pozícióinak alap óvadéki szükségletét fedezze.

Amennyiben a nyitott pozíciók árfolyam-különbözeti elszámolásának eredményeként az ügyfélszámla negatív egyenleget mutat, a Bank jogosult követelését az Ügyféllel szemben — az elszámolás megküldését követő tőzsdei kereskedési nap 9:00 órától — az alábbi sorrendben érvényesíteni:

- a) megkísérli az Ügyfél szabad rendelkezésű eszközeinek terhére, amennyiben az eszköz nem pénzben áll rendelkezésre, akkor annak értékesítése útján, a követelést rendezni;
- b) amennyiben a szabad rendelkezésű eszközök nem elegendőek, először a változó óvadék elhelyezésére szolgáló számlán elhelyezett eszközöket vonja el és értékesíti a Bank;
- c) amennyiben a változó óvadék sem elegendő a Bank az alap óvadék elhelyezésére szolgáló számlán nyilvántartott eszközöket vonja el és értékesíti.

Abban az esetben, ha a Bank az alap óvadékból elégíti ki a követelését el a Bank jogosult saját választása szerinti időpontban a pozíciók likvidálására olyan mértékben, hogy az Ügyfél óvadékihiánya megszűnjön.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy határidős árkülönbözet elszámolás eredményét illetve az megbízási jutalékot a Bank automatikusan elszámolja az ügyfélszámlán, így a napi árkülönbözeti változás irányától függően csökkentheti vagy növelheti az ügyfél szabad pénzeszközeit.



Változó óvadék hiánya esetén a Bank az elszámolás megküldését követő második tőzsdei kereskedési nap (T+2) 9:00 órától kezdődően jogosult saját választása szerinti időpontban a pozíciókat likvidálni azt követően, hogy az elszámolás keretében értesítést küldött az Ügyfélnek, melyben felszólította őt, hogy a következő tőzsdei kereskedési nap 9:00 óráig rendezze a hiányt, és a hiány rendezése elmaradt.

Változó óvadék hiány esetén a Bank kizárólag a nyitott pozíciók zárására vonatkozó megbízást köteles elfogadni az Ügyféltől.

Amennyiben az Ügyfél óvadéknyújtási kötelezettségének teljesítését elmulasztja, és emiatt a Bank a nyitott pozíciót likvidálni kényszerül, az ezzel kapcsolatos összes költség és veszteség az Ügyfelet terheli, melyek fedezésére a Bank az Ügyféltől kapott óvadékokat, illetve szükség esetén bármely, a Banknál nyitott pozíciója mögé állított óvadékot felhasználni jogosult az adott pozíció likvidálásával egyidejűleg.

Amennyiben a fizikai szállítású szabványosított határidős és opciós termékekben az Ügyfél kötelezettségét nem vagy késedelmesen teljesíti, és ennek következtében a KELER további befizetésre kötelezi a Bankot, a fizetési kötelezettség teljes összege az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél a Banknál lévő, a szükséges mértéket meghaladó óvadékaról szabadon jogosult rendelkezni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szabad rendelkezés joga oly módon biztosított számára, hogy a Bank által az elkülönített letétek nyilvántartására szolgáló számlákon, az óvadéki szükségletet meghaladó óvadékot a Bank automatikusan és haladéktalanul az Ügyfél szabad rendelkezésre bocsátja.

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely, a keretszerződésből, vagy az Üzletszabályzatból származó óvadéknyújtási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkor a Bank a szükséges óvadékot az Ügyfél nála vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja.

A Bank köteles a KELER által meghatározott határidőn belül a KELER-nek bejelenteni minden olyan ügyfelének nevét, adószámát, adóazonosító jelét, továbbá székhelyét/lakcímét, akire a KELER által meghatározott szabályok ezt előírják.

### ***3.3.7. A megbízások visszaigazolása, az ügyletek elszámolása, az elszámolásról küldött értesítés***

Az Ügyfél és a Bank között a nyitott pozíciók árkülönbözetének elszámolása naponta, az Ügyfél e célra megnyitott számláján, a hivatalos tőzsdei elszámolóárak alapján történik.

A Bank szóban (telefonon), illetve elektronikus úton értesíti az Ügyfelet megbízásai teljesítéséről. A Bank az ügyletet az üzletkötés napján az Ügyfél megkeresésére az Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt szóban, majd az ezt követő munkanap 9:00 óráig írásban (e-mail útján) visszaigazolja a Megbízó részére (visszaigazolás). A Bankot a teljesítés igazolásának tartalmáért akkortól terheli felelősség, amikor az aznapi ügyletekről a KELER hivatalos értesítését kézhez vette.

Amennyiben az Ügyfél nyitott pozícióval, vagy pozíciókkal rendelkezik, a Bank legkésőbb a következő tőzsdenapon 9:00 óráig elektronikus úton elszámolást (visszaigazolást) küld az Ügyfél részére, melyben tájékoztatja a nyitott tőzsdei pozícióiról, továbbá értesíti az esedékes tartozásairól vagy követeléseiről, illetve az óvadéki követelményekről.

A Bank a fenti tájékoztatási kötelezettségeit összevontan az Ügyfélnek küldött visszaigazolásban teljesíti.

A Bank visszaigazolást postai úton nem küld az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél nem ad meg e-mail címet — a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyilatkozatban —, illetve a megadott e-mail címre az értesítés bármely a Bank hatókörén kívül eső okból nem küldhető el, úgy a Bank az ebből fakadó károkért semmilyen felelősséggel nem tartozik. Az Ügyfél kötelessége, hogy ezen esetekben a Bankot haladéktalanul tájékoztassa és minden nap a Bank Üzletszabályzatában megjelölt üzleti órák alatt pozíciói helyzete felől érdeklődjön. Az érdeklődés elmulasztásából fakadó károkért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

Az esetleges hibák mielőbbi feltárása érdekében az Ügyfél köteles ezt az értesítést azonnal ellenőrizni és hiba esetén legkésőbb az értesítés megküldésének napján, az Üzletszabályzatban megjelölt üzleti órák alatt kifogást emelni. Amennyiben kifogás nem érkezik az Ügyfőtől, az értesítés elfogadottnak tekintendő és későbbi vitának e tekintetben nincs helye.

Amennyiben az Ügyfél az elszámolás Bank általi megküldésének napján, az Üzletszabályzatban megjelölt üzleti órák alatt nem emel kifogást, akkor a megbízás létrejöttének visszaigazolásban foglaltak szerinti közlése írásbeli megerősítésnek tekintendő és a megbízás létrejötté a visszaigazolásban foglaltaknak megfelelően minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről.

### ***3.3.8. Az opció lehívása***

Amennyiben Ügyfél a tőzsdei részvény alapú szabványosított opciós kontraktus jogosultja a lejárat napján legkésőbb a KELER által meghatározott határidőt ([www.keler.hu](http://www.keler.hu)) legalább 30 perccel megelőző időpontig hívhatja le az opciót.

Az opció lehívására vonatkozó megbízás esetén legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia a megbízásnak:

- a) Az Ügyfél neve, azonosítója,
- b) opció típusa (call, put),
- c) pénzügyi eszköz neve,
- d) pénzügyi eszköz lejárat, amennyiben azt a pénzügyi eszköz megnevezése nem tartalmazza,
- e) lehívási ár,
- f) lehívandó mennyiség,
- g) lehívás napja – de nem lehet későbbi időpont, mint a lejárat napja.

Az opció lehívására vonatkozó szóbeli megbízás esetén jelen Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadóak.

A devizára vonatkozó opció lehívása, amennyiben a pozíció belső értékkel rendelkezik automatikusan történik az Ügyfél minden további intézkedése nélkül.

Az opció lehívásának feltétele, hogy az Ügyfél — legkésőbb a lehívással egyidejűleg — a Bank rendelkezésére bocsássa a lehívással esedékessé váló, a fizetéshez szükséges pénzügyi fedezetet, vagy a szállításhoz szükséges részvényt. Ennek hiányában a Bank nem köteles elfogadni a pozíció lehívására vonatkozó megbízást, melyből származó minden esetleges kárt az Ügyfél köteles viselni, beleértve ebbe azt az eset is, amikor a Bank a pénzügyi fedezet hiányában is az Ügyfél rendelkezésének megfelelően lehívja az opciót, mely esetben Bank által teljesített fizetésért az Ügyfél köteles haladéktalanul helytállni.

Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció jogosultja a KELER szabályzatainak megfelelően jogosult az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (vételi opció esetén) vagy eladni (eladási opció esetén).

Fizikai szállítású szabványosított opciós kontraktusok lehívása esetén az opció kötelezettje a KELER szabályzatainak megfelelően köteles az opció tárgyát képező értékpapírokat a lehívási áron megvenni (a jogosult eladási opciója esetén) vagy eladni (a jogosult vételi opciója esetén).

Fizikai szállítású szabványosított határidős kontraktusok lejáratkori teljesítése esetén a határidős ügylet vevője a KELER szabályzatainak megfelelően köteles a határidős ügylet tárgyát képező értékpapírokat megvásárolni, a határidős ügylet eladója köteles a határidős ügylet tárgyát képező értékpapírokat eladni.

Amennyiben a pozíció kifutásának napján 16 óráig az Ügyfél nem rendelkezik a pozícióról, vagy nem biztosítja a fizikai szállításhoz szükséges fedezetet, a Bank jogosult a pozíció zárására.

### ***3.4. Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós ügyletek***

A Bank tőzsdén kívüli egzotikus opciók adásvételére vonatkozó megbízásokat a Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően hajtja végre a „Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós bizományosi adásvételi keretszerződés” (továbbiakban: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra.

Tekintettel arra, hogy a tőzsdén kívüli egzotikus opciós ügyletek magas kockázatúak, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközről valamint annak kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben — különös tekintettel a Termékkatalógusra — foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy az egzotikus deviza opciók adásvételére adott megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

Az egzotikus opciók egyes fajtáit és azok jellemzőit a Termékkatalógus tartalmazza.

### ***3.4.1. A megbízás felvételének különös szabályai***

Az Ügyfél az egzotikus deviza opció adásvételére vonatkozó megbízást személyesen, írásban, és telefonon az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:

Lakossági Ügyfél esetén:  
06/1-457-8982, 06/1-457-89-83

Szakmai és elfogadható partner Ügyfél esetén:  
06/1-212-21-13,06/1-212-31-09, 06/1-365-04-40, 06/1-457-89-80,06/1-457-89-72,06/1-457-89-39

A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet 3.4.5. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

A telefonbeszélgetés során a megköthető ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- c) Az opció típusa vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ
- d) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- e) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)
- f) Lejárat / lehívás napja amennyiben van

A lezárt vagy kifutott ügyletek pénzügyi elszámolása a zárást követő második banki munkanapon (spot értéknappal) történik. Az ügylet során devizában keletkezett eredményt a Bank a zárás napján érvényes külkereskedelmi deviza középárfolyamán forintosítja.

Az ügylet során keletkezett eredményt, illetve opciós díjat a Bank az Ügyfél nála vezetett ügyfélszámláján írja jóvá, illetve terheli be.

Az opció kifutásakor, ha az Ügyfél az opciós jog tulajdonosaként (konkrét határidő figyelembevételével) lehívja az opciót, vagy ha az opció kiírójaként őt hívják le, és az opció típusától függően pozíciója keletkezik, úgy — az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában — a keletkezett pozíciója pénzügyi elszámolásra kerül.

Amennyiben az opció típusától függően az opció lehívásakor elszámolási pozíció keletkezik, azt a Bank elszámolja az Ügyfél nála vezetett ügyfélszámláján.

### ***3.4.2. A megbízás teljesítésének különös szabályai***

A tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízás esetén a Bank megkísérli az OTC piacon beszerezni, illetve értékesíteni az Ügyfél megbízásában megadott opciót.

A Bank a megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

### ***3.4.3. A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium***

Az egzotikus deviza opció Ügyfél általi kiírásakor az Ügyfél köteles pénzügyi biztosítékot (**óvadékot**) nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. A megbízás megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

A pénzügyi biztosíték nagyságát az ügylet devizanemétől, típusától, összegétől és a futamidőtől függően a Bank jogosult az üzletkötéskor egyoldalúan meghatározni.

Az óvadékot külön óvadéki szerződéssel harmadik személy is nyújthatja, az óvadékra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítására az Ügyfél ugyan elkülönített óvadékkal rendelkezik, az azonban a megbízás teljesítéséhez nem elegendő, a Bank jogosult az Ügyfél Banknál elhelyezett szabad eszközeiből kielégítést szerezni.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy piaci körülmények megváltozása esetén a biztosíték mértékét módosíthassa, illetőleg azonnali óvadék bekérési lehetőséggel éljen.

A pénzügyi biztosíték nagyságának és a nyitott pozíció nagyságához való arányának ellenőrzése napi rendszerességgel — a Bank által kiválasztott időpont(ok)ban — történik. Szabad biztosítékok hiányában a Bank felszólítja az Ügyfelet a biztosíték feltöltésére. Amennyiben az Ügyfél nem teljesíti biztosítékfeltöltési kötelezettségét az értesítés kézhezvételét követő egy napon belül — amennyiben ez munkaszüneti napra esik a következő munkanapon —, úgy a Bank jogosult az Ügyfél pozícióját likvidálni.

A pozíció likvidálásával keletkezett, a Bankot ért esetleges kár teljes mértékben az Ügyfelet terheli, melyet Bank jogosult Ügyféltől bármely jogilag lehetséges úton követelni, így különösen az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számlájáról közvetlenül beszedni.

Amennyiben az Ügyfél egzotikus deviza opciót vásárol, úgy az **opciós díj** megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell a Bank számára biztosítania. Az Ügyfél a díjat az üzletkötéskor meghatározott értéknapon köteles a Banknál vezetett ügyfélszámláján rendelkezésre bocsátani. Ha ennek a kötelezettségének az Ügyfél nem tesz időben eleget, a Bank jogosult követelését az Ügyfél nála vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott szabad eszközök likvidálásából kielégíteni. Amennyiben ilyen szabad eszközök nem állnak rendelkezésre, vagy a szabad eszközök nem nyújtanak elegendő fedezetet a követelés kielégítésére, úgy a Bank a pozíciót likvidálja. Az Ügyfél köteles a Bank azon kárának megtérítésére, amely a Bankot abból az okból éri, hogy bízva az opciós díj teljesítésében, az opció Ügyfél általi megvásárlása érdekében az ahhoz szükséges ügyleteket megkötötte.

Egzotikus opció vásárlása esetén a vevő által fizetett opciós díj tartalmazza a partner banknak fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat. Egzotikus opció eladása (kiírása) esetén a kiírónak járó opciós díj tartalmazza a partner bank által fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat.

#### ***3.4.4. Az ügyletekről küldött értesítés***

A Bank a megbízás alapján megkötött ügyleteket, azok lezárását, az Ügyfél nyitott pozícióját és a fedezetet érintő bármely az Ügyfél számára nyújtott tájékoztatást köteles megfelelően dokumentálni és arról köteles az Ügyfelet – a számlaszerződéshez csatolt „Nyilatkozat a tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyilatkozatban foglaltak szerint –e-mail-en keresztül értesíteni a következő munkanap 16:00 óráig. A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a megkötött ügyletekről illetve az ügyletek zárásáról, valamint a nyitott pozícióról OTC határidős és opciós napi jelentést (a továbbiakban visszaigazolás) postai úton nem küld az Ügyfél részére. A Bank az Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldötnél részletesebb elszámolást küld.

Felek megállapodnak, hogy a megbízást mindenkor érvényesnek tekintik és elfogadják abban az esetben is, ha az értesítés, visszaigazolás bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez. Felek ezen megállapodása kiterjed a következő bekezdésben írt kifogásolási jogra is abban az értelemben, hogy az Ügyfél nem hivatkozhat a kifogásolási jog gyakorlásának lehetetlenségére, ha a Bank igazolta, hogy az Ügyfél által megadott e-mail címre megkísérelte az értesítést megküldeni.

#### ***3.4.5. Kifogás***

Abban az esetben, ha a Bank olyan egzotikus deviza opciós adásvételi ügyletet létesített, amely nem felel meg a megbízásban foglaltaknak, az ügylet visszaigazolásától számított egy banki munkanapon belül az Ügyfél a nem megfelelő teljesítés miatt kifogást emelhet.

Ha ezzel a jogával az Ügyfél nem élt, úgy az ügylet érvénytelenségére vagy a Bank felróható magatartására utóbb nem hivatkozhat. Ha az Ügyfél az ügylet ellen egy banki munkanapon belül kifogást emel, úgy Bank és az Ügyfél egy banki munkanapon belül köteles egyeztető tárgyalást lefolytatni. Az egyeztető tárgyalás létrehozásában, a sikeres lebonyolításában mindkét fél köteles együttműködési kötelezettségének eleget téve eljárni.

Ha a Bank hibája folytán az Ügyfélnek vesztesége keletkezik, az Ügyfél igényt tarthat az okozott kár azonnali megtérítésére az alábbiak szerint: a kár, a hibásan létrejött pozíció likvidálása vagy a pozíció fenntartása mellett az egyeztető tárgyalás napjáig keletkezett árfolyamkülönbözlet. A pozíció likvidálása esetén keletkező árfolyamkülönbözletet a Bank köteles megtéríteni. Az árfolyamkülönbözlet megfizetésén túl az Ügyfél kártérítésre nem tarthat igényt, és ettől az időponttól kezdve minden fizetési kötelezettség őt terheli.

### ***4. Sajátszámlás ügyletek***

#### ***4.1. Általános rendelkezések***

Sajátszámlás kereskedés a Bank saját pénzügyi eszközei terhére történő pénzügyi eszköz adásvétele, illetve cseréje.

A Bank a saját számláról értékesített pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan azonnali szerződéseket, valamint a határidős deviza, állampapír és deviza opciós pénzügyi eszközökre vonatkozóan keretszerződéseket köt.

A saját számlás ügyletek feltételeit, így a teljesítési határidőt, árat, mennyiséget a megbízás megadása során alakítják ki a felek.

A saját számlás ügyletekre – amennyiben a keretszerződések másként nem rendelkeznek – megfelelően irányadóak a 3.1., 3.2., 3.3., 3.4. pontokban foglaltak azzal, hogy a végrehajtás helyszíne saját számlás ügyletek esetében nem releváns.

Az Ügyfél megbízása alapján teljesült adásvétel akkor tekinthető azonnalinak, ha a szerződő felek az adásvételi szerződésből eredő kötelezettségüket deviza esetén két munkanapon, értékpapír esetén nyolc munkanapon belül teljesítik.

#### **4.2. Tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügylet**

A Bank tőzsdén kívüli határidős állampapír ügyletre vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a „Tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés” (továbbiakban: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A Bank tőzsdén kívüli határidős margin deviza és margin deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a „Tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés” (továbbiakban: keretszerződés) valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A Bank Deviza határidős (forward) adásvételi megbízásokat (a továbbiakban: fizikai szállítással történő határidős deviza adásvételi megbízások) hajt végre saját számlára a „Fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételi szerződés”(továbbiakban: egyedi szerződés).

A jelen pontban szabályozott pénzügyi eszközökre adott megbízások az Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződés keretében vezetett értékpapír-, és ügyfélszámlán kerülnek végrehajtásra. A fizikai szállítással történő megbízások elszámolására az egyedi szerződések ettől eltérő rendelkezéseket is tartalmazhatnak.

Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek magas kockázatúak, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközökről valamint azok kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben — különös tekintettel a Termékkatalógusra — foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciók adásvételére adott megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

##### **4.2.1. A megbízás (ajánlat) felvételének különös szabályai**

A tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciós adásvételi ügyletek kötésének célja árfolyamnyereség realizálása. A fizikai szállítással történő határidős deviza adásvételi ügyletek kötésének a célja deviza konverzió végrehajtása az Ügyfél által megjelölt számlákon egy későbbi időpontban, a szerződéskötés időpontjában meghatározott áron.

Az Ügyfél a tőzsdén kívüli határidős állampapír, deviza és deviza opciók adásvételére vonatkozó megbízást személyesen, írásban, telefonon az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:

- a) Határidős állampapír ügyletekre adott megbízásoknál:

Lakossági Ügyfelek esetén:

06/1-457-89-84; 06/1-457-89-86; 06/1-457-89-87; 06/1-224-6464; 06/1-457-89-38

06/1/457-89-04

Szakmai és elfogadható partner Ügyfél

06/1-457-89-81,06/1-457-89-85

06/1-457-89-28

- b) Határidős deviza és deviza opciós ügyletekre adott megbízásoknál:

Lakossági Ügyfelek esetén:

06/1-457-8982, 06/1-457-89-83;

06/1-457-89-24

Szakmai és elfogadható partner Ügyfelek esetén:

06/1-212-21-13; 06/1-212-31-09; 06/1-365-04-40; 06/1-457-89-80;  
06/1-457-89-72; 06/1-457-89-39

06/1-457-89-26

A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet 3.4.5. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- c) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- d) Pénzügyi eszköz ára vagy az árra vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg árat a megbízást piaci áras megbízásként értelmezi a Bank)
- e) Lejárati / kifutási vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ (amennyiben az Ügyfél nem ad meg lejárat / kifutási dátumot a Bank határidős



- deviza és deviza opció esetén 1 hetes lejáratra, határidős állampapír esetén 1 hónapos lejáratra köti meg az ügyletet)
- f) Opció esetén az opció típusa vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ (put/call)
  - g) Opció esetén a lehívás ára vagy annak beazonosítására vonatkozó információ,
  - h) Állampapír esetén a hozamra illetve változó kamatozású értékpapír esetén a nettó árfolyamra vonatkozó információ
  - i) Fizikai szállításra vonatkozó megbízás esetén, annak tényére vonatkozó egyértelmű információ

Sajátszámlás opciós deviza ügylet kizárólag európai (csak a lejárat napján lehívható) típusú lehet.

Bank az általa jegyzett devizák illetve állampapírok közül, az általa meghatározott devizákban vállalja opciós és határidős ügyletek illetve állampapírokban határidős ügyletek megkötését.

A határidős deviza ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy hét, a maximális határidő 370 nap, deviza opciós ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy hét, a maximális határidő 365 nap. Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő. A köthető minimum összeg határidős ügyleteknél 100.000 euró, vagy ezzel egyenértékű egyéb deviza, míg opciós ügyleteknél 500.000 euró, vagy ezzel egyenértékű egyéb deviza. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.

Fizikai szállítással történő deviza határidős adásvételi ügylet minimális futamideje az üzletkötés napját követő 2. banki munkanapon túli lejárat, míg maximális futamideje 370 nap. Az ügylet nagysága minimum 50.000 EUR, vagy ennek megfelelő devizaösszeg.

A határidős állampapír ügyleteknél a minimum lejárat határidő egy hónap, a maximális határidő 100 nap. A köthető minimum összeg 50 millió forint névérték. A felek ettől kölcsönös megállapodás esetén eltérhetnek.

Az Ügyfél által adott határidős állampapír, deviza és deviza opciós adásvételi ajánlatának Bank által történő elfogadása esetén jön létre az ügylet.

A piaci ár mozgásából eredően a stop-loss order pontos teljesítésére a Bank kötelezettséget nem vállal, melyet Ügyfél tudomásul vesz.

Új pozíció létrehozására vonatkozó ajánlatnál a Bank a pozíciónyitás költségét — minden deviza esetében a spot árfolyamra vetítve 2 pip; minden állampapír esetében a spot árfolyamra vetítve 5 bázispont — oly módon számolja fel, hogy ezt az ügylet iránytól függően hozzáadja/levonja az ajánlati árhoz/árból, amelyiket — külön megkötés nélkül — az Ügyfél tudomásul veszi.

„**Pip**”: az adott devizapár legkisebb árfolyamváltozásának mértéke

„**Bázispont**”: a legkisebb árfolyamváltozás mértéke kamatozó termék esetén

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank külön jutalékot a határidős állampapír, deviza és deviza opciós adásvételi ügyletek kapcsán nem számol fel, azok határidős árban illetve az opciós prémiumban foglaltak.

Amennyiben az adott ügylet az üzleti órák végén, illetve következő munkanap üzleti órák kezdetéig (O/N, azaz overnight) - teljesül, és az Ügyféllel a futamidő egyeztetése a következő munkanapon 9:30 óráig nem történik meg, akkor az ügylet határidős deviza és opció esetén egy hetesként, határidős állampapír esetén egy hónaposként kerül megkötésre és visszaigazolásra.

#### **4.2.2. A megbízás teljesítésének különös szabályai**

##### *4.2.2.1. Tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet*

A határidős devizaügylet a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan ügylet, amelyben az egyik fél egy adott devizanemben meghatározott összeget (az „Eladott összeg”) a másik félre átruház egy másik devizanemben meghatározott összeg (a „Vásárolt összeg”) ellenében, a felek által kölcsönösen elfogadott határidős értéknapon történő teljesítéssel.

Az ügylet típusa lehet elszámolásos vagy fizikai szállításos. Elszámolásos ügylet esetén, amennyiben az Ügyfél legkésőbb a határidő lejáratát megelőző második munkanapon az üzleti órák végéig a nyitott pozíciójáról nem rendelkezik, a Bank a fedezeti követelmények megléte esetén a pozíciót 1 hetes lejáratra, és – amennyiben a piaci viszonyok engedik – a nyitott pozícióval azonos áron automatikusan átköti. Fizikai szállításos ügylet esetén a vásárolt illetve eladott deviza összege a fizikai leszállítás teljesítési határidején (értéknapján) az Ügyfél által megadott számlákon jóváírásra illetve terhelésre kerül.

##### *4.2.2.2. Tőzsdén kívüli határidős deviza opciós ügylet*

Vételi opció esetén a vételi opció vevőjének joga van az előre megállapított kötési áron, az adott jövőbeni időpontban megvenni az ügylet tárgyát az opciós díj megfizetése mellett, a vételi opció kiírója (az eladó) pedig köteles azt eladni az előre megállapított áron, az opciós díj fejében.

Eladási opció esetén az eladási opció vevőjének (mint eladónak) joga van az adott jövőbeni időpontban az előre megállapított kötési áron eladni az ügylet tárgyát az opciós díj megfizetése mellett, az eladási opció kiírójának (a vevőnek) pedig kötelessége megvenni azt, az előre rögzített feltételek szerint az opciós díj fejében.

Amennyiben az opció vevője él opciós jogával — lehívja az ügyletet — akkor egy tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet jön létre — T+2 napi határidőre —, melyre a 4.2. pontban leírt feltételek érvényesek.

Az opciós ügyletek tekintetében a Bank tőzsdén kívül csak európai típusú opciós ügyletet bonyolít, az európai típusú opciót az opció vevője csak a lehívás időpontjában jogosult lehívni. Amennyiben az opció a lehívás időpontjában értékes a Bank automatikusan intézkedik a végrehajtásról.

##### *4.2.2.3. Tőzsdén kívüli határidős állampapír ügylet*

Az ügylet elszámolásos, fizikai szállítás nincs, az ügylet legkésőbb a lejárat határidőt megelőző második munkanapon ellentétes irányú ügylet megkötésével zárásra kerül.

#### ***4.2.3. A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás, prémium az elszámolásos ügyletek vonatkozásában***

Az Ügyfél köteles a nyitott — nem lezárt, azaz nem nettósított, pénzügyileg el nem számolt — határidős állampapír és deviza szerződések piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére, valamint az opció Ügyfél általi kiírásakor pénzügyi biztosítékot (óvadékot) nyújtani a Bank számára, mely az erre irányuló szerződéssel és az óvadék tárgyának átadásával alapítható. Az ajánlat megadása, illetve rögzítése egyben az óvadékra vonatkozó szerződés megkötését is jelenti. Az óvadékot minden esetben meg kell határozni, és egyértelműen azonosíthatóan ki kell kerülnie az Ügyfél rendelkezése alól.

Határidős deviza és deviza opció ügyletek esetén az óvadékot külön óvadéki szerződéssel harmadik személy is nyújthatja, azonban határidős állampapír ügyletek esetén a Bank óvadékot harmadik személytől nem fogad el.

Amennyiben az ügylet létesítését vagy a felhívás kézhezvételét követő munkanapon az óvadék nem áll a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult a nyitott pozíció likvidálni és a likvidálásból származó árfolyamvesztéseget az Ügyféllel elszámolni, így különösen az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számlájáról közvetlenül beszedni.

A pénzügyi biztosíték szintje devizapáronként és futamidőnként „*A tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi ügyletek pénzügyi biztosíték-igényéről*” szóló Közleményben kerül meghatározásra. A Közlemény a Bank honlapján a következő cím alatt érhető el:

<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/vallalat/termek/befektetesek/treasuryszolgaltatasok/arfolyamkockazattermek/hataridosdevizaugylet.html>,

állampapír margin ügyletek esetén:

<http://www.takarekbank.hu/takarekbank/hu/vallalat/termek/befektetesek/treasuryszolgaltatasok/kamatkockazattermek.html>.

Az ügyletkötéshez szükséges pénzügyi biztosíték mértékére vonatkozóan ügyletkötéskor az Ügyfélnek a Bank ügyintézői és üzletkötői is tájékoztatást adnak.

Az adott megbízás kapcsán a megkövetelt biztosíték nagyságát az ügylet devizanemétől, összegétől és a futamidőtől függően a Bank a fentiekől eltérően is meghatározhatja.

A Bank fenntartja annak jogát, hogy a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket — egyoldalú döntésével — a fentiekől eltérő módon és mértékben is meghatározhassa, továbbá jogosult a Közleményben foglalt előírásokat egyoldalú döntésével bármikor, akár a pozíció lejáratí idején belül is — azonnali hatállyal is — megváltoztatni. Változtatás esetén a Bank a módosításokról az Ügyfelet a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” nyomtatványon feltüntetett e-mail-es elérhetőségen értesíti.

Az Ügyfél az ügyletkötéssel egyidejűleg köteles a Banknál az ügylet forint ellenértékére vetített, Közleményben szereplő, százalékos értéket óvadékként elhelyezni, illetve meglévő pozíció esetében az elhelyezett óvadékot a megadott szintre feltölteni.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok — ennek minden további kikötése nélkül — a Keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékaul szolgálnak.

Opciók esetében, ha az Ügyfél az opció vevője, úgy a prémium megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell a Bank számára adnia. Amennyiben az Ügyfél opciót ad el (kiíró), a pénzügyi biztosíték tekintetében a határidős ügyletekkel azonos szabályozás vonatkozik rá azzal a különbséggel, hogy míg a határidős ügyleteknél a nyitott állomány szerződésben foglalt forint ellenértékére, addig az opciónál az opció tárgyát képező mögöttes termék lehívási áron számított értékére kell kiszámítani az óvadék mértékét a Közleményben meghatározottak szerint.

Amennyiben az Ügyfél által adott megbízás biztosítására az Ügyfél ugyan elkülönített óvadékkal rendelkezik, az azonban a megbízás teljesítéséhez nem elegendő, a Bank jogosult az ügyfél Banknál elhelyezett szabad eszközeiből kielégítést szerezni.

Amennyiben az Ügyfél nyitott pozíciói átértékelésekor a mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék (az ún. szabad biztosíték) mértéke lecsökkent a fentiekben meghatározott szint alá, úgy a Bank jogosult az Ügyféltől további pénzügyi biztosítékot (óvadékot) bekérni olyan mértékben, hogy az átértékelési veszteséggel csökkentett óvadék (szabad biztosíték) mértéke újra elérje az előírt szintet.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor — előzetes figyelmeztetés nélkül is — jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására a I. Fejezetben részletezettek szerint.

#### ***4.2.4. A megbízások biztosítéka, óvadéknyújtás fizikai szállítással történő teljesítés esetén***

Az Ügyfél köteles piaci árak megváltozásából eredő kockázatának fedezésére a megbízás megadásával egyidejűleg pénzügyi biztosítékot (óvadékot) elhelyezni az egyedi szerződésben meghatározott módon és mértékben.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy nagy piaci ármozgások esetén a pénzügyi biztosíték mértékét módosítsa, tekintettel a határidős szerződésből származó megnövekedett teljesítési kockázatokra.

A pozíció fenntartásával összefüggésben keletkező óvadéknyújtási kötelezettség teljesítése egyben az ügylet megkötését, pozíció fenntartásának szándékát és az ügyletről, illetve az óvadéknyújtásról küldött értesítés elfogadását is jelenti.

Az egyedi szerződés a fentiektől eltérő rendelkezéseket is tartalmazhat.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor — előzetes figyelmeztetés nélkül is — jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, nettósítására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására a I. Fejezetben részletezettek szerint.

#### ***4.2.5. Egyéb rendelkezések***

A saját számlás határidős állampapír, deviza és deviza opciós ügyletek elszámolására, az ügyletekről küldött értesítésre valamint a kifogás emelésének szabályaira a II. Fejezet 3.4. Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós ügylet c. pontban leírt rendelkezések az irányadók.

A fizikai szállítással történő tőzsdén kívüli deviza adásvételi ügylet értesítésre vonatkozóan az egyedi szerződés a fentiekől eltérő rendelkezéseket tartalmazhat.

### **4.3. Tőzsdén kívüli azonnali értékpapír adásvétel**

Az Ügyfél a Banknál kereskedési céllal tartott értékpapírokra azonnali adásvétel keretében is köthet ügyletet. Az ügyletek az Ügyfél döntése szerint az Ügyfél értékpapír-, és ügyfélszámláján vagy nyugdíj-előtakarékossági számláján vagy tartós befektetési számláján kerülnek végrehajtásra a jelen pontban, az I. Fejezetben, valamint a számlaszerződésekben foglalt szabályok szerint.

#### **4.3.1. Azonnali kötvény ügyletek azonosítása**

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- a) A pénzügyi eszköz neve vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Megbízás iránya vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- c) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- d) Pénzügyi eszköz hozama, illetve változó kamatozású értékpapír esetén a nettó árfolyamára vagy erre vonatkozó egyértelmű

Lejáró értékpapír, vagy kamatfizetés esetén elegendő, ha a megbízás során az ügyfél mennyiség helyett a lejáró összeg, esedékes kamat, számlaegyenleg újra befektetéséről rendelkezik.

Az Ügyfél az alábbi Bank által forgalmazott pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Államkötvények
- b) Kamatozó kincstárjegyek
- c) Diszkont kincstárjegyek
- d) Strukturált kötvények
- e) Vállalati kötvények

A Bank megbízást személyesen, írásban és telefonon, az alábbi telefonszámokon fogad el:

Lakossági Ügyfél esetén:

06/1-457-89-84,06/1-457-89-86,06/1-457-89-87,06/1-224-6464; 06/1-457-89-38

06/1-457-89-04

Szakmai és elfogadható partner Ügyfél esetén:

06/1-457-89-81,06/1-457-89-85

06/1-457-89-28

#### **4.3.2. Egyéb rendelkezések**

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadékra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

A Bank az azonnali kötvény adásvételre vonatkozó megbízást írásba foglalja, a megbízás részleteit tartalmazó visszaigazolást kizárólag postai úton küldi meg az Ügyfél részére, kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél személyes átvételről nyilatkozik.

#### **4.4. Kétdevizás opciós befektetési ügyletek**

A Bank kétdevizás opciós befektetési ügyletre vonatkozó megbízásokat hajt végre saját számlára, a „*Keretszerződés kétdevizás opciós befektetési ügyletekhez*” (továbbiakban: keretszerződés) c. szerződés, valamint az alábbiakban részletezett feltételek szerint.

A kétdevizás opciós befektetésre adott megbízások az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján kerülnek végrehajtásra.

Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek magas kockázatúak, az Ügyfél köteles a pénzügyi eszközről valamint azok kockázatairól a megbízás megadása előtt az Üzletszabályzat I. Fejezetben és mellékleteiben – különös tekintettel a Termékkatalógusra - foglaltak szerint tájékozódni, a felek kötelesek a megbízás elfogadása és teljesítése során fokozottan együttműködni és kötelezettségeiknek haladéktalanul eleget tenni.

Felek megállapodnak abban, hogy a kétdevizás opciós befektetési ügyletre adott megbízások felvétele és teljesítése során az alábbi rendelkezéseket alkalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekben számlaszerződés és az I. Fejezetben részletezett szabályok az irányadóak.

Az Ügyfél a kétdevizás opciós befektetés keretei között adott megbízás Bank általi elfogadásával a betétlekötés napján óvadéki betétként leköti a megbízásban meghatározott HUF/CHF/EUR/USD (alapdeviza) összeget. A Bank a lekötést az Ügyfél nála forintban vagy devizában vezetett fizetési számlájának terhére hajtja végre, a lekötött betét összegét pedig a betétszámlán a megállapodás teljesítése céljából zárolja. A Bank a megbízást kizárólag akkor fogadja el, ha az alapdeviza összege a megbízás teljesítése napján már az Ügyfél Banknál vezetett forint fizetési számláján vagy devizaszámláján rendelkezésre áll, és az Ügyfél rendelkezik a Banknál a megbízás mellékdeviza devizanemében vezetett számlával.

A Bank köteles az alapdeviza összegét a lejárat időpontjában a betéti kamattal növelten visszafizetni. A betéti kamatot a Bank alapdevizában fizeti meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Bank él az alábbiakban részletezett deviza eladási vagy vételi jogával, az alapdeviza lekötött összegét a lejárat napján az átváltási árfolyamon átváltja az Ügyfél által adott megbízásban meghatározott, alapdevizától eltérő HUF/CHF/EUR/USD devizára (mellékdeviza), és mellékdevizában írja jóvá az Ügyfél fizetési számláján vagy devizaszámláján.

Amennyiben az Ügyfél vételi kötelezettséget vállal a Bankkal szemben a mellékdeviza megvásárlására, úgy egyben a Banknak eladási joga keletkezik az Ügyféllel szemben a mellékdeviza az Ügyfélnek történő eladására a lejárat napján. A lekötött alapdeviza összeg ez esetben megegyezik a mellékdeviza vételára összegével, egyben az Ügyfél vételi kötelezettségének biztosítékaul (óvadékként) szolgál. Erre tekintettel az alapdeviza összegét az Ügyfél a lejárat időpontjáig nem veheti fel, a betét feltörésére nincs lehetősége.

Amennyiben az adott ügylet függvényében az Ügyfél eladási kötelezettséget vállal a Bankkal szemben az alapdeviza eladására, úgy egyben a Banknak vételi joga keletkezik az Ügyféllel szemben az alapdeviza az Ügyféltől történő megvásárlására a lejárat napján. A mellékdeviza összege ez esetben megegyezik a betétként lekötött, és az Ügyfél eladási kötelezettségének biztosítékaul (óvadékként) szolgáló alapdeviza összegével. Erre tekintettel az alapdeviza összegét az Ügyfél a lejárat időpontjáig nem veheti fel, a betét feltörésére nincs lehetősége.

A Bank abban az esetben él eladási/vételi jogával, amennyiben az alapdeviza és mellékdeviza összege közti, a Felek által a megbízás megadásakor elfogadott átváltási árfolyam felettel/alatta van a lejárat napját megelőző második banki munkanapon a mellékdeviza bankközi piacon a nemzetközi piaci szokványok szerinti opció lehívási időpontban jegyzett, alapdevizához viszonyított árfolyamának (feltételek bekövetkezése).

#### ***4.4.1. Megbízások felvételének különös szabályai***

Az Ügyfél kétdevizás opciós ügyletre vonatkozó megbízást személyesen, írásban, telefonon, az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:

Lakossági Ügyfél esetén:  
06/1-457-8982, 06/1-457-89-83

Szakmai és elfogadható partner Ügyfél esetén:  
06/1-212-21-13,06/1-212-31-09, 06/1-365-04-40, 06/1-457-89-80,06/1-457-89-72,06/1-457-89-39

A Bank a telefonon adott üzleti megbízásokat az I. Fejezet 3.4.5. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

A megbízás megadása során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy egyértelmű legyen:

- a) A pénzügyi eszköz neve (devizapár) vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- b) Pénzügyi eszköz mennyiségére vagy annak beazonosítására vonatkozó egyértelmű információ,
- c) Lekötés kezdőnapja
- d) Pénzügy eszköz lejárat
- e) Éves betéti kamat mértéke (%)
- f) Átváltási árfolyam

Bank az általa jegyzett devizák közül HUF, CHF, EUR és USD devizákban vállalja az ügyletek megkötését.

Az ügyleteknél a maximális futamidő 365 nap. Ez mind forint/deviza, mind pedig deviza/forint illetve deviza/deviza ügyletekre értendő. A köthető minimum összeg a piacon elérhető, adott opcióra szóló minimális kötésmennyiség függvénye.

Megbízás az üzleti órákban adható, az ezen időn kívül adott megbízások teljesítésére a Bank nem köteles, azért felelősséget nem vállal. Az ebből eredő károkért a Bank anyagi felelősségét kizárja.

A megbízáshoz szükséges óvadékot harmadik személy nem nyújthatja, az óvadéokra vonatkozó rendelkezéseket az I. Fejezet tartalmazza.

A kétdevizás opciós befektetési ügylet az Ügyfél megbízásának Bank által történő elfogadásával jön létre. A Bank az ügyletről visszaigazolást küld.

A kétdevizás opciós ügyletek nettósítására, pozíció lezáró nettósításra az I. Fejezet 10. Ügyletek elszámolása, az ügyletekről küldött értesítésre valamint a kifogás emelésének szabályaira a II. Fejezet 3.4. Tőzsdén kívüli egzotikus deviza opciós ügylet c. pontban leírt rendelkezések az irányadóak.

#### ***4.5. Sajátszámlás értékpapír-kölcsönzés***

A Bank a saját tulajdonában, lévő értékpapírt kölcsönadhatja. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalmképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír-kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapír-kölcsön szerződés kizárólag határozott időre köthető.

Az értékpapírkölcsön esetében a kölcsönbeadó jogosult megfelelő óvadékot kikötni. Óvadék kikötése esetén, ha az óvadék piaci értéke a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének az értékpapírkölcsön-szerződésben meghatározott szintje alá csökken, az óvadékot ki kell egészíteni, azt folyamatosan a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez kell igazítani.

Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kikötött óvadék kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsönbe adó a rendkívüli felmondással egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.

Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

Az Ügyfél által óvadékba adott, vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír Bank által történő kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír kölcsön szerződés létrejötte szükséges. Az értékpapír kölcsön szerződést a Bank jogosult — kölcsönbe adói és kölcsönbe vevői pozícióban egyaránt — saját javára megkötni.

Az értékpapír kölcsön szerződés az értékpapír tulajdonosa és az értékpapírt kölcsönvevő másik fél között létrejött más szerződés része nem lehet.

Az értékpapírkölcsönre az Üzletszabályzatban és a vonatkozó szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.



A Bank az értékpapír kölcsönzés után a Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díjat jogosult felszámolni.

A telefonbeszélgetés során a megkötendő ügyletre vonatkozóan az ügyletet oly módon kell meghatározni, hogy abból a banki ügyintéző számára egyértelmű legyen:

- a) Az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz neve
- b) A pénzügyi eszköz mennyisége
- c) Az ügylet iránya (adás/vétel)
- d) A futamidő

## **5. A megbízás különös esetei**

### **5.1. A SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele**

A Bank elektronikus eszközön (Takarék FX Direct) keresztüli speciális bizományosi befektetési kereskedésre vonatkozó keretszerződés („*Keretszerződés Saxobank A/S-n (TakarékDirect Rendszeren) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvételére*”) keretein belül lehetőséget biztosít ügyfeleinek az alábbiakban meghatározott piacokon és pénzügyi eszközökre közvetlenül, vagy ügyletkötőn keresztül közvetve történő megbízások adására.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a megbízás teljesítéséhez szükséges biztosíték elhelyezését — annak Ügyfél általi rendelkezésre bocsátását követően — a SaxoBank A/S-nél (székhely: DK-2280 Gentofte, Smakkedalen 2., Denmark) az elektronikus platformon az 5.1.6 pontban foglaltak szerint teljesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az elektronikus eszközön keresztüli direkt – nem telefonos – kereskedés angol vagy magyar nyelven folyik. (A TakarékDirect rendszer [www.saxobank.hu](http://www.saxobank.hu) oldalon elérhető magyar nyelvű változata a keretszerződésben és jelen Üzletszabályzatban foglaltakhoz képest eltérő fogalmakkal dolgozhat, ezért az Ügyfeleknek nyomatékosan javasolt ügyletkötés előtt ezek egyértelművé tétele érdekében konzultálni a Bankkal.)

#### **5.1.1. A SaxoBank A/S-n keresztül elérhető termékek köre**

A Bank a TakarékDirect rendszeren az alábbi termékek adásvételére fogadhat el megbízást az Ügyféltől:

- a) áruk, értékpapírok, tőzsdei vagy egyéb indexek, devizák és nemesfémek határidős ügyletei és CFD-i;
- b) veretlen nemesfémek, és származtatott OTC termékek azonnali és határidős ügyletei;
- c) értékpapírok (beleértve a részvényeket, kötvényeket, kincstárjegyeket), valamint a devizák azonnali ügyletei;
- d) tőzsdén kívüli deviza opciók (kizárólag európai típusú);
- e) olyan egyéb befektetések, melyekhez a Bank esetenként hozzájárul.

A Bank által a TakarékJDirect rendszeren kínált szolgáltatások tartalmazhatnak tőkeáttételes illetve kevésbé likvid tranzakciókat:

- a) short eladásokat (olyan eladás, ahol az Ügyfél köteles a tulajdonában nem álló vagyontárgy szállítására); vagy
- b) olyan befektetésekkel kapcsolatos tranzakciókat, melyeket:
  - olyan tőzsdéken jegyeznek, amelyek nem elismert vagy kijelölt befektetési tőzsdék; és/vagy
  - nem jegyeznek semmilyen részvény vagy befektetési tőzsdén; és/vagy
  - nem könnyen pénzzé tehető befektetések.

### **5.1.2. Fogalom meghatározások**

**„CFD szerződés” vagy „CFD”** (Contract for Difference): Olyan szerződést jelent, amelyet egy adott értékpapír árfolyamváltozására kötnek. A szerződő felek nem, vagy csak korlátozottan rendelkeznek az adott értékpapírral, illetve az értékpapírhoz kapcsolódó jogokkal;

**Egyéb fedezet (óvadék):** Az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláján vagy tartós befektetési számláján nyilvántartott szabad rendelkezésű eszközök;

**Elektronikus kereskedéshez tartozó számla:** A Bank SaxoBank A/S-nél vezetett számlájának elkülönített alszámlája, amelyen történő forgalmazás csak az Ügyfél közvetlen vagy közvetett rendelkezései alapján lehetséges. Ezen számlán kerülnek kimutatásra a fedezetként rendelkezésre bocsátott értékpapírokon és pénzen túl az egyes ügyletek eredményei, az ügyleteket terhelő közvetlen költségek, valamint az ügyletekhez esetlegesen kapcsolódó kamatköltségek;

**Fedezettségi szint:** A szükséges óvadéki igény és a szabad fedezet hányadosa;

**Felhasználói Kézikönyv:** A TakarékJDirect rendszerről pontos technikai és működési ismereteket tartalmazó angol/magyar nyelvű dokumentum;

**Határidős deviza adásvétel:** Az üzletkötést (T napot) követő második munkanapnál később esedékes deviza adásvétel;

**In-the-money opció:** Az opció lehívási árfolyama call opciónál alacsonyabb, put opciónál pedig magasabb, mint a piaci ár;

**Kereskedéshez rendelkezésre álló fedezet (vagy szabad fedezet):** Az Ügyfél SaxoBanknál nyilvántartott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján elhelyezett eszközök piaci értéke növelve a lezárt ügyletek eredményével, kapott opciós díjjal, nem realizált nyereséggel, csökkentve a lezárt ügyletek veszteségével, fizetendő opciós díjjal, a nem realizált veszteséggel;

**Likvidálás:** A TakarékJDirect rendszer által automatikusan végrehajtott, a nyitott ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre és határidőre megkötött ügylet, majd a két ügylet nettósítása;

**Megbízás és teljesítés:** A megbízás az Ügyfél által a TakarékJDirect rendszerbe bevitt, ügyletkötésre vonatkozó ajánlat. A megbízás az ügyletkötésre vonatkozó ajánlat TakarékJDirect rendszer által történő elfogadásával, az ügylet megkötésével teljesül; telefonon adott megbízás esetén a megbízás az Ügyfélnek a Bank felhatalmazott üzletkötője részére adott telefonos ügyletkötésre irányuló ajánlata. Megbízás továbbá az Ügyfélnek a Bank függő ügynöke üzletkötőjének részére ügyletkötésre irányuló telefonos ajánlata is (a továbbiakban a Bank vagy ügynöke üzletkötője együttesen: üzletkötő). Az Ügyfél a keretszerződés aláírásával egyben

tudomásul veszi, hogy a Bankkal vagy ügynökével folytatott telefonbeszélgetései rögzítésre kerülnek, mely felvételek vita esetén, bizonyítékként felhasználhatók. A megbízás az ügyletkötésre vonatkozó ajánlat TakarékDirect rendszer által történő elfogadásával, az ügylet megkötésével teljesül;

**Nem szállításos adásvétel:** Olyan adásvétel, mely során az adásvétel tárgya nem kerül leszállításra, az elszámolás nettósítással, illetve pénzügyi elszámolással történik;

**Nettósítás:** A nem szállításos adásvétel elszámolása két, ellentétes irányú, ugyanazon termékre, ugyanazon határidőre, ugyanabban a devizanemben kötött ügylet szembeállításával és a különbözet pénzügyi rendezésével;

**Opció:** Felek a keretszerződés szempontjából opciónak kizárólag az európai fajtájú opciót tekintik. Az európai opció olyan opció, mely alapján az opció jogosultja, csak a lehívás napján döntheti el, hogy az opció tárgyára vonatkozó adásvételt a meghatározott feltételek mellett megköti-e (ez az opció lehívása) vagy sem;

**„OTC”:** Bármely olyan vagyontárgyra, értékpapírra, devizára, más pénzügyi eszközre vagy tulajdonra vonatkozó ügyletkötést, szerződést jelent, beleértve az opciós és határidős ügyleteket és a CFD-eket is, amellyel nem elismert érték- vagy árutőzsdéken kereskednek;

**Óvadék:** A Ptk. által ilyenek elismert biztosíték;

**Nyitott pozíció tövábbgörgetése spot ügyletként:** Amennyiben az Ügyfél nyitott határidős deviza ügylete lejártáig a pozíciózárás nem kerül végrehajtásra, a TakarékDirect automatikusan a nyitott határidős ügylettel mindenben azonos paraméterrel rendelkező spot pozíciót nyit meg a lejáró határidős deviza pozíció helyett.

**Pénzügyi biztosíték vagy pénzügyi fedezet:** Az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott összeg;

**Piaci ár:** A TakarékDirect rendszerben jegyzett ár és/vagy az ügyletben érintett tőzsdéken kialakult ár;

**Piaci szokványok:** A tranzakciók vagy szerződések megállapításában, lebonyolításában és rendezésében érintett tőzsdéken, klíringintézeteknél vagy más szervezeteknél vagy piacokon időről időre alkalmazott szabályokat, szabályozásokat, szokásokat és gyakorlatokat jelentik, továbbá az ilyen tőzsdék, klíringintézetek vagy más szervezetek vagy piacok saját hatáskörükben kialakított gyakorlatát;

**Pop-up:** A TakarékDirect rendszerben, meghatározott események következtében automatikusan megjelenő passzív elektronikus felület, amely egy meghatározott esemény megtörténtéről ad tájékoztatást az Ügyfél számára;

**Pozíciózárás/részárás:** A meglévő (nyitó) adásvételi ügylettel ellentétes irányú, azonos termékre, összegre/ vagy részösszegre azonos devizanemben és határidőre megkötött ellentétes irányú adásvételi ügylet, majd ezen ügyletek nettósítása;

**Pozíciózárás fajtái:**

- Nyitott ügyletre vonatkozóan az Ügyfél által kezdeményezett, pozíciózárás;
- Likvidálás az 5.1.6. pont 7. pontjában részletezett események bekövetkezésekor;
- Pozíció lezáró nettósítás;
- Kifutás:
  - áruk, értékpapírok, indexek, devizák és nemesfémek tőzsdei határidős ügyletei esetén a kifutás időpontjáig le nem zárt ügyleteket a TakarékDirect rendszer az

arra a napra, az adott termékre vonatkozó tőzsdei elszámoló áron automatikusan lezárja;

- OTC opciók esetén kifutása időpontja az üzletkötéskor megadott kifutási nap, New York-i idő szerinti délelőtt 10.00 óra;
- Azon opciók, amelyek kifutáskor „In-the-money” típusúak automatikusan lehívásra kerülnek a kifutás napján, és a rendszer spot ügyletként tartja nyilván azokat a továbbiakban úgy, hogy a még nem realizált nyereséget/veszteséget a TakarékJDirect folyamatosan kiértékeli;
- Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik egy ellentétes irányú pozícióval a kifutáskor, úgy a lejárt pozíciók nettósításra kerülnek;

**Spot deviza adásvétel és annak továbbgörgetése spot ügyletként:** Az üzletkötést (T napot) követő második munkanapon (T+2) elszámolásra kerülő deviza adásvétel. A nap végéig le nem zárt spot deviza ügylet értéknapját a TakarékJDirect automatikusan módosítja a SaxoBank A/S által naponta meghirdetett (a honlapján közzétett – [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com)) tom/next swap pontok elszámolásával egyidejűleg mindaddig, amíg a pozíció lezárásra nem kerül.

**Stop-loss (veszteségkorlátozó) rendelkezés:** Az Ügyfél azon rendelkezése, mely egy nyitott ügylet lezárására ad utasítást egy záró ügylet megkötésével, amennyiben a piaci ár a rendelkezésben megadott árat eléri.

Stop-loss megbízások esetén ha:

- vételi megbízásnál az adott termék piaci kínálati ára eléri a megbízás limitárát, a megbízást a Bank vagy ügynöke piaci áron azonnal végrehajtja.
- eladási megbízás esetén az adott termék piaci keresleti ára eléri a megbízás limitárát a Bank vagy ügynöke piaci áron, azonnal végrehajtja.

A fentiek miatt a stop-loss utasítás végrehajtása nem garantált a megadott szinten és mennyiségben.

**Szabad biztosíték:** A mindenkori piaci árakon számított veszteséggel csökkentett óvadék

**Szállításos adásvétel:** Olyan adásvétel, amely során az adásvétel tárgya leszállításra kerül, melyet követően a vevő rendelkezik az adott eszköz, vagy értékpapír tulajdonjogával, az eladó pedig a leszállított értékpapír ellenértékével;

**TakarékJDirect rendszer:** A SaxoBank által kifejlesztett elektronikus, on-line kereskedési platform (saxotrader), illetve ennek webes felületen (saxowebtrader) vagy mobiltelefonon elérhető verziója (saxomobiletrader)

**Tőkeáttételes ügylet:** Olyan ügyleteket jelentenek, amelyeket óvadék mellett nyitottak meg és tartanak fenn. Az óvadék, mértéke a teljes ügyletérték meghatározott hányada;

### 5.1.3. TakarékJDirect rendszer

1. A Bank az ügyfelei jobb kiszolgálása érdekében lehetővé teszi, hogy az ügyfelek a Bank honlapján regisztráljanak ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)), a demo TakarékJDirect rendszer platformot ingyenesen letölthessék, kipróbálják és megismerjék, illetve a TakarékJDirect webtrader és mobiletrader demo verziójába belépjenek, kipróbálják és megismerjék. A honlapon továbbá megtalálhatók a TakarékJDirect rendszer használatát bemutató magyar és angol nyelvű bemutatók és a TakarékJDirect fogalomtár. A demo TakarékJDirect rendszeren keresztül valós üzletkötés nem lehetséges. A regisztráláshoz minden ügyfél saját magának generálja az azonosítóját és az ahhoz tartozó titkos jelszót.

2. A TakarékJDirect rendszer egy olyan interneten keresztül elérhető on-line kereskedési platform illetve ennek webes felületen és mobiltelefonon elérhető verziója, amely lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a hét öt napján, azaz CET vasárnap 23 órától CET péntek 23 óráig a SaxoBank A/S honlapján közzétett tájékoztatókban foglalt eltérésekkel, a nap 24 óráján keresztül közvetlenül követhesse a nemzetközi piac alakulását és közvetlenül saját maga, elektronikus úton, az 5.1.1. pontban megjelölt ügyleteket kössön.
3. Az Ügyfél a keretszerződés aláírásával elismeri, hogy megismerte a TakarékJDirect programot, illetve ennek webes felületen és mobiltelefonon elérhető verzióját, és úgy döntött, hogy közvetlenül, vagy az üzletkötőknek telefonon adott megbízások formájában, a TakarékJDirect rendszer igénybevételével kíván az 5.1.1. pontban megjelölt ügyleteket kötni. A TakarékJDirect program letöltése az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.
4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy TakarékJDirect rendszer igénybevételének, további feltétele (mely egyben a keretszerződés hatályba lépésének is feltétele), hogy – amennyiben még nem rendelkezik ilyennel – az Ügyfél a Banknál az értékpapír- és ügyfélszámla szerződést és/vagy tartós befektetési szerződést kössön.
5. A Bank a keretszerződés hatályba lépésétől számított 2 munkanapon belül aktiválja a TakarékJDirect rendszert. A Bank az aktiválás sikerességéről hangrögzítő telefonon, az Ügyfél által megadott telefonszámon tájékoztatja az Ügyfelet.
6. A keretszerződés hatályba lépése után az Ügyfél, mielőtt először használja a TakarékJDirect rendszert vagy telefonon megbízást ad, köteles leellenőrizni, hogy a rendszer aktivált állapotba került-e. Az ellenőrzés elmaradásából származó, továbbá az esetleges tévedésekért, félreértésért és az ezekből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ügyletkötése miatt maga vállalja a felelősséget, az azokból eredő esetleges kárait semmilyen formában nem jogosult a Bankra továbbhárítani, vagy a Banktól azok megtérítését követelni.

#### **5.1.4. Technikai feltételek**

1. Az Ügyfél köteles a TakarékJDirect rendszer használatához (beleértve a fedezetellenőrzési modult is) szükséges technikai feltételeket biztosítani, és vállalja, hogy az internethez és mobil telefonhálózathoz való hozzáférést a számára szükséges mértékben folyamatosan fenntartja és a szükséges számítástechnikai háttér működőképességét biztosítja. Ennek nem teljesítéséből adódó minden kárért a felelősség az Ügyfelet terheli.
2. A szükséges technikai követelmények leírása a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) oldalon található.
3. A Bank nem vállalja a felelősséget, ha a TakarékJDirect rendszer bármely elemének használata, vagy annak elérése rajta kívül álló okok miatt nem lehetséges. Felek ilyenek tekintik különösen az internet bármely okból történő leállítását, a túlterheltségéből fakadó nem, vagy lassú működést, a mobil telefonhálózat elérhetőségének akadozását vagy hiányát és egyéb bármely egyéb olyan okot, amely miatt a TakarékJDirect rendszer bármely elemének használata nem, vagy csak korlátozott mértékben lehetséges.

4. Felek megállapodnak, hogy az egyedi határidős, illetve CFD ügyletek elszámolása pozíciózárással történik. A pénzügyi rendezés az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán automatikusan történik a pénzügyi biztosíték terhére, illetve javára. Ezzel egyidejűleg a Bank az Ügyfél Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláján nyilvántartott óvadék terhére, illetve javára elvégzi a pénzügyi elszámolást. A Bank jogosult az Ügyfél által letett óvadékokból közvetlenül és azonnali kielégítést nyerni.
5. Az Ügyfél kijelenti, a TakarékJDirect rendszer használatához általa igényelt szükséges és elégséges ismeretekkel rendelkezik, illetve az általa igényelt szükséges felvilágosításokat megkapta.

#### **5.1.5. Ügyletkötés**

1. Az Ügyfél a Bank által meghatározott devizákban a rendelkezésére bocsátott TakarékJDirect rendszeren keresztül saját kockázatára és felelősségére jogosult az 5.1.1. pontban megjelölt ügyletek megkötésére.
2. A TakarékJDirect rendszeren kötött opciós és határidős devizaügyleteknél a maximális futamidő 365 nap. Ez mind deviza/deviza, mind pedig deviza/forint ügyletekre értendő.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank bizományosi díjat számol fel a szállítós értékpapírüzletek, tőzsdei futures ügyletek valamint a tőzsdén kívüli spot-, az opciós- és határidős deviza adásvételi ügyletekkel, illetve tőzsdén kívüli CFD ügyletekkel kapcsolatban. A bizományosi díj mértékét a Bank által közzétett hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza. A Bank által felszámításra kerülő bizományosi díjak az ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámláján kerülnek terhelésre.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szabad pénzeszközei nem nyújtanak elegendő fedezetet és a díjlevonás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, úgy a Bank jogosult az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok értékesítésére és az értékesítésből befolyó ellenértékből a követelését kielégíteni. Amennyiben az értékpapírok ellenértéke nem újít elegendő fedezetet a követelés rendezésére a Bank jogosult az Ügyfél ügyletekre elkülönített szabad fedezete terhére rendezni követelését.

3. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a TakarékJDirect rendszeren történő üzletkötés során bizonyos üzlet típusoknál az ügyletkötéshez kapcsolódó olyan tranzakciós és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek az elektronikus platformhoz kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A tranzakciós és közvetítői díjak a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) oldalán tekinthetők meg.

4. Megbízás

4.1. Amennyiben az Ügyfél az 5.1.1. pontban leírt ügyletekre vonatkozó ajánlatot közvetlenül ad az TakarékJDirect rendszerben, annak a TakarékJDirect rendszer által történő elfogadása esetén létrejön az ügylet. Konkrét, egyedi ügylet megkötését az elektronikus rendszer az 5.1.7. pont 1. pontja szerinti értesítés megküldésével igazolja.

4.2. Az Ügyfél a TakarékJDirect rendszerben a piaci ár mozgásából eredő veszteséget korlátozó (Stop-loss) rendelkezést tehet, illetve új pozíciót nyitó, továbbá a meglévő pozíciót, lezáró megbízást is megadhat.

4.3. Az ügyfél a következő típusú megbízásokat adhatja:

- A megbízás időtartamának érvényessége szerint: Nap, Dátumig, vagy Visszavonásig
- A megbízás árszintje szerint: Piaci, Limitáras, vagy Stop

Az Ügyfél kijelenti, hogy a megbízási típusok piaci szokványait ismeri, elfogadja.

4.4. A telefonon adott megbízások megadása során az I. Fejezetben foglaltakon túl el kell hangoznia, hogy az Ügyfél a megbízás végrehajtását a Saxo Bankon keresztül kéri.

Amennyiben az Ügyfél, vagy meghatalmazottja megbízást ad, a Bank üzletkötőjének az Üzletkötő az ajánlatot rögzíti TakarékJDirect rendszerben. A megbízás megadása és a megbízás rögzítése azonban nem jelenti azt, hogy az adott ügylet teljesült, vagy teljesülni fog.

Amennyiben a megbízás megadása során a végrehajtás helyére vonatkozóan információ nem hangzik el, a Bank a megbízás végrehajtása során az Üzletszabályzatának mellékletét képező Végrehajtási politikájában foglalt általános feltételek szerint jár el, melyért a Bankot felelősség nem terheli.

Bank az ügyletkötésekre vonatkozó, telefonon adott megbízásokat munkanapokon CET 9:00 óra és 16:30 óra között fogad el. Megbízás az alábbi telefonszámokon adható: (06 1) 225-4216, (06 1) 225-4220, (06 1) 225-4213. Amennyiben az Ügyfél az 5.1.1. pontban leírt ügyletekre vonatkozó megbízást telefonon keresztül ad, a Bank az Ügyfél megbízását a TakarékJDirect rendszerben rögzíti, és az ügylet a megbízás TakarékJDirect rendszer által történő elfogadása esetén jön létre.

5. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal befektetési tanácsadásra vonatkozó keretszerződést kötött, a Bank az Ügyfélnek erre vonatkozó kezdeményezésére megkonzultálja az Ügyfél által felvetett kérdéseket, azonban ez nem minősül a Bank által kezdeményezett ügyletkötésnek, mivel a megkötött ügyletek minden következménye az Ügyfelet terheli.
6. Tekintettel arra, hogy közvetlenül a TakarékJDirect rendszeren történő megbízás adás esetén a TakarékJDirect rendszer az Ügyfél nevében eljáró személy megbízás adási jogosultságát az Ügyfél azonosítójának és jelszavának bekérésén túl semmilyen formában nem ellenőrzi, az Ügyfél maga viseli az üzletkötés ezen módszerével összefüggő összes kockázatot és kárát, kivéve azt az esetet ha bizonyítani tudja, hogy a kárt a Bank szándékos eljárása okozta. Az Ügyfél a jelszó használatával vállalja, hogy a jelszót bizalmasan kezeli, illetéktelen személynek nem hozza a tudomására, és számára nem teszi hozzáférhetővé. Ezen előírások megsértéséből adódó kockázatokért, esetleg bekövetkező károkért a felelősséget az Ügyfél viseli.
7. Végrehajtási politika  
A Bank a keretszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

#### **5.1.6. Biztosíték**

1. Az Ügyfél a Banknál vezetett ügyfél- és/vagy értékpapír számláról vagy tartós befektetési számláról a keretszerződés alapján köthető ügyletek megkötéséhez szükséges fedezetek nyújtásáról rendelkezhet írásban, telefonon, faxon vagy elektronikus úton az üzleti órák alatt. A pénzügyi fedezet elektronikus kereskedéshez tartozó számlára történő átvezetésével egyidejűleg a Bank az átvezetett összeget és/vagy értékpapírt az Ügyfél értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján vagy tartós befektetési számláján óvadékként zárolja.

A SaxoBank A/S-nél elhelyezett biztosíték szabad rendelkezése bocsátását a Bank az Ügyfél külön írásban, telefonon, faxon vagy elektronikus úton adott rendelkezése alapján, az üzleti órákban meghatározott határidőkkel teljesíti abban az esetben ha az összeg az elektronikus platformon is szabad rendelkezésre bocsátható.

A telefonon adott megbízás esetén az I. fejezetben meghatározott ügyfél azonosítási szabályok szerint jár el a Bank

Az Ügyfél biztosíték elhelyezésére, illetve szabad rendelkezésre bocsátásra vonatkozóan megbízást telefonon illetve faxon, az alábbi elérhetőségeken adhat a Bank számára:

Telefon: 06/1- 225 4216, 06/1- 225-4220, 06/1-225-4219, 06/1-225-4213, 06/1-457-89-03

Fax: 06/1-457-8995, 06/1-457-8996.

Elektronikus úton megbízásokat Bank az I. fejezetben meghatározott elérhetőségeken fogad el.

A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet 3.4.5. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

Az üzleti órákat a Bank Üzletszabályzatának vonatkozó melléklete tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkésőbb a megbízás Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16.00 óráig köteles biztosítani, hogy az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a kért fedezet rendelkezésre álljon illetve az elektronikus számláról a pénz szabad rendelkezésre bocsátása megtörténjen. Az ezen időpontot megelőzően, vagy a szükséges fedezet nyújtására vonatkozó Ügyfél rendelkezés elmaradása miatt keletkezett esetleges veszteségért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ügyletet a TakarékJDirect rendszeren keresztül csak akkor tud kötni, azaz a TakarékJDirect rendszer az Ügyfél ajánlatát az egyéb feltételek fennállása esetén is csak abban az esetben fogadja el, ha az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll.

Az Ügyfél jogosult és köteles naponta legalább egy alkalommal - de különösen megbízás adása előtt közvetlenül – elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának egyenlegről és fedezettségéről tájékozódni a [backoffice.saxobank.com](http://backoffice.saxobank.com) weboldalon. Amennyiben a weblap az Ügyfél részére bármilyen okból nem elérhető, az Ügyfél kérésére a tájékoztatást a Bank felhatalmazott üzletkötője telefonon is megadhatja.

A Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget azért, ha az Ügyfél fedezet hiányában nem tud ügyletet kötni.

2. Az Ügyfél köteles a nyitott pozíciói piaci árának megváltozásából eredő kockázatának fedezésére pénzügyi biztosítékot nyújtani a Bank számára óvadék formájában.



3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az 5.1.1. pontban leírt ügyleteket megkötni és a pozíciókat fenntartani csak abban az esetben tudja, ha előzetesen, illetve folyamatosan eleget tesz biztosíték nyújtási kötelezettségének. Szállítási ügylet esetén az ügyfél köteles az adott termék teljes ellenértékét vagy az értékpapírokat az ügylet megkötése előtt az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán rendelkezésre bocsátani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TakarékJDirect rendszer szabályai szerint – az 5.1.6. pont 10-12. pontjainak megfelelően – a TakarékJDirect rendszer automatikusan likvidálja a nyitott pozícióit.

A fedezet feltöltés csak az üzleti órák ideje alatt történhet, az Ügyfél ügyleteket viszont a nap 24 órájában jogosult kötni, továbbá az árfolyamok változása miatti szükséges fedezet is folyamatosan módosul. Erre tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy saját kockázatára és felelősségére mindenkor előrelátó módon köteles gondoskodni a pozíciók nyitásához és fenntartásához szükséges fedezet biztosításáról. Amennyiben az Ügyfélnek az üzleti órákon kívül, vagy az 5.1.6. pont 1. pontjában írt határidőn belül kellene a fedezet feltöltési kötelezettségének eleget tennie, akkor az ennek elmaradásából fakadó késedelem és/vagy az esetleges likvidálás miatt keletkezett veszteség tekintetében a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

4. A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjét a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) című honlap tartalmazza, melyet a Saxo Bank jogosult egyoldalúan, bármikor módosítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a piaci viszonyok függvényében vagy kötelező előírásokra tekintettel a szükséges mértékben az elfogadott biztosítékok körét akár a pozíciók futamideje alatt is egyoldalú döntésével módosítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pénzügyi biztosítékot, vagy annak egy részét értékpapírban kívánja biztosítani, az értékpapírtranszferhez kapcsolódó valamennyi költség őt terheli.

Elektronikus kereskedéshez tartozó számla devizaneme az Ügyfél döntése alapján EUR és/vagy USD és/vagy HUF lehet. A számlapénzként elhelyezett pénzügyi biztosítékot a számla devizanemében kell az ügyfélnek rendelkezésre bocsátania. Amennyiben az Ügyfél több, eltérő devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlával rendelkezik, az ügylet megkötésekor meg kell jelölnie, hogy melyik devizanemű Elektronikus kereskedéshez tartozó számlához kapcsolódik az adott ügylet.

A Bank számára letett pénzügyi biztosítékok – ennek minden további kikötése nélkül – a keretszerződés alapján kötött bármely egyedi ügylet óvadékaul szolgálnak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az óvadék jogi tartalmával tisztában van.

Opciók esetében, ha az Ügyfél az opció vevője, úgy a prémium megfizetésén túl további pénzügyi biztosítékot nem kell biztosítani. Amennyiben az Ügyfél opciót ad el (kiíró), a pénzügyi biztosíték tekintetében a határidős ügyletekkel azonos szabályozás vonatkozik rá azzal a különbséggel, hogy míg a határidős ügyleteknél a nyitott állomány szerződésben foglalt forint ellenértékére, addig az opciónál az opció tárgyát képező mögöttes termék lehívási áron számított értékére kell kiszámítani a szükséges óvadéki igényt.

A szükséges fedezet mindenkori minimális szintjének, az elfogadott biztosítékok körének, továbbá a nyújtott pénzügyi biztosíték fedezeti értékének Bank általi egyoldalú módosításából származó likvidálás során az Ügyfélnél keletkezett veszteségekért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

5. A Bank fenntartja annak jogát, hogy az egyes egyedi ügyletek mögé állítandó fedezeteket – egyoldalú döntésével – a fentiekől eltérő módon és mértékben is meghatározhasssa.
6. Ügyfél kijelenti, miszerint tudatában van annak, hogy az általa adott ajánlatokból keletkezett pozíciójának figyelése mindenkor saját érdeke és egyben feladata, melynek megfelelően saját érdekei szerint bármikor jogosult megtenni az általa szükségesnek és célravezetőnek ítélt lépést, így különösen további pénzügyi biztosítékot elhelyezni a Banknál, vagy a pozíciót zárni.
7. Ügyfél – különös figyelemmel az 5.1.6. pont 6. pontjában írt felelősségére – tudomásul veszi, hogy a TakarékJDirect rendszer vagy a Bank bármikor – előzetes figyelmeztetés nélkül is – jogosult az Ügyfél pozíciójának részben vagy egészben történő likvidálására, illetve pozíció lezáró nettósítás végrehajtására, ha
  - a) a szabad biztosíték mértéke lecsökkent a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) honlapon meghatározott szint alá, vagy
  - b) az Ügyfél ellen vagy az óvadékot nyújtó harmadik személlyel szemben felszámolási, csőd-, végelszámolás, illetve végrehajtási eljárás indítása esetében, vagy
  - c) az Ügyfél meghal vagy jogutód nélkül megszűnik.

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben bármely, a keretszerződésből vagy az Üzletszabályzatból származó biztosítékadási kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, akkor a Bank a szükséges biztosítékot az Ügyfél nála vezetett értékpapír- és/vagy ügyfélszámláján saját kedvezményezettsége megjelölése mellett zárolja. A Bank ezen joga semmilyen formában nem értelmezhető úgy, mint amely a Bank jelen, illetve az előzőekben foglalt, a nyitott pozíciók likvidálására vonatkozó jogát korlátozza, vagy az Ügyfél pozícióinak figyelésére vonatkozó kötelezettséget jelentene. A Bank a szükséges feltételek fennállása esetén mindenkor saját, szabad belátása szerint választ – az Ügyfél több nyitott pozíciója esetén akár pozíciónként eltérően – a zárolás és likvidálás között.

8. Felek az Ügyfél pozíciójának 5.1.6. pont 7. pontja szerint történő likvidálása esetére tekintettel, közös megállapodással kizárják a Bank bármilyen kártérítési, vagy egyéb felelősségét, ha a Bank igazolja, hogy a szabad biztosíték mértéke lecsökkent a [www.saxobank.com](http://www.saxobank.com) című honlapon meghatározott szint alá, vagy az 5.1.6. pont 7. pontjában levő b., c., alpontokban meghatározott esetek valamelyike bekövetkezett.
9. Az Ügyfél mindenkori piaci áron átértékelt nyitott pozíciója értékének meghatározásakor a felek a TakarékJDirect rendszer historikus árait hivatalos, piaci árnak fogadják el.

10. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 110%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére.
11. Amennyiben az Ügyfél adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 125%-ot, a program felületén automatikusan megjelenő pop-up ismételtlen figyelmezteti az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére.
12. Amennyiben az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a Fedezettségi szint eléri a 150%-ot, a program az Ügyfélnek a TakarékDirect rendszerben meglévő összes, az adott Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájához rendelt nyitott pozícióját automatikusan likvidálja. A TakarékDirect rendszer erről automatikusan elektronikus üzenetet küld az Ügyfélnek.
13. Amennyiben a fedezettségi szint a fenti 5.1.6. pont 10-12. pontjaiban meghatározott szint alá csökkenése a Bank üzleti órái alatt történik – az üzletkötő telefonon is tájékoztatja az ügyfelet a fedezetlenségről.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez a telefonos értesítés kizárólag tájékoztató jellegű, az semmilyen formában nem érinti az Ügyfél 5.1.6. pont 6. pontjában írt kötelezettségét, illetve felelősségét, így a telefonos tájékoztatás bármely okból történő elmaradása esetén az Ügyfélnek keletkezett veszteségeért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

14. Az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi biztosítéokra a Bank – amennyiben a felek ettől eltérően nem egyeznek meg – nem fizet kamatot.

#### ***5.1.7. Az ügyletekre vonatkozó elszámolások, nettósítás, pozíció lezáró nettósítás***

1. Ügyletek egyeztetése:

Az Ügyfél, az általa megkötött ügyletekről, azok módosításairól, lezárásáról tájékoztatást TakarékDirect rendszer által küldött, automatikusan generált üzeneteken (un. pop-up ablak jelenik meg) keresztül kap, melyet az Ügyfélnek lehetősége van kinyomtatni. A Bank nem vállal felelősséget az automatikus tájékoztatásért. A Megbízás megadása során bejelentett kérésére az Ügyfél telefonon is tájékoztatást kaphat az általa megkötött ügyletekről, azonban a Bank nem köteles minden ügyletkötést automatikusan telefonon is visszaigazolni.

A Bank a megkötött ügyletekről az üzletkötést követő banki munkanapon legkésőbb 16 óráig elektronikus visszaigazolást küld az ügyfél által megadott email címre. Az Ügyfél elfogadja, hogy ez az elektronikus visszaigazolás egyben az ügylet, írásba foglalásának is minősül. A Bank a Ügyfél írásbeli kérésére a kiküldötnél részletesebb elszámolást küld. Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolás kézhezvételét követő banki munkanapon nem jelzi a Banknak, hogy az ügylet nem a megbízásában foglaltak szerint jött létre, az ügylet létrejötté a továbbiakban a visszaigazolásban foglaltak szerint minősül elfogadottnak az Ügyfél részéről.

Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy számára a TakarékJDirect rendszer mindenkor képes legyen értesítést küldeni. Ha az ügyfél informatikai rendszere vagy mobiltelefonja, valamely probléma miatt nem képes az értesítés fogadására, úgy a Bank az ebből fakadó károkért nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

Felek az üzletkötés során alkalmazott TakarékJDirect rendszerre tekintettel megállapodnak, hogy az ajánlatot mindenkor érvényesnek tekintik és fogadják el abban az esetben is, ha az automatikus értesítés bármely oknál fogva nem érkezik meg az Ügyfélhez.

2. A fedezettségi szint ellenőrzése on-line, folyamatosan történik. Szabad biztosítékok hiányában TakarékJDirect rendszer automatikusan figyelmezteti az Ügyfelet a fedezettségi szint csökkenésére az 5.1.6. pont 10-12. pontjában írottak szerint.
3. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a lezárt ügyletek pénzügyi elszámolása, illetve a megbízások teljesítésének értéknapja a piaci szokványoktól, az adott piacra vonatkozó szabályoktól, adott tőzsde, illetve elszámolóház az adott termékre vonatkozó szabályzataitól, illetve a Saxobank vonatkozó előírásaitól függően eltérő lehet. Az ügylet során devizában keletkezett eredményt a TakarékJDirect rendszer az ügylet zárásakor a TakarékJDirect rendszerben érvényes vonatkozó devizaárfolyamán konvertálja az Ügyfél Elektronikus kereskedéshez tartozó számlájának devizanemére.

Amennyiben az Ügyfélnek a tőzsdén kívüli határidős deviza ügylet lejárat napja előtt két banki munkanappal marad nyitott pozíciója, vagy az Ügyfél nyitott spot pozíciója nap végéig (CET 23 óra) nem kerül lezárásra a Rendszer a pozíciót automatikusan spot ügyletként továbbgörgeti. Az ebből adódó esetleges veszteségekért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

4. Bank jogosult az Ügyfél által kötött ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott óvadékok azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni, amennyiben a pozíció zárás eredményeként az Ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé.
5. Amennyiben az Ügyfél felszámolás alá kerül, a Bank jogosult az erről történt tudomásszerzést követően haladéktalanul az Ügyfél még le nem zárt pozícióit lezárni. (pozíciólezáró nettósítás)
6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a pozíció lezáró nettósítás eredményeként lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Bank jogosult az Ügyfél által az 5.1.1. pontban leírt ügyletek veszteségeinek fedezetéül nyújtott pénzügyi biztosítéko(ka)t azonnali hatállyal és minden további feltétel teljesítése nélkül igénybe venni, és abból követelését kielégíteni.
7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a keretszerződésben foglaltak szerint a Bankkal pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodást köt, mely alapján a Bank az Ügyfél esetleges felszámolása esetén hitelezői igényként jogosult a nettó-követelést bejelenteni a felszámolási eljárásban.
8. A Bank nem felelős semmilyen üzleti jellegű veszteség vagy bármely más veszteséget érintően, amelyet az Ügyfél szenved el, beleértve de nem kizárólagosan a rendszer hibáját, átviteli hibát vagy késedelmet, illetve egyéb hasonló technikai hibákat, kivéve ha a veszteség a Bank szándékos szerződésszegéséből fakad.

9. Az Ügyfél az erre rendszeresített űrlap kitöltésével, és a Bank számára üzleti órákban faxon történő megküldésével rendelkezhet az elektronikus kereskedéshez tartozó számlán nyilvántartott szabad fedezet rendelkezésére bocsátásáról, a Banknál vezetett ügyfélszámlán elkülönített fedezet részben vagy egészben történő felszabadításáról.

A Bank üzleti órái és faxszáma tekintetében az 5.1.6. pont 1. pontjában írtak az irányadók.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank legkorábban az erre rendszeresített, az Ügyfél által megfelelően kitöltött űrlap Bankhoz történő érkezését követő munkanap 16.00 óráig köteles az Ügyfél ügyfélszámláján a kért pénzüsszeget az Ügyfél szabad rendelkezésére bocsátani. A szabad rendelkezésre bocsátás ezen időpontot megelőzően meg nem történté miatt az Ügyfél esetleges veszteségéért vagy káráért a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az 5.1.7. pont 9. pontjában megfogalmazott rendelkezést csak abban az esetben hajtja végre, amennyiben az Ügyfél elektronikus kereskedéshez tartozó számláján a rendelkezésben meghatározott pénzüsszeg teljes egészében a szükséges fedezetet meghaladóan rendelkezésre áll.

Az 5.1.7. pont 9. pontjában meghatározott rendelkezés végrehajtásából adódó kockázatokért és veszteségekért (pl. nem elégséges fedezet esetén az összes nyitott pozíció rendszer általi automatikus likvidálása; az 5.1.7. pont 9. pontja szerinti rendelkezés határidő lejártát megelőző végrehajtása a Bank részéről) a Bank nem vállal és nem visel semmilyen formában felelősséget.

#### ***5.1.8. Egyéb feltételek***

1. Az Ügyfél a keretszerződést indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja, ha a Bank felé fennálló mindennemű kötelezettségének eleget tett, nem rendelkezik további nyitott pozíciókkal a Bankkal szemben, és az elektronikus kereskedéshez tartozó számláján nincs pénz vagy állampapír nyilvántartva.

A Bank köteles az érvényes felmondást és az Ügyfél valamennyi nyitott pozíciójának lezárását követő 8 (nyolc) banki munkanapon belül az Ügyféllel elszámolni.

A Bank a keretszerződést 45 napos határidővel, indoklás nélkül felmondhatja, mely esetben jogosult a felmondási idő utolsó napján a választása szerinti időpontban az Ügyfél által még le nem zárt pozíciókat likvidálni. Ez alól kivételt jelent az Ügyfél szerződésszegése, amely esetben azonnali hatályú felmondásra van lehetősége a Banknak.

2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ügyletek bonyolítása kapcsán folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerülnek, a TakarékJDirect rendszer használata naplózásra kerül, és jogvita esetén azt bizonyító erejűnek elfogadja. A Bank az ügyletekkel kapcsolatosan az Ügyfelet az Ügyfél által megadott telefonszámokon hívja.

3. Vis Maior

A Bank nem felelős az Ügyfél felé semmiféle hiba, akadály vagy késedelmet illetően, amennyiben ilyen hiba, akadály vagy késedelem közvetve vagy közvetlenül olyan körülményekből származik, amely beláthatóan a Bank hatáskörén kívül esik. Ilyen vis ma-

ior esetek magukba foglalnak korlátozás nélkül bármely technikai nehézséget úgy, mint telekommunikációs hiba vagy megszakítás, a Bank, vagy a SAXO Bank honlapjának el nem érhetősége, a működés leállása. Vis Maiornak minősül továbbá, de nem kizárólag a kihirdetett vagy fenyegető háború, lázadás, polgári elégedetlenség, természeti katasztrófák, törvényi előírások olyan változása, hatóságok által tett olyan intézkedések, amelyek a keretszerződésben írtak teljesítését lehetetlenné teszik sztrájk, kizárások, bojkottok vagy blokádok abban az esetben is, ha a Bank nem részese a konfliktusnak, beleértve az olyan eseteket, ahol a Banknak csak bizonyos funkcióit érintik ilyen események.

4. A Bank nem vállal felelősséget a SaxoBank A/S esetleges fizetéseképtelensége esetén az Ügyfél által a Bankhoz befizetett pénzeszközök visszafizetésének esetleges elmaradásából eredő károkért, tekintettel arra, hogy az ügyletek lebonyolításához szükséges fedezetet közvetlen módon a Bank biztosítja a SaxoBank A/S-nél vezetett elektronikus kereskedéshez tartozó számláján keresztül. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen számlájának alszámláin nyilvántartott pénzeszközei annyiban biztosítottak, amennyiben a betétbiztosítás a Bankra, illetve annak betéteire kiterjed. Az egyes Ügyfelek a SaxoBank A/S fizetéseképtelensége esetén a biztosított betéti összegből a Banknál nyilvántartott ügyfélállományhoz képest őket megillető részarányának megfelelő mértékben jogosultak.

## ***5.2. TakaréNetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások***

A TakaréNetBróker a Bank internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével az Ügyfél — a jelen Üzletszabályzatban rögzített korlátozással — az interneten keresztül a nap 24 órájában el tudja érni a Bank által kínált szolgáltatások és termékek körét, a szolgáltatásba bevont értékpapír-, és ügyfélszámlákhoz kapcsolódóan megbízásokat adhat, nyomon követheti a megbízások végrehajtását, valamint lekérdezheti a számlaegyenleget.

A jelen pontban nem szabályozott kérdésekben a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés, az annak mellékletét képező Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés, a vonatkozó keretszerződések és a jelen Üzletszabályzat I. Fejezetében részletezett szabályok az irányadóak.

A TakaréNetBróker szolgáltatás több szempont szerinti listák készítésével további segítséget nyújt az információszerzési, egyeztetési és könyvelési feladatokhoz.

### ***5.2.1. A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételének feltételei***

TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételére az az Ügyfél jogosult, aki a Bankkal *TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést* (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) - az annak mellékletét képező - Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést és

a) Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést  
*és/vagy*

b) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést  
*és/vagy*

*és/vagy*

c) Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződést kötött

és

rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges technikai feltételekkel.

A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfél köteles az alábbi technikai, műszaki feltételeket biztosítani:

- a) személyi számítógép;
- b) Microsoft Windows (XP, Vista, Windows 7, Windows Server 2003, Windows Server 2008 vagy újabb verziók, mind 32 bites, mind 64 bites kiadásokban) operációs rendszer, (az IE8 nem kompatibilis az előző Windows verziókkal)
- c) folyamatosan frissített vírusellenőrző program;
- d) internet kapcsolat;
- e) internet böngésző: Internet Explorer 8.0 (vagy újabb) vagy Firefox, Opera;
- f) Adobe Flash Player 9 vagy újabb verziója
- g) SMS fogadására alkalmas telefonkészülék és működő SMS szolgáltatás valamely távközlési szolgáltatónál.
- h) elektronikus levelezési cím

A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy az Ügyfél a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e a TakaréNetBróker szolgáltatás használatához.

A TakaréNetBróker szolgáltatás minden nap 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank az Ügyfél TakaréNetBróker felületen található postaládájába küld tájékoztatást.

A rendszer szüneteléséből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az interneten keresztül adott megbízás végrehajtása során a Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződésben foglaltak, a Budapesti Értéktőzsde mindenkori nyitva tartása, valamint a jelen Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint jár el. A megbízás befogadásáról és annak teljesítéséről – különös tekintettel a megbízások befogadási határidejének lejártát követően adott megbízásokra - az Ügyfél az internetes felületen köteles tájékozódni a „Napi és függő megbízások” c. menüpont alatt, a megbízás státuszának megtekintésével illetve változásának nyomon követésével.

### ***5.2.2. A TakaréNetBróker szolgáltatás díja***

Az Ügyfél a TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételéért, a TakaréNetBróker rendszeren keresztül adott megbízásokért, illetve igénybevett szolgáltatásokért díjat, jutalékot köteles fizetni a Bank felé, melynek mértékét, megfizetésének módját és esedékességét a vonatkozó mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybe vétele során az Ügyfél által alkalmazott rendszerek használatával, üzemeltetésével valamint a telefon illetve az internet igénybevétel járó költség kizárólag az Ügyfélterheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásához, illetve a Szolgáltatási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti.

### ***5.2.3. Az Ügyfél azonosítása***

A TakaréNetBróker szolgáltatás aktiválása, azaz a TakaréNetBróker rendszerbe történő első belépés a „felhasználó azonosító”, valamint a „bejelentkezési jelszó” megadásával történik. A Bank a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót tartalmazó tájékoztatót a Szolgáltatási szerződés aláírásakor SMS-ben küldi meg az Ügyfélnek a Szolgáltatási szerződésben megjelölt mobiltelefonszámra. A felhasználó azonosítóért, valamint a bejelentkezési jelszóért való felelősség azok átvételét követően az Ügyfelet terheli.

A felhasználó azonosító valamint a bejelentkezési jelszó helyes megadását követően a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámra SMS-ben titkos jelszót küld. Az SMS-ben elküldött titkos jelszó helyes megadását követően engedélyezi a Bank a TakaréNetBróker rendszerbe történő belépést. Az Ügyfél az SMS-ben megkapott titkos jelszót a bejelentkezési jelszó megadását követő két percen belül tudja felhasználni. Három egymást követő sikertelen titkos jelszó megadását követően, illetve a két perces időkorlátot meghaladó próbálkozás esetén, a Bank SMS-ben új titkos jelszót küld.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által közölt vagy az Ügyfél által egyedileg megadott bejelentkezési jelszó három egymást követő esetben történő sikertelen megadása esetén a Bank a TakaréNetBróker rendszer használatát automatikusan letiltja. A letiltást követően a TakaréNetBróker szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok Bank által történő ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

Az Ügyfél a Bank felé történő bejelentéssel, valamint a TakaréNetBróker rendszeren keresztül jogosult a mobiltelefonszámának, levelezési címének, valamint e-mailcímének megváltoztatására. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben mobiltelefonszámát megváltoztatja, úgy a Bank a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtása során a továbbiakban az új adatokat veszi figyelembe.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szolgáltatás keretein belül a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyomtatványon korábban megadott e-mailcímtől, levelezési címtől eltérő e-mailcímre, levelezési címre módosítja, úgy azzal egyidejűleg a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyomtatványon korábban megadott e-mailcímének, levelezési címének módosításáról is nyilatkozik.

Az Ügyfél a TakaréNetBróker rendszerhez történő hozzáféréseinek aktiválásakor illetve újra aktiválásakor alkalmazott - a Bank által közölt - bejelentkezési jelszót köteles az első belépéskor illetve jogosult bármely bejelentkezést követően az általa választott bejelentkezési jelszóra megváltoztatni.

Az elektronikus banki műveletek teljesítésekor a Bank azt tekinti Ügyfélnek – mint jogszerű felhasználónak -, aki az érvényes felhasználó azonosító, bejelentkezési jelszó valamint az Ügyfél által megadott telefonszámra SMS-ben elküldött titkos jelszó - megadásával lép be a TakaréNetBróker rendszerbe. A jelen bekezdésben foglalt azonosítást követő belépés után a Bank további ellenőrzést nem végez, a TakaréNetBróker rendszer használatáért minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél köteles a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenkivel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne használhassa az Ügyfél TakaréNetBróker rendszerét.

Az Ügyfél az azonosító kódjait nem jegyezheti fel, illetve nem rögzítheti a TakaréNetBróker rendszer részét képező, vagy más, a rendszerrel együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra.



Az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja ezen azonosító adatok felhasználójának használatra vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, az azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy általi felhasználásából eredő károkért felelősségét kizárja, azokért kizárólag az Ügyfél felel.

A fentiek mellett, amennyiben a Bank észleli, vagy annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználói jelszavak kikerültek az Ügyfél birtokából, jogosult – az Ügyfél haladéktalan értesítése mellett - a számla javára/terhére érkező megbízások végrehajtását megtagadni és a szolgáltatást letiltani, jogosult továbbá az azonosító jelszavak jogszerű használatát szűrőpróbaszerűen ellenőrizni.

#### **5.2.4. A megbízások felvételének és teljesítésének különös szabályai**

A Bank a TakaréNetBróker rendszeren keresztül adott megbízásokat írásba foglalt szerződéseknek tekinti, azokat az írásban benyújtott megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli. A Bank a hatályos jogszabályi előírásoknak, a számlaszerződésekben, valamint a keretszerződésekben foglalt rendelkezéseknek nem megfelelő, hiányos, hibás vagy nem megfelelő adatokat tartalmazó megbízások teljesítését jogosult visszautasítani.

Amennyiben az Ügyfél alkalmassági teszttel rendelkezik, a teszt eredménye alapján az Ügyfél számára alkalmatlan pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás végrehajtását a rendszer visszautasítja.

A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevétele esetén a beazonosítást követően adott megbízásokat a felek az Ügyfél által adott megbízásnak tekintik, azokért az Ügyfelet teljes felelősség terheli.

Az Ügyfél a még nem teljesült vagy részben teljesült tőzsdei megbízásait a „napi és függő megbízások” c. menüpontban tudja módosítani és visszavonni.

Az Ügyfél köteles az általa adott megbízásokhoz szükséges óvadék megbízás időpontjában történő rendelkezésre állásáról gondoskodni, ideértve a megbízások teljesítése esetére felszámítandó azon mindenkor díjak, jutalékok összegét is, melyek a megbízás teljesítésével egyidejűleg esedékesek. Amennyiben a megbízások költségeinek fedezetére az Ügyfél TakaréNetBróker szolgáltatásba bevont számlája nem szolgál megfelelő fedezetül, a Bank köteles a megbízás teljesítését visszautasítani.

A megbízás abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha a TakaréNetBróker rendszer közli a Felhasználóval a megbízás átvételének a tényét. Az átvétel ténye még nem jelenti a megbízás teljesítését. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befogadott megbízások teljesítéséről köteles tájékozódni a „napi és függő megbízások” c. menüpontban. Azon megbízások esetén, amelyek rögzítése közben valamilyen technikai probléma merült fel és ezáltal a Bank az(oka)t nem tudta átvenni a szóban forgó megbízás „a napi és függő megbízások” c. menüpontban nem jelenik meg, a Bank a megbízást nem tekinti „átvettnek”.

### **5.2.5. A TakaréNetBróker szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások**

A Felhasználók a TakaréNetBróker szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:

- **Hírek, árfolyamok**
- **Áttekintő lekérdezések számlákról, portfóliók összetételéről, eredményekről**
- **Ügyfél-tájékoztatás (pl. kivonatok, elemzések)**
- **Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek köre:**
  - Forintban és devizában denominált állampapír
  - Befektetési jegyek
  - Budapesti Értéktőzsde azonnali – prompt – piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy
  - Határidős termékek (Budapest Értéktőzsde határidős piacára bevezetett részvényindex - BUX)
  - Forintban denominált egyéb értékpapír (pl. tőzsdén nem forgalmazott részvény)
  - Forintban denominált kamatozó értékpapír, melyre specifikált az esedékesség
- **Megbízások rögzítése**
  - BÉT prompt vétel /eladás
  - BÉT határidős vétel/eladás
  - Befektetési jegy vétel/eladás
  - OTC Kötvény, állampapír vétel /eladás
  - Pénzutasítás ügyfelek között, alszámlák között
  - Tartós megbízás (Befektetési jegyek, illetve állampapírok rendszeres vételére vonatkozó megbízás)
  - Devizakonverzió
- **Postaláda (online rendelkezésre állás, e-mail küldési lehetőség)**

Az egyes funkciók részletes ismertetését a Bank honlapján megtalálható Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Ügyfél tudatában van annak, hogy a TakaréNetBróker rendszeren keresztül megjelenített tőzsdei adatok valós idejűek, s a Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint kerülnek megjelenítésre.

A Kereskedhető termékek / Határidős termékek; Megbízás /BÉT határidős vétel; Megbízás / BÉT határidős eladás; Lekérdezések /Nyitott pozíciók és Lekérdezések/Pozíció zárások menüpontok csak akkor érhetőek el az Ügyfél számára, ha rendelkezik a hatályos Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel.

A Bank az Ügyféltől csak abban az esetben fogad el forint átutalási megbízást a TakaréNetBróker szolgáltatás keretein belül, ha az Ügyfél nem rendelkezik az alábbi keretszerződésekkel:

- tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés

- tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés

A fenti esetben a Megbízás /Pénzutalás; Megbízás/Pénz ügyfelek között; és Megbízás / Pénz alszámlák között menüpontok az Ügyfél számára nem aktívak.

#### **5.2.6. Day-trade megbízások:**

Az Ügyfél jogosult day-trade vételi vagy eladási megbízást adni a BÉT részvény szekciójában kereskedhető termékek Bank által meghatározott körére.

A day-trade megbízás keretein belül elérhető termékek megnevezését, a tőkeáttétel mértékét, a fedezetszükségleteket valamint a fedezetként elfogadott pénzüpi eszközök körét a Bank mindenkor közzéteszi a TakaréNetBróker rendszer Hírek, Információk / Tájékoztató anyagok menüpontja alatt. A Bank jogosult a kereskedhető termékek listáját, a fedezetként elfogadható termékek körét és fedezeti szorzóját bármikor, azonnali hatályba lépéssel egyoldalúan módosítani.

Az Ügyfél day-trade megbízást az Üzletszabályzat Üzleti órák című 2. számú mellékletében megjelölt időpontig adhat. Ezen időpont lejártá után a Bank az Ügyfél nem teljesült day-trade ajánlatait az ajánlat érvényességétől függetlenül visszavonja (az ajánlatok visszavonása a megbízások befogadásának időrendjében történik), majd megállapítja az Ügyfél nettó day-trade pozícióját az egyes számlaszerződések alapján vezetett számlákon nyilvántartott portfóliónként (Pl. Ügyfélszámla1, NYESZ, TBSZ2011, TBSZ2012 stb.) és értékpapíronként.

Az így megállapított nyitott pozíciót a Bank automatikusan lezárja (kényszerlikvidálás) oly módon, hogy a nyitott pozícióval ellentétes irányú piaci áras, immediate or cancel, érvényesítéssel korlátozás nélküli ajánlatot küld be a tőzsdére egy előre meghatározott időintervallumon belül, random módon.

A nyitott day-trade ajánlatok visszavonására valamint a likvidálásra rendelkezésre álló időszakot a Bank az Üzletszabályzat „Üzleti órák” c. mellékletében határozza meg.

Amennyiben az Ügyfél a TakaréNetBróker rendszeren keresztül nyitott day-trade pozíciójának zárására vonatkozó megbízást nem a TakaréNetBróker rendszeren keresztül, hanem telefonon közvetlenül az üzletkötőnek adja meg – a rendszer elérésének hiányában vagy abban az esetben ha az adott termékre már nem adható a rendszeren keresztül day-trade megbízás -, akkor köteles ezt az információt a megbízás megadásakor jelezni, ellenkező esetben a Bank nem tekinti az ilyen módon adott megbízást pozíciózársáknak.

A kényszerlikvidálás esetleges veszteségéért és árfolyamáért illetve az értékpapír kereskedésének felfüggesztéséből vagy a pozíció zárásához nem elegendő piaci mennyiségéből (nincs a likvidálandó mennyiségnek megfelelő nyitott ellenirányú ajánlat az ajánlati könyvben) adódó likvidálás elmaradásáért a Bankot felelősség nem terheli.

#### **5.2.7. BÉT azonnali piaci megbízások**

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a tőzsdéi termékek kereskedésének a szabályai az egyes szekciók , instrumentumcsoportok, az egyes értékpapírtáblák tekintetében és az egyes tőzsdéi termékek esetében is eltérőek lehetnek, így az egyes értékpapírok, certifikátok és ETF-ek kereskedése ennek megfelelően különböző kereskedési modellekben történhet.

A megbízás típusának, érvényességének és kereskedési szakaszfeltételének lehetséges kombinációja az egyes kereskedési modellekben és azok kereskedési szakaszaiban különböző lehet.

Az egyes kereskedési modellekben és azok kereskedési szakaszaiban adható ajánlat típusokra, és azok érvényességi hatályára valamint kereskedési szakaszfeltételeire a Budapesti Értéktőzsde Zrt. mindenkor hatályos Szabályzata a kereskedési kódexről ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) az irányadó azzal a kitéttel, hogy a TakaréNetbróker rendszeren keresztül „Iceberg” illetve „Market to limit” ajánlat típusokra valamint „Book or cancel” és „Strike match” érvényességi korlátozással nem adható megbízás.

#### ***5.2.8. Ügyfél tájékoztatása***

A Bank a jogszabály szerinti ügyfél tájékoztatási kötelezettségének, így különösen, de nem kizárólagosan a TakaréNetBróker rendszeren keresztül adott megbízások teljesüléséről — így az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint az Ügyfél aktuális számlaegyenlegéről, az ügyfél- és értékpapírszámla kivonatáról szóló tájékoztatásról — valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó letéti követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus úton, a TakaréNetBróker felületén keresztül tesz eleget.

#### ***5.2.9. Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén***

Ha az Ügyfél a TakaréNetBróker rendszerbe történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása az Ügyfél távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van a számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett a megbízásokat az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint megadni.

A Banknak az Ügyfél által — a hibaelhárítást követően — kezdeményezett megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezésének kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs.

A Bank nem felelős az üzemeltetők, közvetítő szolgáltatók érdekkörében felmerülő, illetve a telefonvonalak, privát telefonközpont, illetve a számítástechnikai rendszerek, valamint az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék, számítógép használatából eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a számítógépes elektronikus rendszerek illetéktelen személyek által megszerzett információk felhasználásával okozott károkért. Az Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden olyan felelősség alól, amely a számítástechnikai rendszer, illetve hálózat hibájából, vagy bármely egyéb okból történő megszakadásából következhet be. A Bank kizárja továbbá azon megbízások nem teljesítéséből eredő felelősségét, amelyek az adatátvitel sebességéből adódnak.

Az Ügyfél a TakaréNetBróker szolgáltatást saját kockázatára és felelősségére használja, számítógépét és telekommunikációs rendszerét saját felelősségére kapcsolja a Bank TakaréNetBróker központi rendszeréhez. A TakaréNetBróker rendszer nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, az Ügyfélnél fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.

### **5.2.10. Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok**

Az Ügyfél köteles a TakaréNetBróker rendszer használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelte, hogy a TakaréNetBróker rendszer használatához és az Ügyfél azonosításához szükséges titkos adatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokából (őrzése alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.

Az Ügyfél a bejelentését és a letiltás kezdeményezését munkanapokon 08:30 – 17:00 óráig a +36/40100100 telefonszámon, illetve személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében teheti meg. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely, képviselőre jogosult telefonáló személy adatai), az érintett ügyfélkódja, a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.

Bank jogosult a bejelentéssel kapcsolatban az Ügyfelet megkeresni.

A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, az Ügyfél ügyfélkódja helytelenül került 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.

A bejelentést követően a Bank a TakaréNetBróker rendszerhez történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy a TakaréNetBróker rendszer jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta vagy a kárt a TakaréNetBróker rendszer biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint annak mellékletében előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A letiltást követően a TakaréNetBróker szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok Bank által történő ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

A Bank az Ügyfél letiltásra vonatkozó bejelentéséről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan és megváltozhatatlanul biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A Bank az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni a bejelentés időpontjáról és tartalmáról.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban a TakaréNetBróker rendszer működésének biztonságával, illetve titkosságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatkor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. a telefontársaság) saját rend-

szerűkkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.

Az Ügyfél által bejelentett, SMS üzenetek fogadására alkalmas telefonkészülékek hívószámában bekövetkezett változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

### ***5.3. Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások***

A Bank az *Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés* (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) Ügyfél és a Bank által történő aláírásával vállalja, hogy interneten keresztül, magyar, angol és német nyelven, a Szolgáltatási szerződésben, valamint a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel hozzáférhetővé teszi az Ügyfél részére az Electra Internet Banking Értékpapír szolgáltatást (továbbiakban: EIB Értékpapír szolgáltatás, EIB Értékpapír rendszer), amely keretében az Ügyfél és az általa megjelölt felhasználók (továbbiakban: Felhasználó(k)) igénybe vehetik az alábbiakban rögzített szolgáltatások és termékek körét.

Az EIB Értékpapír szolgáltatás a Bank internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével az Ügyfél — a jelen Üzletszabályzatban rögzített korlátozással — a weben keresztül a nap 24 órájában el tudja érni a Bank által kínált, az alábbiakban meghatározott befektetési szolgáltatások és termékek körét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódóan megbízásokat adhat, nyomon követheti a megbízások végrehajtását, valamint lekérdezheti a számlaegyenleget.

Az EIB Értékpapír szolgáltatás több szempont szerinti listák készítésével további segítséget nyújt az információszolgáltatási, egyeztetési és könyvelési feladatokhoz.

Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Szolgáltatási szerződésben meghatározott hitelintézettel „Electra Internet Banking szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést” (továbbiakban: Electra Internet Banking szerződés) kötött.

„Hitelintézet” alatt az Ügyféllel Electra Internet Banking szerződést kötő szerződő partner (a fentiekben meghatározott hitelintézet) értendő.

(Az Electra Internet Banking szerződésben meghatározott internetes felhasználói felület a továbbiakban: Electra Internet Banking felület)

Az EIB Értékpapír szolgáltatás az Electra Internet Banking felületen, a „Befektetések” c. fülön keresztül érhető el.

#### ***5.3.1. Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételének feltételei***

EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételére az az Ügyfél jogosult, aki Electra Internet Banking szerződéssel rendelkezik és a Bankkal Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést és

a) Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést  
és/vagy

b) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést

és/vagy

c) Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződést kötött és rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges technikai feltételekkel.

Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételének további feltétele, hogy az Ügyfélnek nem lehet az értékpapír számláján a II. 5.3.5. pontban meghatározott „Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek” körén kívüli befektetési termék. A Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az Ügyfél a Kereskedhető termékek körén kívüli termék jegyzésére vagy adásvételére ad megbízást. Ilyen megbízás megadását megelőzően a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét a Bankot megillető azonnali hatályú felmondási jogra. A tájékoztatás esetleges elmaradása nem jelent a Bank részéről jogról való lemondást.

Amennyiben az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött Electra Internet Banking szerződés bármely okból megszűnik, azzal egyidejűleg a jelen Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti. Amennyiben az Ügyfél valamennyi számlaszerződése megszűnik, azzal egyidejűleg a Szolgáltatási szerződés is hatályát veszti. A Szolgáltatási szerződés megszűnése sem az Electra Internet Banking szerződés, sem az Ügyfél és a Bank között fennálló egyéb szerződések hatályát nem érinti.

Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételéhez a Felhasználó köteles az alábbi technikai, műszaki feltételeket biztosítani:

- a) személyi számítógép
- b) Microsoft Windows ('95, '98, NT4.0, 2000, XP, Windows 7, Vista) operációs rendszer
- c) Folyamatosan frissített vírusellenőrző program
- d) Internet kapcsolat
- e) Internet böngésző (minimális rendszerkövetelmény): Internet Explorer 5.0, vagy Firefox, Opera
- f) SMS fogadására alkalmas telefonkészülék és működő SMS szolgáltatás valamely távközlési szolgáltatónál

A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy a Felhasználó a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e az EIB Értékpapír szolgáltatás használatához.

Az EIB Értékpapír szolgáltatás minden nap 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank az Ügyfél Electra Internet Banking felületén, a „Befektetések” c. fülön keresztül ad tájékoztatást. A szüneteltetésből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az interneten keresztül adott megbízás végrehajtása során a Bank a Budapesti Értéktőzsde mindenkori nyitva tartása valamint az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint jár el. A megbízás befogadásáról és annak teljesítéséről – különös tekintettel a megbízások befogadási határidejének lejártát követően adott megbízásokra - a Felhasználók az EIB Értékpapír rendszeren keresztül kötelesek tájékozódni a „Napi és függő megbízások” c. menüpont alatt.

### ***5.3.2. Az EIB Értékpapír szolgáltatás díja***

Az Ügyfél az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevételéért, az EIB Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízásokért, illetve igénybevett szolgáltatásokért díjat, jutalékot köteles fizetni a Bank felé, melynek mértékét, megfizetésének módját és esedékességét a vonatkozó mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

Az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybe vétele során az Ügyfél által alkalmazott rendszerek használatával, üzemeltetésével valamint a telefon illetve az internet igénybevétel járó költségek kizárólag az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az EIB Értékpapír szolgáltatás nyújtásához, illetve a Szolgáltatási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti.

### ***5.3.3. A Felhasználó azonosítása***

A Szolgáltatási szerződés keretében megadott elektronikus banki és befektetési műveletek teljesítésekor a Bank azokat tekinti jogszerű Felhasználónak, akik az Electra Internet Banking szerződésben foglaltak szerint átadott érvényes „felhasználó azonosító” és „bejelentkezési jelszó” megadásával lépnek be az Electra Internet Banking felületről nyíló EIB Értékpapír rendszerbe és az általuk megadott telefonszámra SMS-ben elküldött titkos jelszó megadásával hagyják jóvá a megbízást.

A Felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatást az Electra Internet Banking felületen lévő „Befektetések” c. fülre történő kattintással érhetik el.

A jelen bekezdésben foglalt azonosításon túlmenően a Bank további ellenőrzést nem végez, az EIB Értékpapír rendszer használatáért minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a szolgáltatási szerződéshez csatolt Felhasználói Adatlapon meghatározza a felhasználókat és azok rendelkezési jogosultságát, úgy azzal a szolgáltatásba bevont számlaszerződése(i)hez csatolt azonosítási adatlapon korábban megadott rendelkezési jogok nem változnak. A megadott felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatásba bevont számla(k) felett kizárólag interneten keresztül, az EIB Értékpapír szolgáltatás igénybevétele során jogosultak rendelkezni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szolgáltatás keretein belül a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyomtatványon korábban megadott e-mail címétől eltérő e-mailcímet ad meg, úgy azzal egyidejűleg a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyomtatványon korábban megadott e-mailcímeinek módosításáról is nyilatkozik.

Amennyiben a Felhasználó azonosítása korábban nem történt meg a Hitelintézet részéről, a Hitelintézet köteles azt elvégezni. A Felhasználó azonosítása kizárólag személyesen, az Ügyfél és Felhasználó jelenlétében végezhető.

Ez esetben a felhasználói azonosító és a bejelentkezési jelszó az azonosítást követően kerül átadásra az Electra Internet Banking szerződésben foglaltak szerint.

A Felhasználók kötelesek a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenkivel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne használhassa az EIB Értékpapír rendszert.



A Felhasználók az azonosító kódokat nem jegyezhetik fel, illetve nem rögzíthetik az EIB Értékpapír rendszer részét képező, vagy más, a rendszerrel együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra. A Felhasználók szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja ezen azonosító adatok felhasználójának használatra vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, az azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy általi felhasználásából eredő károkért felelősségét kizárja, azokért kizárólag az Ügyfél felel.

A fentiek mellett, amennyiben a Bank észleli, vagy annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználói jelszavak kikerültek a Felhasználók birtokából, jogosult — az Ügyfél haladéktalan értesítése mellett — a számla javára/terhére érkező megbízások végrehajtását megtagadni és a szolgáltatást letiltani, jogosult továbbá az azonosító jelszavak jogszerű használatát szűrőpróbaszerűen ellenőrizni.

#### ***5.3.4. A megbízások felvételének és teljesítésének különös szabályai***

A Bank az EIB rendszeren keresztül adott megbízásokat írásba foglalt szerződéseknek tekinti, azokat az írásban benyújtott megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli. A Bank a hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint a számlaszerződésekben foglalt rendelkezéseknek nem megfelelő, hiányos, hibás vagy nem megfelelő adatokat tartalmazó megbízások teljesítését jogosult visszautasítani.

Felhasználók a még nem teljesült vagy részben teljesült tőzsdei megbízásait a „napi és függő megbízások” c. menüpontban tudják módosítani és visszavonni

A Bank külön felhívja az Ügyfél figyelmét a tőzsdei megbízások tőzsdei kereskedési rendszer által történő visszautasításból eredő kockázatra. Az EIB rendszeren keresztül csak limitáras megbízás adható visszavonásig, adott dátumig vagy napi érvényességgel, melyet a Bank automatikusan kereskedési szakaszkorlátozás nélkül (no restriction) továbbít a BÉT felé. Előfordulhat, hogy a fenti paraméterekkel megadott megbízás az adott kereskedési szakaszban nem érvényes, így a BÉT azt visszautasítja. Az ebből adódó kockázatok elkerülése miatt az ügyfél köteles a tőzsdei megbízásának tőzsde által történő befogadását a „Napi és függő megbízások” c. menüpontban ellenőrizni.

A fenti paramétereknek megfelelő ajánlatok tőzsdei általi befogadásának szabályait a BÉT mindenkor hatályos szabályzata a kereskedési kódexről tartalmazza ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen pontban foglalt feltételeknek megfelelően igénybe vett szolgáltatás esetén a beazonosítást követően adott megbízásokért teljes felelősséget vállal.

Az Ügyfél köteles a Felhasználók által adott megbízások szükséges fedezetének a megbízás időpontjában történő rendelkezésre állásáról gondoskodni, ideértve a megbízások teljesítése esetére felszámítandó azon mindenkori díjak, jutalékok összegét is, melyek a megbízás teljesítésével egyidejűleg esedékesek. Amennyiben a megbízások költségeinek fedezetére az Ügyfél EIB Értékpapír szolgáltatásba bevont számlája nem szolgál megfelelő fedezetül, a Bank köteles a megbízás teljesítését visszautasítani.

A megbízás abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha az EIB Értékpapír rendszer közli a Felhasználókkal a megbízás átvételének a tényét. Az átvétel ténye még nem jelenti a megbízás teljesítését. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befogadott megbízások teljesítéséről és a teljesítés dátumáról köteles tájékozódni a „Napi és függő megbízások” c. menüpontban. Azon megbízások esetén, amelyek rögzítése közben valamilyen technikai probléma

merült fel és ezáltal a Bank az(oka)t nem tudta átvenni, a szóban forgó megbízás a „Napi és függő megbízások” c. menüpontban nem jelenik meg, a Bank a megbízást nem tekinti „átvettnek”.

#### ***5.3.5. Az EIB Értékpapír szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások***

A Felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:

- **Áttekintő lekérdezések (megbízások és tranzakciók)**
- **Letöltések** (számlakivonatok, elemzések, ügyfél tájékoztató anyagok)
- **Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek köre:**
  - BÉT (Budapesti Értéktőzsde) azonnali – prompt – piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy
  - Befektetési jegyek
  - Forintban és devizában denominált állampapírok
  - Forintban denominált kamatozó értékpapír,
  - Forintban denominált, tőzsdén nem forgalmazott részvény
- **Új megbízás**
  - BÉT prompt vétel/eladás
  - Befektetési jegy vétel/eladás
  - OTC kötvény, állampapír vétel/eladás
  - Pénzáttalalás alszámlák továbbá ügyfelek között
  - Tartós megbízás (Befektetési jegyek, illetve állampapírok rendszeres vételére vonatkozó megbízás)

Az Electra Internet Banking felületen elérhető funkciók részletes leírását és a kereskedhető/nyilvántartott termékek körével kapcsolatos részletes információkat a Bank honlapján elérhető és letölthető Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Az EIB Értékpapír rendszeren keresztül megjelenített tőzsdei adatok a valós idejű adatokhoz képest 15 perces késleltetéssel kerülnek megjelenítésre.

#### ***5.3.6. Ügyfél tájékoztatása***

A Bank a jogszabály szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének, különösen, de nem kizárólagosan az EIB Értékpapír rendszeren keresztül adott megbízások teljesüléséről - így az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint az Ügyfél aktuális számlaegyenlegéről, az ügyfél- és értékpapírszámla kivonataról szóló tájékoztatásról – valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó óvadéki követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus úton, az EIB Értékpapír rendszeren keresztül tesz eleget.

#### ***5.3.7. Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén***

Ha a Felhasználók EIB Értékpapír rendszerbe történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása a Felhasználók távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van az számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint.

A Banknak az Ügyfél által — a hibaelhárítást követően — kezdeményezett megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezés kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs.

A Bank nem felelős az üzemeltetők, közvetítő szolgáltatók érdekkörében felmerülő, illetve a telefonvonalak, privát telefonközpont, illetve a számítástechnikai rendszerek, valamint a Felhasználók által igénybe vett telefonkészülék, számítógép használatából eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a számítógépes elektronikus rendszerek illetéktelen személyek által megszerzett információk felhasználásával okozott károkért. Az Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden olyan felelősség alól, amely a számítástechnikai rendszer, illetve hálózat hibájából, vagy bármely egyéb okból történő megszakadásából következhet be. A Bank kizárja továbbá azon megbízások nem teljesítéséből eredő felelősségét, amelyek az adatátvitel sebességéből adódnak.

A Felhasználók az EIB Értékpapír szolgáltatást az Ügyfél kockázatára és felelősségére használják, számítógépüket és telekommunikációs rendszerüket az Ügyfél felelősségére kapcsolják a Bank központi rendszeréhez. Az EIB Értékpapír rendszer nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, a Felhasználóknál fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételéért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.

### ***5.3.8. Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok***

Felhasználók kötelesek az EIB Értékpapír rendszer használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen kötelesek a Hitelintézetnek haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelték, hogy az EIB Értékpapír rendszer használatához és az Ügyfél azonosításához szükséges titkos adatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokukból (őrzésük alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.

A Felhasználók a bejelentést és a letiltás kezdeményezését a Hitelintézettel kötött Electra Internet Banking szerződésben megjelölt elérhetőségeken, illetve személyesen a Hitelintézet ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében tehetik meg.

A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél ügyfélkódja és személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely, képviselőre jogosult személy adatai), a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.

Bank jogosult a bejelentéssel kapcsolatban az Ügyfelet megkeresni.

A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, az Ügyfél ügyfélkódja helytelenül került megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartal-

ma 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.

A bejelentést követően a Bank az EIB Értékpapír rendszerhez történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek a Felhasználók birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy az EIB Értékpapír rendszer jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt a Felhasználók csalárd módon eljárva okozták vagy a kárt az EIB Értékpapír rendszer biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozták.

A letiltást követően az EIB Értékpapír szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

A Bank a Felhasználók letiltásra vonatkozó bejelentéséről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan és megváltozhatatlanul biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A Bank az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni a bejelentés időpontjáról és tartalmáról.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban az EIB Értékpapír rendszer működésének biztonságával, illetve titkosságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. a telefontársaság) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.

Az Ügyfél által bejelentett, SMS üzenetek fogadására alkalmas telefonkészülékek hívószámában bekövetkezett változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

## **6. Számlavezetés körébe tartozó szolgáltatások**

### **6.1. Letéti őrzés**

Letéti őrzés keretében a Bank az Ügyfél pénzügyi eszközeit az alábbiakban meghatározott módokon átveszi megőrzésre, valamint az Ügyfél megbízásából azokat nyilvántartja és kiadja.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes értékpapírok – így különösen piacra nem bevezetett, illetve illikvid értékpapírok – letétbe vételét, illetve számlán történő jóváírását azok típusától (dematerializált vagy nyomdai úton előállított értékpapír) függetlenül indokolás nélkül megtagadja. A letéti őrzésért az ügyfél letéti díjat köteles fizetni, a 11. sz. mellékletben foglalt díjjegyzékben foglaltak szerint.

A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a megőrzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan törvényes zálogjoga van.

### ***6.1.1. Dematerializált pénzügyi eszközök letéti őrzése***

Letétbe kerül a dematerializált úton előállított értékpapír, illetve egyéb pénzügyi eszköz a Banknál történő vásárlással, transzferálással (dematerializált pénzügyi eszközök átvezetése más befektetési szolgáltatónál/pénzügyi intézménynél vezetett értékpapírszámláról a Banknál vezetett értékpapírszámlára) és keletkeztetéssel (dematerializált értékpapírok jóváírása a kibocsátó rendelkezése alapján a Banknál vezetett értékpapírszámlán).

A Bank a pénzügyi eszközök letéti őrzésére harmadik személlyel megállapodást köthet. A Bank a Magyarországon kibocsátott és forgalomképes pénzügyi eszközöket elsősorban a KELER-nél vezetett számlán helyezi el. A harmadik személynél elhelyezett pénzügyi eszközök nyilvántartása gyűjtő elven történik.

Az Ügyfél külön rendelkezése esetén, a Bank az értékpapírok nyilvántartására a KELER-nél vezetett főszámláján belül elkülönített alszámlát nyit az Ügyfél részére. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az alszámlán elhelyezett papírok felett csak a Bankkal együtt rendelkezhet.

### ***6.1.2. Nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzése***

Letétbe kerülhet a nyomdai úton előállított értékpapír a Bankhoz történő beszállítással, azaz a nyomdai úton előállított értékpapírok fizikai átadásával.

Nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzését a Bank az Ügyfél megbízásából külön szerződés alapján, kizárólag egyedi esetekben, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó más ügyletek lebonyolítása érdekében vállal.

A nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzés átadás-átvételi jegyzőkönyvvel, értékpapír letéti számlán történő jóváírással, és tételes, darabszámra kiterjedő ellenőrzéssel történik. Az átvétel ellenőrzése során azonban a Bank nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét, illetve valóságát.

A Bank az Ügyfél külön rendelkezése hiányában a nyomdai úton előállított értékpapírokat **gyűjtő letétként** kezeli, és az átvételt követően beszállítja a KELER-nél vezetett értékpapírszámlájára. A Bank alapértelmezésben — gyűjtő letét esetén — nem vállalja, hogy a nyomdai úton előállított értékpapírok kiadását a letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszám- és címletbontásban teljesíti.

Az Ügyfél kérelme alapján lehetőség van a nyomdai úton előállított értékpapírok sorszám és címlet szerinti őrzésére is **egyedi letétként**, ennek feltétele, hogy az Ügyfél az értékpapírok átadásával egyidejűleg erre vonatkozó Letéti őrzési szerződést (Egyedi letét) kössön a Bankkal. A letéti őrzési szerződésben a Bank vállalja, hogy a Letéti őrzési szerződésben foglalt értékpapírok kiadásakor az eredeti, letétbe helyezett értékpapírokéval megegyező sorszámú és címletbontású papírokat adja át.

Egyedi letét esetében a Bank a nála letétbe helyezett nyomdai úton előállított értékpapírokat kizárólag a letevő Ügyfél olyan kifejezett hozzájárulása alapján adhatja más őrizetébe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is.

A Bank minden nyomdai úton előállított értékpapír átvételekor a befektetési szolgáltatási tevékenységet ellátó személytől elvárható gondossággal megvizsgálja, hogy az értékpapír

- a) az alakilag teljes, nem sérült,

- b) ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvényvel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
- c) a nyilvánosan forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
- d) zárt körben forgalomba hozott, nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

A Bank csak a fenti feltételeknek megfelelő, nyomdai úton előállított értékpapírt vesz letéti őrzésbe.

A megbízás időtartama alatt a Bank az ügyfelet a letétre vonatkozó lényeges körülményekről értesíti.

Az Ügyfél az egyedi letétként átadott értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli utasítással bármikor visszakérheti. Ha az egész értékpapír mennyiséget visszakéri, akkor az a Letéti őrzési szerződés megszüntetését jelenti, amennyiben csak a letétbe helyezett értékpapírok egy részét, úgy a mennyiség, címlet és sorszám alapján módosítani kell a szerződést. Határozatlan idejű letét esetén az Ügyfél bármikor, a Bank pedig 45 napos felmondási idővel jogosult a Letéti őrzési szerződést írásban felmondani.

Amennyiben az Ügyfél a letéti őrzésre átadott értékpapírjait fel kívánja venni, úgy igényének a Bank a bejelentésétől számított 5. napon — a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott díj ellenében — csak abban az esetben tud eleget tenni, ha az értékpapírjait egyedi letétként adta át, illetve ha a gyűjtő letétként korábban átadott értékpapírokat még nem dematerializálták.

## **6.2. Letétkezelés**

A Bank értékpapír letétkezelési szolgáltatás keretében az Ügyfél által letéti őrzésre átadott pénzügyi eszközök kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtását látja el, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat. Dematerializált értékpapírok esetén a letétkezelés az értékpapírszámlához kapcsolódóan történik. Nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelése gyűjtőelven történik a KELEER-nél vezetett értékpapírszámlán.

Egyedi letét esetén letétkezelési szolgáltatást a Bank csak külön megállapodás keretében — eljárási díj ellenében — végez.

A beszedett összeg jóváírásra kerül az Ügyfél ügyfélszámláján, és a továbbiakban erről az Ügyfél rendelkezik.

## **6.3. Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése**

### **6.3.1. Számlanyitás szabályai**

A Bank az „Értékpapír-és ügyfélszámla vezetéséről szóló szerződés” megkötésével kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében az Ügyfél javára a számlaszerződésben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint értékpapír-és ügyfélszámlát nyit, a szám-

lán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli — ideértve a letéti őrzést illetve letétkezelést is —, a számla javára és terhére az Ügyfél, illetve a számla felett meghatalmazottként bejelentett rendelkezésre jogosultak által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a számla egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseai biztosítékaul jogszabálynál fogva zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a számla egyenlegét. A zálogjog a számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

### **6.3.2. Értékpapírszámla**

A Bank értékpapírszámla vezetési szolgáltatás keretében nyilvántartást vezet a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára.

Az értékpapírszámla Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződéssel jön létre, mellyel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír letéti őrzése gyűjtő elven történik, ezért köteles a Banknak címzett és a Bank 74/M00000 számú értékpapírszámlájára indított értékpapír transzfer megbízásai közleményében az Ügyfél nevét, egy egyedi vagy két személyes azonosító adatát vagy ügyfélkódját feltüntetni. Ezen adatok hiányában a Bank jogosult a jóváírást megtagadni, és a tételt 24 órán belül visszautasítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben nemzetközi elszámolóházon keresztül indít értékpapír transzfert a Banknál vezetett értékpapírszámlája javára köteles a Bankkal egyeztetni az elszámolás technikai részleteit, melynek elmaradásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél jogosult az értékpapírszámlán nyilvántartott szabad rendelkezésű pénzügyi eszközeire írásban transzfer megbízást adni a Banknál vagy más számlavezetőnél vezetett értékpapírszámla javára. Amennyiben az Ügyfél megbízásából nemzetközi elszámolóházon keresztül indított értékpapír transzfer megbízás — a Banknak fel nem róható okból — amiatt nem teljesül, hogy a kedvezményezett nem fogadja az értékpapír transzfert vagy a megbízás befogadását követően az Ügyfél visszavonja a megbízását, a Bank jogosult a transzfer díjjal az Ügyfél ügyfélszámláját megterhelni.

A transzfer megbízások díjait a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

### **6.3.3. Zárolt értékpapír-alszámla**

A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terheli, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik.

Az átvezetést a Bank aznap hajtja végre, amely napon erről az Ügyfél, a jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján erre jogosított személy rendelkezett. A zárolás

addig tart, ameddig azt a kérelem benyújtására jogosított írásbeli kérelmében megjelölte. Amennyiben a kérelem benyújtására jogosított a zárolás időtartamáról nem rendelkezett, és a zárolt értékpapírnak futamideje van, úgy a zárolás a futamidő végéig tart. Abban az esetben, ha az értékpapírnak nincs lejárat, és a kérelem benyújtására jogosított a kérelemben a zárolás időtartamát nem jelölte meg, a Bank a zárlatot mindaddig fenntartja, amíg a felszabadításra vonatkozó rendelkezés nem érkezett meg hozzá.

A zárolt alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolás oka megszűnik, és erről az arra jogosult nyilatkozott. Ebben az esetben az értékpapírt a Bank visszavezeti az értékpapír-számlára.

A zárolt alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás -, valamint azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

A zárolás tényéről a Bank értesíti azt a személyt, akinek a javára a zárolást elvégezte, továbbá az érintett bíróságot, végrehajtót, más hatóságot. A Bank csak az Ügyfél által a zárolási kérelemben megjelölt, beazonosítható személyektől fogad el rendelkezést. A Bank a jogosultság bejegyzésének törlése során szintén így jár el.

Ha a jogosult igazolja a Bank felé, hogy megszerezte a javára zárolt értékpapír tulajdonjogát, a Bank gondoskodik az értékpapír új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő haladéktalan átvezetéséről.

A zárolás időtartama alatt a zárolt értékpapír hozamait - eltérő rendelkezés hiányában - a Bank nem zárolt tételként írja jóvá az Ügyfél javára.

#### **6.3.4. *Ügyfélszámla***

A Bank az Ügyfél javára ügyfélszámlát nyit és vezet. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. A Bank az ügyfélszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetve az opciós és határidős ügyletekből eredő kötelezettségeket.

A Bank ügyfélszámlát Magyarország hivatalos pénznemében valamint a Díjtételek jegyzékében meghatározott devizanemekben vezet.

A Bank az ügyfélszámla egyedi beazonosítása céljából az ügyfélszámlához egyedi számlaszámot ad ki (továbbiakban együttesen ügyfélszámla), mely az ügyfélszámlára érkező átutalások egyedi azonosítására is szolgál.

A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás és árutőzsdei szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg fizetési számlára vagy ügyfélszámlára átutalható. A jelen pontbeli rendelkezésbe ütköző átutalási megbízás teljesítését a Bank visszautasíthatja.



Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló pénzköveteléseit közvetlenül az ügyfélszámlára terhelni az Ügyfél intézkedése vagy külön hozzájárulása nélkül. A Bank követeléseivel minden más megbízást megelőzően jogosult az Ügyfél ügyfélszámláját megterhelni.

A Bank az ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.

Az Ügyfél ügyfélszámlája terhére átutalási megbízást nyújthat be írásban - Bankon belül vagy más szolgáltatónál vezetett ügyfél- vagy bankszámla javára -, amelyet a Bank a pénzforgalmi jogszabályokban előírtak szerint teljesít a megbízás továbbításának módja illetve az Ügyfél rendelkezése alapján.

Amennyiben a Bank az Ügyfél számára fizetési számlát is vezet, az ügyfélszámláról a fizetési számlájára történő átvezetésekre telefonon is elfogad megbízást, különös tekintettel arra, ha az átvezetés összege egy megkötött ügyletet fedezetének a biztosításához szükséges.

A telefonon adott megbízásnak az átutalás végrehajtáshoz szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. A megbízás felvétele során a Bank az I. Fejezetben meghatározott ügyfél-azonosítási szabályokat alkalmazza.

Az Ügyfél az ügyfélszámlájáról a Banknál vezetett fizetési számlájára vagy NYESZ számlájára vagy TBSZ számlájára átutalási megbízást telefonon, az alábbi elérhetőségeken adhat:

06/1- 225 4216, 06/1- 225-4220, 06/1-225-4219, 06/1-225-4213.

A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet 3.4.5. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel. Az Ügyfél jogosult ügyfélszámlája terhére illetve javára deviza konverziós megbízások adására, az alkalmazott árfolyamok és teljesítési napok tekintetében az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételek jegyzékében foglaltak az irányadóak.

Az Ügyfél ügyfélszámlája terhére illetve javára pénztári ki- illetve befizetést eszközölhet. A Bank székhelyén forint illetve a Díjtételek jegyzékében meghatározott valutanemekben<sup>3</sup> ügyfélpénztárt működtet azonban a Bank függő ügynökeinél az Ügyfélnek lehetősége van ettől eltérő valutában is pénztári műveleteket kezdeményezni, melynek feltételeiről illetve díjairól az Ügyfél a függő ügynöknél tájékozódhat.

Az Ügyfél 1.000.000,- Ft feletti készpénz vagy ennek megfelelő összegű valuta felvételi és befizetési szándékát – a pénztárkészlet tervezhetősége érdekében - a pénzári tranzakciót megelőző munkanap 14:00 óráig telefonon, illetve faxon a Bank felé köteles jelezni.

Az ügyfélszámlán — Ügyfél kérésére vagy automatikusan — végrehajtott deviza konverziók valamint fizetési megbízások díjait a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

---

<sup>3</sup> A 6.3.4 pont szerinti valutapénztári szolgáltatás hatályba lépése 2014. március 1.

### ***6.3.5. A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése***

A papír alapon benyújtott átutalási megbízások teljesítése InterGiro1 vagy VIBER fizetési rendszerben történik az alábbiak szerint:

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott átutalási megbízások befogadása tárgynapon megtörténik, — az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként — a megbízás jóváírására a befogadását követő munkanapon — elszámolási napon — kerül sor.

A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételeivel teljesíti az Ügyfél által papír alapon, forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési és ügyfélszámlára címzett átutalást.

A Bank biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

### ***6.3.6. Átutalási megbízások VIBER fizetési rendszerben történő teljesítése***

A Bank vállalja, hogy az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján az Ügyfél papír alapon személyesen átadott vagy telefaxon elküldött forint alapú belföldi bankközi átutalási megbízását, annak átvételét követően Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren — a továbbiakban: VIBER — keresztül a megbízás befogadásától számított 2 órán belül teljesíti.

A megbízásnak tartalmaznia kell, hogy az átutalás módja VIBER, ennek hiányában a Bank automatikusan IG1 rendszeren keresztül teljesíti a megbízást.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank között egyedi megállapodás jött létre telefonon történő megbízásfelvételre, az egyedi megállapodásban megjelölt összeghatárig a Bank telefonon is elfogadja a megbízást. A megbízásnak az átutalás végrehajtásához szükséges adatokon túl minden esetben tartalmaznia kell az átutalás módját — VIBER —, ennek hiányában a Bank automatikusan IG2 rendszeren keresztül teljesíti a megbízást.

### ***6.3.7. Az elektronikus úton valamint a telefonon adott átutalási megbízások teljesítése***

Az elektronikus úton — TakaréNetBróker illetve Electra Internet Bank értékpapír modulon keresztül — valamint telefonon — az Ügyfél és a Bank között telefonon történő megbízásfelvételre létrejött megállapodás alapján, az abban megjelölt értékhatárig — adott forintban történő, konverziót nem igénylő, más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlára (fizetési számla, ügyfélszámla) címzett, belföldi átutalási megbízások teljesítése InterGiro2 (IG2) fizetési rendszerben történik az alábbiak szerint:

A Bank vállalja, hogy az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott átutalási megbízásokat napközbeni többszöri elszámolással teljesíti.

Tárgynapi teljesítésre a Bank az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében (Üzleti órák) megjelölt határidőig benyújtott megbízásokat fogadja be. A megjelölt üzleti órán túl beérkezett megbízásokat a Bank a következő munkanapon dolgozza fel illetve teljesíti.

A Bank biztosítja, hogy az InterGiro2 fizetési rendszerben adott átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi befogadását követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön. A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízást teljesíté-

séhez szükséges valamennyi adat — így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat — birtokában átvette, a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll és a megbízás könyvelése megtörtént.

A Bank az Ügyfél által benyújtott átutalási megbízásokat az átvétel sorrendjében, a megbízások befogadásának rendje szerint teljesíti.

Az Ügyfél átutalási megbízást — VIBER vagy IG2 — telefonon, az alábbi elérhetőségeken adhat:

06/1- 225 4216, 06/1- 225-4220, 06/1-225-4219, 06/1-225-4213.

A Bank a telefonon adott, fenti tartalmú megbízásokat az I. Fejezet 3.4.5. pontban foglaltak szerint hangfelvétel útján rögzíti és használja fel.

Az Ügyfél az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 45. (negyvenötödik) naptári napon, a Bankhoz benyújtott, a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás) kezdeményezheti.

A RECALL megbízás alapján a Bank az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése vagy visszahívása érdekében.

A Bank a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti átutalási megbízást a Bank átvette, de még nem fogadta be, a Bank megtesz minden tőle elvárhatót az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Bank a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Bank RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Bank ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét az Ügyfél ügyfélszámláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás

elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszahívására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 45 (negyvenöt) naptári nap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

Amennyiben az ügyfélszámlán nem áll rendelkezésre átutaláshoz szükséges összegű számlapénz a Bank automatikusan - az Ügyfél minden további értesítése nélkül - visszavásárolja az Ügyfél értékpapírszámláján rendelkezésre álló állampapírok közül a legrövidebb lejáratú értékpapírt a megbízás teljesítéséhez.

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.

### ***6.3.8. Az Ügyfél- és Értékpapírszámlán nyilvántartott eszközök***

A számlaszerződés alapján az Ügyfél a Termékkatalógusban található alábbi pénzügyi eszközökre adhat megbízást:

- a) Államkötvények
- b) Kamatozó kincstárjegyek
- c) Diszkontkincstárjegyek
- d) Strukturált kötvények
- e) Vállalati kötvények
- f) Állampapír repo és fordított repo
- g) Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- h) Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- i) Befektetési jegyek
- j) Certifikátok
- k) Warrantok
- l) Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- m) Értékpapír kölcsön

A szükséges keretszerződés(ek) rendelkezésre állásakor a fentiekén túlmenően Ügyfél a Termékkatalógusban felsorolt valamennyi pénzügyi eszköz adásvételére adhat megbízást az Ügyfél az értékpapír-és ügyfélszámlán.

### ***6.3.9. A megbízások teljesítésének különös szabályai***

A Bank a jelen Számlaszerződés, illetve keretszerződések alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

Magánszemélyek bejövő/kimenő átutalásait, illetve bejövő/kimenő értékpapír transzfereit a Bank csak akkor fogadja, érkezteti/indítja az ügyfél-, vagy értékpapírszámlákra/ról, ha az Ügyfél azonosítása egyértelmű (legalább egy egyedi vagy két személyes adata a bejövő/kimenő átutalási, illetve a transzfer bizonylaton feltüntetésre került).

### **6.3.10. A számlakezelés körébe tartozó egyéb szolgáltatások**

Az Ügyfél vagy meghatalmazottja kifejezett kérése - alapján a Díjtételek jegyzékében meghatározott külön díj ellenében a Bank az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a) a fentiekben meghatározott időpontokon túl is bármikor letéti igazolást, számlakivonatot állít ki (számlakivonat kiállítását az Ügyfél a kérelme benyújtását megelőző legfeljebb 5 évre visszamenőleg kérheti);
- b) vállalja az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedését
- c) kiállítja a közgyűlési részvételhez, illetve az adóbevalláshoz szükséges igazolásokat.

### **6.3.11. Az értékpapír- és ügyfélszámla módosítása, megszűnése**

Felek a számlaszerződést közös megegyezéssel bármikor módosíthatják és megszüntethetik.

Az értékpapír- és ügyfélszámla szerződést az Ügyfél bármikor, azonnali hatállyal, írásban felmondhatja. A számlaszerződés megszüntetésének feltétele, hogy az Ügyfélnek ne legyen a Bankkal létrejött szerződése alapján még nem teljesített ügylete, és amennyiben számlaegyenlegei nem nullások, - a fizikai formában előállított és átvenni szándékozott papírok kivételével - megjelölje az új számlavezetőjét.

A Bank az Ügyfél által kezdeményezett számla megszüntetést csak abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tesz, továbbá a Bank az Ügyfél által kezdeményezett számla megszüntetést abban az esetben is jogosult mindaddig visszautasítani, amíg az Ügyfél az adott üzleti évben számára megküldésre került valamennyi okiratot aláírásával megfelelően ellátva vissza nem juttatja a Bankhoz.

Bank jogosult az Ügyféllel kötött számlaszerződést 45 napos határidővel írásban egyoldalúan, indoklás nélkül felmondani. A felmondási idő alatt az Ügyféltől újabb megbízásokat a Bank nem fogad el, azonban a megnyitott pozíciók, ügyletek zárására vonatkozó megbízásokat a piaci lehetőségek kereti között teljesíti.

A Bank jogosult a szerződést 30 napos felmondással megszüntetni, ha számlavezetési tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt.

Az Ügyfél külön is tudomásul veszi, hogy a Bank egyoldalú intézkedéssel, az Ügyfél egyidejű vagy utólagos értesítésével, vagy – amennyiben az Ügyfél a számla megszüntetését megelőzően nem elérhető – értesítés nélkül is jogosult a tartósan, 365 napot meghaladóan nem forgalmazó számlát megszüntetni abban az esetben,

- ha a számla egyenlege nulla, vagy
- ha a számla pozitív egyenlege nem haladja meg a Bank mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett minimum készpénzfelvételi, illetve utalási díj összegét.

Az Ügyfél külön is tudomásul veszi, hogy a Bank egyoldalú intézkedéssel, az Ügyfél egyidejű vagy utólagos értesítésével, vagy – amennyiben az Ügyfél a számla megszüntetését megelőzően nem elérhető – értesítés nélkül is jogosult a számlát megszüntetni, ha az Ügyfél díj meg

nem fizetésből, illetve elszámolásból eredő tartozása miatt a számla egyenlege tartósan, legalább egy naptári negyedévet meghaladóan negatív.

A Bank a számlaszerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Ügyfél

- a Banknál vagy más befektetési szolgáltatást nyújtónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve manipulációs célzatú,
- jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző, a kereskedési limiteket figyelmen kívül hagyó szerződést kötött,
- olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának lenne helye
- olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek a Bank üzleti tevékenységének más ügyfelek általi megítélését hátrányosan érinthetik, avagy a Bank megítélése szerint kizárják a szerződéses kapcsolat további fenntartását,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény által meghatározott kötelezettségeit a Bank felszólítása ellenére nem teljesíti.

Az Ügyfél köteles a felmondási idő alatt, azonnali hatályú felmondás esetén a felmondás közlésével írásban rendelkezni arról, hogy a Bank a számláin nyilvántartott pénzügyi és pénzeszközöket mely számlára transzferálja, illetve utalja.

Új számlavezető megjelölésének hiányában, továbbá ha az Ügyfél a fizikai formában előállított papírokat, illetve az ügyfélszámláján nyilvántartott állományt nem veszi át legkésőbb a megszűnés napjáig, a Bank jogosult a számla egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Banknak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető. A Bankot a szerződés megszűnésétől az új számlavezető kijelöléséig az őrzési kötelezettség teljesítéséért Díjtételek jegyzékében meghatározott díjazás illeti meg.

Amennyiben a Bank számlavezetési tevékenységével felhagy, és az Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a Bank gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére. Az új számlavezető az Ügyféllel történő szerződéskötésig az előző bekezdésben foglaltaknak megfelelően jár el.

A Bank a számlavezető kijelölésének elmulasztásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

A felmondás csak írásban érvényes. Az értékpapírszámla kimerülése önmagában nem szünteti meg az ügyfél- és értékpapír számlaszerződést.

A számla megszűnésekor a Bank és az Ügyfél elszámolnak egymással. A számla megszűnésekor a Bank kiadja az Ügyfelet megillető értékpapírokat vagy transzferálja az általa megjelölt értékpapírszámlára, a fizikailag átvenni szándékozott értékpapírokat kiadja az Ügyfélnek, illetve — a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően — kifizeti, vagy az Ügyfél előzetes kérésére az Ügyfél által megjelölt számlára átutalja az Ügyfél részére járó pénzeszeget.

#### **6.4. Nyugdíj-előtakarékossági számla**

A Nyugdíj-előtakarékossági számlára az Üzletszabályzat értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel irányadóak.

##### **6.4.1. A számlanyitás szabályai**

Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „*Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzszámla vezetéséről szóló számlaszerződés*” alapján természetes személy ügyfelek részére (továbbiakban: Előtakarékoskodó) nyugdíj-előtakarékossági számlát nyit (továbbiakban NYESZ számla) a NYESZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, a NYESZ számla javára és terhére az Előtakarékoskodó, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a NYESZ számla egyenlegéről az Előtakarékoskodót értesíti.

A NYESZ számla feletti rendelkezési jogra Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadóak azzal az eltéréssel, hogy bármely NYESZ számláról történő kifizetésre — akár értékpapír transzferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján — a meghatalmazott nem adhat megbízást.

A NYESZ számla nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlából és értékpapírszámlából (vagy nyugdíj-letéti számlából) áll, amelyeket a Bank együtt kezel. A Bank kizárólag az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) szerinti NYESZ-R megjelölésű számlát vezet.

A számlanyitás feltétele, hogy az Előtakarékoskodó – a számlanyitással egyidejűleg – minimum 5.000,- Ft befizetést teljesítsen nyugdíj pénzszámlája javára.

##### **6.4.2. A NYESZ értékpapírszámla**

A Bank a NYESZ értékpapírszámlán az Előtakarékoskodó tulajdonába kerülő, illetve onnan kikerülő értékpapír állományról, illetve értékpapírról kiállított okirat állományról az azonosító adatok feltüntetésével — azok akár fizikai formában, akár dematerializált formában léteznek — nyilvántartást vezet. Az Előtakarékoskodó szerződéses ügyleteinek és egyéb rendelkezéseinek megfelelően a nyilvántartott állomány javára, illetve terhére jóváírásokat és terheléseket hajt végre, számlakivonatot készít a lebonyolított számlaforgalomról, a számlák egyenlegéről.

A nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

##### **6.4.3. A NYESZ pénzszámla**

A Bank a NYESZ pénzszámla egyedi beazonosítása céljából a NYESZ pénzszámlához egyedi számlaszámot ad ki (továbbiakban együttesen NYESZ pénzszámla), mely a NYESZ pénzszámlára érkező átutalások egyedi azonosítására szolgál.

Amennyiben a NYESZ értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték devizában keletkezik, a Bank a deviza összeget a jóváírás napján érvényes külkereskedelmi deviza vételi árfolyamon a Magyarország törvényes fizetőeszközére konvertálja.

A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközök a NYESZ-R számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

A NYESZ-R számlán elhelyezett pénzösszeg után a Bank kamatot nem fizet.

#### **6.4.4. NYESZ számlán nyilvántartott pénzeszközök, pénzügyi eszközök**

A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközöket a Bank kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezeti.

A nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközök

- a) az Előtakarékoskodó által befizetett vagy átutalt pénz,
- b) a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
- c) az Előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközéről - a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközéről egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
- d) az állami adóhatóság által - az Előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.

A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközök egyenleg fedezete mellett az Előtakarékoskodó által adott megbízások teljesítéséből származó dematerializált értékpapírok írhatóak jóvá, nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán az így keletkező nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.

Az Előtakarékoskodó a NYESZ számlán az alábbi tranzakciók, ügyletek lebonyolítására illetve Magyarország törvényes fizetőeszközében denominált pénzügyi eszközök adásvételére jogosult:

- a) Magyar Állam által kibocsátott, Takarékbank Zrt. által forgalmazott:
  - Államkötvények
  - Kamatozó kincstárjegyek
  - Diszkontkincstárjegyek
- b) Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
- c) Takarékbank Zrt. által forgalmazott befektetési jegyek
- d) Takarékbank Zrt. által forgalmazott kötvények

#### **6.4.5. A megbízások teljesítésének különös szabályai**

A Bank a jelen NYESZ Számlaszerződés alapján köthető termékekre adott megbízásokat az Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politikában foglaltak szerint hajtja végre.

A megbízás teljesítésének, valamint az óvadéknyújtás szabályait, az értékpapírkezelés gyűjtőelvének leírását, a számlakezelés körébe tartozó szolgáltatásokat, valamint az értesítésekre vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat „Értékpapír-és ügyfélszámla vezetése” c. pontja tartalmazza.



#### ***6.4.6. Nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat***

Az előtakarékoskodó az adóbevallásában úgynevezett nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot tehet, ha az adóbevallás vonatkozási évének utolsó napján még nem szüntette meg a Nyugdíj-előtakarékossági számláját.

Számlatulajdonos nyugdíj-előtakarékosság nyilatkozatban rendelkezhet az általa NYESZ-R megjelöléssel ellátott Nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összegek 20%-ának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak (annál az Előtakarékoskodónál, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról (továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági támogatás)

A NYESZ-R számlán elhelyezett megtakarításokra vonatkozó adózási szabályokról, az előtakarékosági támogatás igénybevételének feltételeiről, valamint a számláról történő kifizetésekről az Üzletszabályzat 11. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú melléklete rendelkezik.

#### ***6.4.7. A Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek***

A Nyugdíj-előtakarékossági száma megnyitása díjmentes. A számlavezetés éves díja a Nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt éves átlagos állomány egy százalékának megfelelő összeg, de legalább kétezer forint, melynek időarányos része havonta esedékes.

A NYESZ-R számlára adott vételi megbízások után a Takarékbank Zrt. díjat nem számol fel.

A Bank a NYESZ szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatban felmerülő egyéb díjak tekintetében a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat jogosult az Előtakarékoskodóval szemben felszámítani.

#### ***6.4.8. A NYESZ számláról történő kifizetés szabályai***

##### **A Nyugdíjszolgáltatás fogalma**

Tekintet nélkül a számlanyitás időpontjára, „nyugdíjszolgáltatásnak” minősül a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott pénz-és pénzügyi eszközök együttes összege, ha az Előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.

### **Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét megelőzően nyitott számlák esetén**

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel. Ez esetben a Bank nem állít ki igazolást az Előtakarékoskodó részére, az Előtakarékoskodónak nincs adóbevallási kötelezettsége.

### **Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét követően nyitott számlák esetén**

- a) Abban az esetben, ha az Előtakarékoskodó nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik és a számlanyitás a kifizetést megelőző tizedik adóévben belül történt:
  - a Bank által kiállított igazolás alapján az Előtakarékoskodó köteles a keletkezett jövedelme után az adót az egyéb jövedelemre és az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni (adóköteles nyugdíjszolgáltatás).
  - azonban a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatásokra vonatkozóan nincs visszafizetési kötelezettség.
  
- b) Abban az esetben, ha az Előtakarékoskodó nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik és a számlanyitás a kifizetés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően történt, illetőleg ha jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett, a számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel (adómentes nyugdíjszolgáltatás). Ez esetben a Bank nem állít ki igazolást az Előtakarékoskodó részére, az Előtakarékoskodónak nincs adóbevallási kötelezettsége.

### **Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés**

Abban az esetben, ha az Előtakarékoskodó nem jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában megjelölt nyugdíjra vagy a számla megszüntetése a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévet megelőzően történik, a NYESZ-R számláról történő kifizetés nem minősül nyugdíj-szolgáltatásnak.

A Banknál vezetett NYESZ-R számláról nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés csak a teljes állomány kifizetésével kérhető, mely egyben a számla megszüntetését is jelenti.

Ha az adóévben az Előtakarékoskodó a Nyugdíj-előtakarékossági számlája terhére nyugdíj-szolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezett

- a) erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot,
- b) a Bank által kiállított igazolás alapján köteles a keletkezett jövedelme után az adót az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni,
- c) köteles a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatások 120%-át a kifizetés adóévére

vonatkozó adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

### **Más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvezetés**

Nem kell a Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés c. pontban foglaltakat alkalmazni, továbbá nem kell egyéb jövedelmet megállapítani, illetve az Előtakarékoskodónak az adóbevallásban feltüntetni, ha a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott állományt a számla megszüntetésével hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlájára transzferáltatja.

### **Öröklés**

A Nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett pénzeszközök és pénzügyi eszközök örökölhetők. Az örökösnek az Szja. 1. számú mellékletének 7.1. alpontja értelmében nincs adófizetési kötelezettsége, nem kell az adóbevallásban feltüntetni.

A NYESZ-R számla öröklése az illetékről szóló 1990. évi XCIII. törvény öröklési illetékre vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alá tartozik.

### **Tartós befektetési számlává történő átalakítás**

Az Előtakarékoskodó rendelkezhet a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével egyidejűleg a NYESZ-R számlán elhelyezett teljes megtakarítás tartós befektetéssé történő átalakításáról, vagyis az állomány Tartós befektetési számlára történő hiánytalan átvezetéséről.

Ebben az esetben a Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés c. pontban meghatározott szankciókat nem kell alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, azonban az átalakítás évére vonatkozóan az Előtakarékoskodó nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, továbbá az átalakítás évében valamint az azt megelőző évben átutalt előtakarékosági támogatások összegét 20%-kal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Az adómentes illetve adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a NYESZ számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékének meghatározását a Díjtételek jegyzékének 7. számú melléklete részletezi.

#### **6.4.9. A NYESZ-R számla megszűnése**

A NYESZ-R számla megszűnik:

- a) az Előtakarékoskodó részéről történő írásbeli felmondással,
- b) a Bank részéről történő írásbeli felmondással,
- c) az Előtakarékoskodó halálával,
- d) a Bank az Előtakarékoskodó kérésére bármely összegben kifizetést teljesít a számláról.

Az Előtakarékoskodó az alábbi tranzakciók lebonyolítására kizárólag a NYESZ számla megszüntetésével jogosult megbízást adni:

- a) értékpapír transzferálás Bankon belül vagy más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámla javára,
- b) egyszerű átutalás Bankon belül vagy más befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfél- vagy bankszámla javára,
- c) pénztári készpénz felvétel

Előtakarékoskodó a NYESZ-R számla megszüntetésekor kérheti:

- a) a NYESZ-R számla normál ügyfél- és értékpapírszámlává történő átalakítását
- b) a NYESZ-R számlán nyilvántartott állomány más befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfél- és értékpapírszámlára történő átvezetését
- c) a NYESZ-R számla teljes állományának másik számlavezetőnél vezetett NYESZ-R számlájára történő transzferálását,
- d) a NYESZ-R számla értékpapír állományának – legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belüli - értékesítését és az ellenérték kifizetését.

Az Előtakarékoskodó tudomásul veszi, hogy amennyiben a NYESZ számlára vonatkozó jogszabályok megváltozása, vagy hatályon kívül helyezése a nyugdíj-előtakarékosági számlán történő előtakarékoskodási lehetőség megszűnik, vagy más konstrukcióban köthető/tartható fenn, és az Előtakarékoskodó a törvényi változást vagy a Bank felhívását követően 90 napon belül nem rendelkezik másként, a NYESZ számla automatikusan, minden további nyilatkozat vagy szerződéskötés nélkül átalakításra kerül ügyfél- és értékpapírszámlává.

#### **6.5. Tartós befektetési száma (Adófaragó befektetési számla)**

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében, „Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződés” alapján belföldi illetőségű természetes személyek részére a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja.) meghatározott tartós befektetési szerződések közül kizárólag értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós befektetési számlát (továbbiakban: TBSZ) nyit, a TBSZ-en nyilvántartott pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, a TBSZ javára és terhére az Ügyfél, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti, továbbá a TBSZ egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.

Nincs lehetőség a lekötött pénzösszeg kamatozó bankbetétben, takarékbetétben történő elhelyezésére.

A Tartós befektetési szerződésre az Üzletszabályzat értékpapír- és ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel irányadóak.

A TBSZ feletti rendelkezési jogra Üzletszabályzat I. Fejezetében foglaltak az irányadók azzal az eltéréssel, hogy bármely TBSZ számláról történő kifizetésre — akár értékpapír transzferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján — a meghatalmazott nem adhat megbízást.

A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából” és „Tartós befektetési értékpapírszámlából” áll. A Bank a Tartós befektetési ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök után kamatot nem fizet.

### **6.5.1. A Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok**

Tartós befektetési szerződést az a belföldi és külföldi, de belföldiként adózó természetes személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 25.000,- Ft, vagy ennek megfelelő értékű deviza befizetést teljesít.

Befizetésnek minősül:

- a) Készpénz befizetése
- b) Más számláról történő átutalás (az ügyfél köteles az átutalás közlemény rovatában feltüntetni a számla típusát – „TBSZ” –, és számát az egyéni azonosító adatokon felül, melyek hiányában a Bank jogosult az átutalást visszautasítani)
- c) Az Ügyfél „NYESZ-R” megjelölésű számláját az Szja. tv. 44/B. § (5) bek. szerint megszünteti, vagyis a NYESZ-R számláján nyilvántartott teljes állomány hiánytalan áthelyezéséről rendelkezik a Tartós befektetési számla javára és annak értéke eléri a 25.000 forintot. Ez a befizetés a Nyugdíjelőtakarékossági számla megszüntetését és az Üzletszabályzat 11. sz. mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú mellékletében foglalt adókötelezettség teljesítését vonja maga után.

A Banknál minden naptári évben csak egy Tartós befektetési szerződés köthető.

A Tartós befektetési számlára csak a számlanyitás évében (gyűjtőév) teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. Ezt követően a TBSZ egyenlege befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető. Az egyes Tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományok között átcsoportosítás nem lehetséges, azonban egy Tartós befektetési szerződés keretében több devizában vezetett alszámla is nyitható, mely esetben az egyes alszámlákon fennálló állományok átcsoportosíthatóak.

A Tartós befektetési szerződés keretében elhelyezett megtakarítások adózással kapcsolatos szabályairól a Díjtételek jegyzékének 8. számú melléklete rendelkezik.

### **6.5.2. Lekötési időszak**

A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd ezt követően – az Ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában - a kétéves lekötési periódus. A gyűjtőévet követően (a 3+2 éves lekötési időszak alatt) a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.

A 3+2 éves lekötési időszak végén a Tartós befektetési számla megszűnik, azonban a számlán lévő megtakarítás az Szja. rendelkezései szerint tartós befektetés keretében újra befektethető.

Az Ügyfél írásbeli nyilatkozattal rendelkezhet arról, hogy a lekötött pénzügyi összeg egy részére nézve a lekötést a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapján megszakítja. Ebben az esetben a Tartós befektetési számlán maradó – legalább 25 000 forintnak megfelelő összeg -

tekintetében a Tartós befektetési szerződés hatályban marad, s a lekötés további két évvel meghosszabbodik.

### ***6.5.3. A megbízás teljesítése, a Tartós befektetési számlán nyilvántartott eszközök***

A Tartós befektetési számlára befizetett összeget az Ügyfél szabadon választott, ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében kereskedett pénzügyi eszközbe és olyan pénzügyi eszközbe fektetheti, amelyeknek a befektetési hozama kamatjövedelemnek minősül.

Tartós befektetési számlára korlátlan számú vételi, eladási megbízás adható a számlanyitást követően az alábbi, Bank által forgalmazott, Termékkatalógusban részletezett alábbi pénzügyi eszközökre:

- a) Államkötvények
- b) Kamatozó kincstárjegyek
- c) Diszkontkincstárjegyek
- d) Strukturált kötvények
- e) Vállalati kötvények
- f) Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- g) Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- h) Befektetési jegyek
- i) Certifikátok
- j) Warrantok
- k) Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- l) TakarékJDirecten kereskedhető CFD (Contract for Difference) ügyletek
- m) TakarékJDirecten kereskedhető devizaopciók
- n) TakarékJDirecten kereskedhető spot deviza-, arany- és ezüstügyletek
- o) TakarékJDirecten kereskedhető határidős termékek
- p) TakarékJDirecten kereskedhető tőzsdén kívül kötött határidős deviza ügyletek (Forward Outright)

2013. január 1-jét követően a zárkörben kibocsátott értékpapírokra kötött ügyletek nem minősülnek ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, így azok TBSZ számlára nem vásárolhatók. A 2013. január 1-jét megelőzően vásárolt zártkörben kibocsátott értékpapírok értékesítéséből, osztalék-, kamat- illetve hozamfizetéséből származó összeget TBSZ számlán kell elhelyezni.

A Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A Tartós befektetési ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

### ***6.5.4. Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszűntése nélkül***

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynél a teljes lekötött pénzügyi összeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévében illetve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd – az Ügyfél eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában – további kétéves lekötési periódusból álló,

azaz összesen 5 éves időtartam (továbbiakban: lekötési időszak) alatt a számla nem szűnik meg.

A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

Az Ügyfélnek lehetősége van a számla megszüntetése nélkül részösszeg kivételére a hároméves lekötési időszak utolsó napján, ha a számlán legalább 25.000,- Ft értékű befektetés marad.

A Bank megállapítja az Ügyfél jövedelmét, melyről igazolást állít ki.

A Bank által kiállított igazolás alapján köteles az adóbevallásában a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni 10%-os adókulcs alkalmazásával.

Az Ügyfélnek lehetősége van a Tartós befektetési számla megszüntetésével a teljes állomány megszakítás nélküli áthelyezésére egy másik befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél vezetett, azonos évben nyitott Tartós befektetési számla javára amennyiben igazolni tudja, hogy az átvevő befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél rendelkezik az adott évi számlával, továbbá ha az átvevő számlavezető a Tartós befektetési számlán elhelyezett valamennyi pénzügyi eszköz átvételét vállalja.

A Bank a fenti módon megszüntetett Tartós befektetési számláról a jogszabályban foglaltak megfelelően igazolást ad ki a magánszemélynek és az állományt átvevő befektetési szolgáltatónak illetve hitelintézetnek

A Tartós befektetési számla áthelyezéséhez kapcsolódó költségeket a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

#### ***6.5.5. A számlaszerződés módosítása, megszüntetése***

A Tartós befektetési szerződés megszűnik:

- a) közös megegyezéssel
- b) az Ügyfél halálával
- c) az Szja. törvényben meghatározott lekötési időszak végével
- d) ha a Bank az Ügyfél kérésére – a 6.5.2. pontban szabályozott hároméves lejáratú részfeltörés kivételével – a számlanyitást követően a számláról bármely összegben kifizetést, átutalást vagy értékpapír transzfert teljesít
- e) amennyiben a Tartós befektetési számla egyenlege a gyűjtőév utolsó napján nulla vagy negatív
- f) bármely fél azonnali hatályú felmondásával, az alábbi feltétel teljesülése esetén

Az Ügyfél csak abban az esetben mondhatja fel a Tartós befektetési szerződést, ha a felmondáskor az Ügyfélnek nincs a szerződés alapján még nem teljesített (pénzügyileg elszámolt) ügylete, és/vagy a Tartós befektetési számla egyenlege nem negatív. Tartozás fennállása esetén a Tartós befektetési számla csak a tartozás kiegyenlítésével szüntethető meg.

Bank a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetén az Ügyfél rendelkezése szerint jár el. Az Ügyfél rendelkezhet a számlán lévő állomány készpénzben történő kifizetéséről, átutalásáról vagy az állomány Banknál vezetett/nyitott értékpapír- és ügyfélszámlájára történő átvezetéséről vagy az általa megadott számlára történő transzferálásáról.

A Tartós befektetési szerződés megszűnésére egyebekben az Üzletszabályzat értékpapír- és ügyfélszámla megszűnésére illetve megszüntetésére vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetére az Ügyfél a jelen pontban meghatározottak szerinti rendelkezési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Bank a Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány tekintetében a pénzügyi eszközöket gyűjtő számlára helyezi. A gyűjtő számla őrzési szabályait jelen Üzletszabályzat II. fejezetének az értékpapír- és ügyfélszámla módosítására, megszűnésére vonatkozó része tartalmazza.. Az ennek keretében felszámított díjakat a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

#### ***6.5.6. Tartós befektetési számla megszűnésének/megszüntetésének adózási szabályai***

Az Ügyfél a Tartós befektetési szerződés megkötése esetén e megtakarítási formához kötve van. A 6.5.4. pontban foglaltak kivételével a számláról történő eszköz kivonás esetén a számla megszűnik, ami az adókedvezmény illetve adómentesség elvesztésével jár az alábbiak szerint:

Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a számlanyitás évében illetve a lekötési időszak első három évében szünteti meg, a keletkezett jövedelem után 16%-os adókulccsal adózik.

Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a három éves lekötési időszak utolsó napján vagy az ezt követő két éves lekötési periódusban szünteti meg, a keletkezett jövedelem után 10%-os adókulccsal adózik.

Eszköz kivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötés megszakításának és a számla megszüntetésének minősül, ha az Ügyfél a lekötött pénzeszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja. A számla megszűnése esetén, egy új Tartós befektetési szerződés megkötésével sem lehet az addig elért kedvezményt igénybe venni.

A Bank a keletkezett jövedelemről igazolást állít ki, mely alapján az Ügyfél köteles jövedelmét az adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

#### ***6.5.7. Díjak, jutalékok, költségek***

A Tartós befektetési számla vezetéséért, valamint a számlán végrehajtott tranzakciókért a Bank a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közétett díjat számolja fel, melynek időarányos része havonta esedékes. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadóak.

A Bank a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja.

#### ***6.5.8. A Tartós befektetési számla öröklése***

A Tartós befektetési számla öröklésére az általános illetékszabályok, valamint az értékpapírok öröklésére vonatkozó szabályok érvényesek azzal, hogy nem kell a Tartós befektetési számlán keletkezett bevételből jövedelmet megállapítani az Ügyfél halála esetén, ha az a lekötési idő-



szak megszűnése előtt következik be. Maga a számla nem örökölhető, a számlán lévő állományt a Bank a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatásáig zárolja.

### **7. Adóelszámolás (adólevonás, befizetés és nyilvántartás)**

A Bank kifizetőhelyi kötelezettségéből eredő az adó levonásával, befizetésével és nyilvántartásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 11. sz. mellékletét képező Díjtételek jegyzékének melléklete tartalmazza.

Az Adózás rendjéről szóló törvénynek megfelelő formában és tartalommal az ügyfelek részére a Bank adóigazolást állít ki az adóévet követő év február 15-ig.

### **8. Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/12/EU rendeletéhez (2012. július 4.) (a továbbiakban: EMIR) kapcsolódó szolgáltatások és kötelezettségek**

#### **8.1. Jelentéstétel**

A Bank és az Ügyfél között létrejött „Kiegészítő megállapodás az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárról szóló 648/12/eu rendeletéből (2012. július 4.) („EMIR”) fakadó kötelezettségek teljesítésére” megállapodás (továbbiakban: EMIR megállapodás) alapján a Bank az Ügyfél nevében teljesíti az Ügyfélre közvetlenül hatályos EMIR 9. cikke szerinti jelentéstételi kötelezettséget.

Az EMIR megállapodás létrejöttével a Bank vállalja, hogy az Ügyfél és Bank között létrejött számlaszámlás és bizományosi származtatott ügyletek adatait, azok módosítása illetve lejáratot megelőző lezárása esetén az adatok változásait az ügyletkötést, módosítást illetve lezárást követő munkanapon közvetlenül vagy harmadik fél igénybevételeivel továbbítja egy, az adatok fogadására felhatalmazott adattárház felé, amennyiben az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta LEI kódját.

A jelentéstétel az alábbi keretszerződések illetve szerződések keretein belül megkötött ügyleteket érinti:

- a) Tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés,
- b) Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés,
- c) Tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés,
- d) Keretszerződés Saxobank A/S-n (Takarékdirect rendszeren) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvételére,
- e) Fizikai szállítással történő OTC FX adásvételi szerződés.

Az EMIR megállapodás megkötésével a Bank vállalja, hogy a visszamenőleges jelentéstételi kötelezettségét is teljesíti:

- 2012. augusztus 16. előtt megkötött, de 2012. augusztus 16-án még nyitott ügyletek
- 2012. augusztus 16. és 2014. február 11. között kötött ügyletek

A jelentéstételi kötelezettség teljesítéséért a Bank jogosult a Díjtételek jegyzékében meghatározott mértékű díjat felszámolni.

A Bank kizárja a felelősségét ha az Ügyfél az EMIR megállapodás megkötésével tett nyilatkozata ellenére a származtatott ügyleteinek adatait más szolgáltatón keresztül vagy közvetlenül is továbbítja.

### **8.2. Portfólió egyeztetés**

Az EMIR megállapodás létrejöttével a Bank és az Ügyfél a nyitott tőzsdén kívüli származtatott ügyleteit az EMIR és a Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendeletének (a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetben alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítésről) való megfelelés érdekében egyeztetik.

Az egyeztetés során a Bank az Ügyfél részére a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyilatkozatban megadott e-mail címre, ennek hiányában az Ügyfél állandó lakcímeire megküldi az alábbi keretszerződések illetve szerződések keretein belül kötött, fordulónapon nyitott ügyletek („portfólió-állomány”) lényegi adatait illetve értékelését:

- a) Tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés,
- b) Tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés,
- c) Fizikai szállítással történő OTC FX adásvételi szerződés

A portfólió-állomány fordulónapja:

- a napi egyeztetés esetén előző munkanap
- heti egyeztetés esetén a hét utolsó munkanapja
- negyedéves egyeztetés esetén a negyedév utolsó munkanapja
- éves egyeztetés esetén az év utolsó munkanapja

A portfólió-állomány egyeztetését a Bank az alábbi határidő betartás mellett teljesíti:

- a napi egyeztetés esetén következő munkanap 12:00,
- heti egyeztetés esetén a hét utolsó munkanapját követő munkanap 12:00,
- negyedéves egyeztetés esetén a negyedév utolsó munkanapját követő 2. munkanap 18:00,
- éves egyeztetés esetén az év utolsó munkanapját követő 2. munkanap 18:00.

A portfólió-állomány állomány egyeztetést az Ügyfél és a Bank az alábbi rendszerességgel végzik, amennyiben az Ügyfél az EMIR szerint pénzügyi szerződő félnek vagy elszámolási értékhatárt meghaladó nem pénzügyi szerződő félnek minősül:

- minden munkanapon, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma legalább 500;

- hetente egyszer, ha a hét folyamán bármikor a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma legalább 51, de legfeljebb 499;
- negyedévente egyszer, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma a negyedév folyamán végig legfeljebb 50.

Amennyiben az Ügyfél az EMIR szerint elszámolási értékhatárt nem meghaladó nem pénzügyi szerződő félnek minősül, az Ügyfél és a Bank az állomány egyeztetést az alábbi rendszerességgel végzik:

- negyedévente egyszer, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma negyedév során bármikor meghaladja a 100-at
- évente egyszer, ha a Bank és az Ügyfél között létrejött lezáratlan tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma nem haladja meg a 100-at.

### **9. Befektetési tanácsadás**

A Bszt. alapján befektetési tanácsadásnak minősül pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása. Nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

A befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele valamely Számlaszerződés valamint a „*Megbízási keretszerződés befektetési tanácsadásra*” c. keretszerződés (továbbiakban: keretszerződés) megkötése és az Ügyfél által érvényesen kitöltött, érvényes, Bank által értékelt alkalmassági teszt. Amennyiben az Ügyfél Számlaszerződése megszűnik, ezzel egyidejűleg megszűnik befektetési tanácsadásra vonatkozó keretszerződés is.

A Bank által nyújtott befektetési tanácsadás díját — erre vonatkozó eltérő megállapodás hiányában — tartalmazza az Ügyfél által a Banktól igénybe vett befektetési és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásokért fizetett díj. A felek esetleges eltérő megállapodását a keretszerződés vagy külön megállapodás is tartalmazhatja.

A Bank a befektetési tanácsadás keretében csak olyan pénzügyi eszközt, vagy ügyletet ajánl, mely az alkalmassági teszt alapján az Ügyfél számára alkalmas. A Bank a szerződés megkötését, illetve az egyedi megbízás végrehajtását megtagadja, ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a Megbízó számára.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag abban az esetben terheli, ha az általa adott tanács nem felel meg a jogszabályokban foglaltaknak vagy nem szakszerű. A Bankot az általa nyújtott befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, a befektetéseinek eredményéért, hozamáért, esetleges veszteségéért semmiféle felelősség nem terheli.

## ***10. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, makrogazdasági elemzés***

A Bank saját döntése alapján makrogazdasági elemzést, valamely pénzügyi eszközre, tőzsdei pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozóan, nem személyre szóló ajánlást (befektetési elemzés), illetve tőkepiaci befektetéshez szükséges pénzügyi követelményekről, kockázatokról, ezeknek tőkepiaci eszközökkel való kezeléséről nem személyre szóló pénzügyi elemzést készít, és azt nyilvánosságra hozza. (A továbbiakban együtt: befektetési elemzés.) A befektetési elemzés végzéséről a felek a szolgáltatás nyújtásának feltételeiről egyedileg állapodnak meg.

A Bank jogosult meghatározni, hogy mely makrogazdasági adatokra vagy mutatókra, mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést. A Bank nem vállal felelősséget az általa rendszeresen közölt elemzések közzétételének bármely oknál fogva történő elmaradásáért, vagy az elemzés tárgyának megváltoztatásáért.

A befektetési elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzt, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre, illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési elemzés nem személyre szabottan készül, és a Bank a befektetési elemzés természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Ügyfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni.

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

A befektetési elemzés felhasználása, terjesztése, bármely formában való sokszorosítása kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával történhet, és minden esetben meg kell jelölni a Bankot, mint az elemzés készítőjét.

## ***11. Portfóliókezelés***

A portfóliókezelés az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

A Bank a portfóliókezelési tevékenysége során értékpapír ügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési szerződést kötő Ügyfél javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mint tőzsdén kívüli kereskedelemben. A Bank a portfóliókezelési szer-

zódések keretében vállalja, hogy legjobb tudása szerint mindenkor az Ügyfél érdekében jár el, a rendelkezésre bocsátott pénzügyi eszközöket a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából fekteti be és kezeli.

A Bank a portfóliókezelést egyedi keretszerződéskötés alapján végzi. A szerződéses feltételeket az egyedi keretszerződés tartalmazza.

A jelen Üzletszabályzatot a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Igazgatósága IG –W-68/2015. számú határozatával jóváhagyta.

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

***Az Üzletszabályzat mellékleteinek jegyzéke***

1. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elérhetőségei
2. Üzleti órák
3. Szerződésminták jegyzéke
4. Végrehajtási politika
5. Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai
6. Panaszkezelési szabályzat
7. Összeférhetetlenségi Irányelvek (Policy)
8. A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
9. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által igénybevett Magyarország területén székhellyel rendelkező közvetítők jegyzéke
- 10A Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról természetes személy ügyfél esetén
- 10B Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról vállalkozásnak minősülő ügyfél esetén
11. Díjtételek jegyzéke
12. Termékkatalógus