



Értékpapírkereskedelmi és Befektetési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1132 Budapest, Váci út 30.  
Tel.: 299-9999; Fax: 299-9990  
info@quaestor.hu  
www.quaestor.hu

---

# ÜZLETSZABÁLYZAT

---

Az Igazgatóság 3/2015. (I.27.) számú határozata alapján hatályos:

2015. január 29. napjától

## TARTALOMJEGYZÉK

|            |   |           |
|------------|---|-----------|
| <b>1.</b>  | <b>ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b> .....                            | <b>5</b>  |
| 1.1.       | Az Üzletszabályzat célja.....                                   | 5         |
| 1.2.       | Hivatkozott jogszabályok.....                                   | 5         |
| 1.3.       | A Társaság tevékenysége.....                                    | 6         |
| 1.4.       | Az Üzletszabályzat nyilvánossága.....                           | 8         |
| 1.5.       | Hatályba lépés, módosítás.....                                  | 8         |
| <b>2.</b>  | <b>ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁS</b> .....                                  | <b>9</b>  |
| <b>3.</b>  | <b>KÉPVISELET, RENDELKEZÉSI JOG</b> .....                       | <b>10</b> |
| 3.1.       | Általános rendelkezések.....                                    | 10        |
| 3.2.       | Meghatalmazás magánokirati formában.....                        | 10        |
| 3.3.       | Meghatalmazás közokirati formában.....                          | 10        |
| 3.4.       | Rendelkezési jog.....   | 11        |
| 3.5.       | Kiskorú képvisellete.....                                       | 11        |
| 3.6.       | A Társaság cégjegyzése, képvisellete.....                       | 12        |
| <b>4.</b>  | <b>AZ ÜGYFÉL ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSA</b> .....                   | <b>12</b> |
| 4.1.       | Általános rendelkezések.....                                    | 12        |
| 4.2.       | Előzetes tájékoztatás tartalma.....                             | 14        |
| <b>5.</b>  | <b>AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE</b> .....                               | <b>16</b> |
| 5.1.       | Általános rendelkezések.....                                    | 16        |
| 5.2.       | Lakossági ügyfél.....   | 17        |
| 5.3.       | Szakmai ügyfél.....   | 17        |
| 5.4.       | Elfogadható partner.....  | 17        |
| 5.5.       | Lakossági ügyfél szakmai ügyfélként történő kezelése.....       | 18        |
| 5.6.       | Szakmai ügyfél lakossági ügyfélként történő kezelése.....       | 19        |
| 5.7.       | Elfogadható partner szakmai ügyfélként történő kezelése.....    | 19        |
| 5.8.       | Elfogadható partner lakossági ügyfélként történő kezelése.....  | 20        |
| <b>6.</b>  | <b>ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG</b> .....                | <b>20</b> |
| 6.1.       | Általános rendelkezések.....                                    | 20        |
| 6.2.       | Alkalmassági teszt.....   | 22        |
| 6.3.       | Megfelelési teszt befektetési szolgáltatás nyújtása esetén..... | 22        |
| 6.4.       | Megfelelési teszt árutőzsdei szolgáltatás nyújtása esetén.....  | 23        |
| <b>7.</b>  | <b>ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK</b> .....                    | <b>24</b> |
| <b>8.</b>  | <b>ÉRTESÍTÉSEK</b> .....  | <b>25</b> |
| 8.1.       | Általános rendelkezések.....                                    | 25        |
| 8.2.       | Hirdetmények, közzétételek.....                                 | 26        |
| 8.3.       | Értesítés az ügyletek teljesítéséről.....                       | 26        |
| 8.4.       | SMS, e-mail.....  | 26        |
| <b>9.</b>  | <b>TITOKVÉDELEM, ADATKEZELÉS</b> .....                          | <b>28</b> |
| 9.1.       | Üzleti titok.....   | 28        |
| 9.2.       | Értékpapírtitok.....  | 30        |
| 9.3.       | Adatkezelés.....  | 32        |
| <b>10.</b> | <b>SZERZŐDÉSSZEGÉS, FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK</b> .....             | <b>34</b> |
| 10.1.      | Általános rendelkezések.....                                    | 34        |
| 10.2.      | Hamis rendelkezés.....  | 34        |
| 10.3.      | Megbízások végrehajtása az ügyfél javára.....                   | 34        |
| 10.4.      | Piaci áras megbízás.....  | 34        |
| 10.5.      | Automatizmuson keresztül teljesített megbízás.....              | 33        |
| 10.6.      | Kibocsátóval egyetemleges felelősség.....                       | 33        |
| 10.7.      | Közreműködőkkel kapcsolatos felelősség.....                     | 34        |
| 10.8.      | Az Ügyfél felelőssége.....                                      | 35        |
| <b>11.</b> | <b>KÖZREMŰKÖDŐK</b> .....                                       | <b>36</b> |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>12. SZERZŐDÉSEK</b> .....   | <b>37</b> |
| 12.1. Általános rendelkezések .....  | 37        |
| 12.2. Kockázatviselő képesség vizsgálata .....   | 37        |
| 12.3. Szerződéskötés, megbízások .....   | 38        |
| 12.4. Elektronikus út .....  | 38        |
| 12.5. A szerződéskötés megtagadása .....   | 43        |
| 12.6. Ajánlat .....  | 43        |
| 12.7. Üzleti órák, megbízások fogadása .....   | 43        |
| 12.8. Számlavezetés .....  | 44        |
| 12.9. Számítások .....   | 49        |
| 12.10. Kamat .....   | 49        |
| 12.11. Fedezet .....   | 49        |
| 12.12. Óvadék, követelések kielégítése .....   | 49        |
| 12.13. A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések .....                           | 50        |
| 12.14. Az eseti és egyszerűsített szerződések .....  | 52        |
| 12.15. Nyilvántartások .....   | 52        |
| 12.16. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközeinek kezelése ..... | 53        |
| 12.17. A megbízás módosítása, visszavonása .....   | 53        |
| 12.18. A Szerződés teljesítése .....   | 53        |
| 12.19. A Szerződés módosítása, megszűnése és megszüntetése .....   | 56        |
| 12.20. Ellenérték, költségviselés .....  | 59        |
| <b>13. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS</b> .....   | <b>59</b> |
| <b>14. BEFEKTETŐ-VÉDELEMEL KAPCSOLATOS EGYES RENDELKEZÉSEK</b> .....                                     | <b>59</b> |
| 14.1. Ügyfélkövetelések védelme .....  | 60        |
| 14.2. Befektető-védelmi Alap .....   | 60        |
| <b>15. EGYES ÜGYLETEK, SZOLGÁLTATÁSOK</b> .....  | <b>61</b> |
| 15.1. Megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bizományosi szerződések) .....                             | 61        |
| 15.2. Speciális adásvételi megbízások .....  | 64        |
| 15.3. Szabványosított határidős adásvételi megbízás .....  | 63        |
| 15.4. Aukciós megbízás .....   | 65        |
| 15.5. Opciók ügyletre vonatkozó megbízások .....   | 65        |
| 15.6. Árutőzsdei szolgáltatáshoz kapcsolódó ügyletek .....   | 70        |
| 15.7. Day-trade ügyletek szabályai .....   | 71        |
| 15.8. Halasztott pénzügyi teljesítés .....   | 68        |
| 15.9. Befektetési hitelnyújtás .....   | 71        |
| 15.10. Portfoliókezelés .....  | 80        |
| 15.11. Fix ajánlat .....   | 75        |
| 15.12. Befektetési tanácsadás .....  | 76        |
| 15.13. Piacvezetés/Kereskedelmi tevékenység .....  | 77        |
| 15.14. Értékpapír forgalombahozatali tevékenység .....   | 77        |
| 15.15. Értékpapír szabályozott piacra történő bevezetése .....   | 77        |
| 15.16. Részvénykönyv vezetés .....   | 77        |
| 15.17. Nyugdíj-előtakarékosság .....   | 79        |
| 15.18. Értékpapír-kölcsönzés .....   | 89        |
| <b>16. VEGYES RENDELKEZÉSEK</b> .....  | <b>90</b> |
| 16.1. Viták rendezése, illetékességi kikötés .....   | 90        |
| 16.2. Jogok átruházása .....   | 90        |
| 16.3. Utaló rendelkezés .....  | 91        |
| 16.4. Az Üzletszabályzat szerkezete .....  | 82        |
| 16.5. Részleges érvénytelenség, helyettesítés .....  | 82        |
| 16.6. Az Üzletszabályzat nyelve .....  | 82        |
| 16.7. Mellékletek .....  | 83        |

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1.1. Az Üzletszabályzat célja

A jelen Üzletszabályzat a **QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-10-043211; nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) (a továbbiakban: „**Társaság**”) befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységének, valamint az árutőzsdei szolgáltatási tevékenységének az általános feltételeit tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései akkor kerülnek alkalmazásra, ha a Társaság és a vele szerződéses jogviszonyra lépett Ügyfele közötti eseti szerződés másként nem rendelkezik.

### 1.2. Hivatkozott jogszabályok

A jelen Üzletszabályzatban hivatkozott jogszabályok a következők:

- „**22/2008. Korm.r.**” jelenti a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendeletet;
- „**283/2001. Korm.r.**” jelenti a befektetési és az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység, az értékpapír letéti őrzés, az értékpapír letétkezelés, valamint az elszámolóházi tevékenység végzéséhez szükséges személyi, tárgyi, technikai és biztonsági feltételekről szóló 283/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletet;
- „**244/2000. Korm.r.**” jelenti a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletet;
- „**Infotv.**” jelenti az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényt;
- „**fogyasztóvédelmi törvény**” vagy „**Fgytv.**” jelenti a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvényt;
- „**MNB törvény**” a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény
- „**Hágai Egyezmény**” jelenti az 1973. évi 11. törvényerejű rendelettel kihirdetett, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezményt;
- „**hitelintézeti törvény**” vagy „**Hpt.**” jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt;
- „**Kbftv.**” jelenti a a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényt;
- „**KHR tv.**” jelenti a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényt;
- „**pénzmosási törvény**” vagy „**Pmt.**” jelenti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényt;
- „**Polgári Törvénykönyv**” vagy „**Ptk.**” jelenti a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt;
- „**tőkepiaci törvény**” vagy „**Tpt.**” jelenti a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt;
- „**befektetési vállalkozásokról szóló törvény**” vagy „**Bszt**” jelenti a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységes szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt;
- „**Áht.**” jelenti az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényt;
- „**FATCA**” jelenti 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. törvényt;
- „**EMIR**” jelenti a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendeletet.

### 1.3. A Társaság tevékenysége

- 1.3.1. A Társaság tevékenységi körét a mindenkor hatályos Létesítő Okirata tartalmazza. A Társaság a tevékenységét a hatályos jogszabályi rendelkezésekkel, valamint a Létesítő Okirat előírásaival, valamint a Társaság egyéb belső szabályzataival összhangban, a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint végzi.
- 1.3.2. A Társaság tevékenységi felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (jogelőd: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) látja el. A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) elérhetősége: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- 1.3.3. A Társaság befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységét a Felügyelet **70.068/1993. számú (1993.04.16.), valamint 75.024/1999. számú (1999.06.14.) és III/75.024-20/2003. számú (2003.02.21.)** határozatai alapján végzi. A Társaság önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére a **1199/1999. számú (1999.04.02.),** magánnyugdíjpénztár részére a **2608/1999. számú (1999.12.31.)** felügyeleti engedélyek alapján végezhet vagyonkezelési tevékenységet. A Társaság a Felügyelet **E-III/445/2008. számú (2008.05.20.)** engedélye alapján jogosult árutőzsdei szolgáltatások végzésére.
- 1.3.4. A Társaság a felügyeleti engedély alapján végezhető befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint árutőzsdei szolgáltatási tevékenység végzésével akkor jogosult felhagyni, ha valamennyi Ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségének eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési szolgáltató átvállalta.

- 1.3.5. A Társaság, mint befektetési vállalkozás a Felügyelet E-III/445/2008. számú (2008.05.20.) határozata szerint – tekintettel a Felügyelet honlapján közzétett megfeleltetési táblázatra is - a Bszt. 5. §-ában meghatározott, az alábbiakban nevesített befektetési szolgáltatási tevékenységek, illetőleg kiegészítő szolgáltatások végzésére jogosult:
- a) megbízás felvétele és továbbítása,
  - b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
  - c) számlaszámlás kereskedés,
  - d) portfóliókezelés,
  - e) befektetési tanácsadás,
  - f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
  - g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül,
  - h) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
  - i) a letétkelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
  - j) a befektetési hitel nyújtása,
  - k) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
  - l) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.
- 1.3.6. A Társaság, mint befektetési vállalkozás - a Felügyelet E-III/445/2008. számú, 2008. május. 20. napján kiadott határozata szerint - a Bszt. 9. §-ában meghatározott, alábbi árutőzsdei szolgáltatási tevékenységeket végezheti az 1.3.8. pontban megjelölt eszközökre vonatkozóan:
- a) megbízás felvétele és továbbítása,
  - b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
  - c) saját számlás kereskedést.
- 1.3.7. A Társaság – a Bszt-ben meghatározott korlátozásokkal – a befektetési szolgáltatási tevékenységén, a kiegészítő szolgáltatásokon, továbbá az árutőzsdei szolgáltatásokon túlmenően kizárólag
- a) részvénykönyvvezetést,
  - b) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységet és
  - c) értékpapír-kölcsönzést
  - d) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információértékesítés
  - e) folytathat.
- 1.3.8. A Társaság a Tpt. 168. § (1) bekezdésében foglaltak szerint, a Felügyeletnél megtett bejelentés alapján jogosult értékpapír-kölcsönzést végezni.
- 1.3.9. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének, illetőleg a kiegészítő szolgáltatásainak tárgya – a jogszabályi besorolás szerint - az alábbi pénzügyi eszköz lehet (a továbbiakban együttesen: „Pénzügyi Eszköz”):
- a) az átruházható értékpapír,
  - b) a pénzpiaci 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 rár,
  - h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
  - i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
  - j) az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
  - k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rár, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.
- 1.3.10. Az árutőzsdei szolgáltatás tárgya az alábbi eszköz lehet (a továbbiakban együttesen: „Árutőzsdei Termékek”):

- a) áru, ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegy részét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot és az erre vonatkozó származtatott eszközt,
  - b) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, valamint az erre vonatkozó opció, határidős és egyéb származtatott ügylet, és
  - c) a Bszt. 6. § e)-g) pontjaiban meghatározott pénzügyi eszköz.
- 1.3.11. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatási tevékenysége során azonnali eladási, illetve vételi megbízásokra, valamint fizikai teljesítéssel meghirdetett származékos termékekre is felvesz megbízást azzal, hogy a Társaság jogosult az adott pozíciót egy ellentétes irányú ügylettel zárni, hogy a fizikai teljesítésre ne kerüljön sor.
- 1.3.12. A Társaság jelenleg nem tagja BÉT áruszekciójának. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatásokhoz kapcsolódó termékekre vonatkozó ügyleteket tőzsdén, illetve tőzsdén kívüli piacon működő hitelintézettel vagy más befektetési/árutőzsdei szolgáltatóval folytatott együttműködése keretében, illetőleg közreműködő igénybevételén keresztül köti meg.
- 1.3.13. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat a Társaság fiókhálózatát említi, akkor e fogalom alatt érteni kell a Társaság függőügynökének fiókhálózatát is.
- 1.3.14. A Társaság által a befektetési szolgáltatási, a kiegészítő szolgáltatási, továbbá az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység keretében kötött ügyletek nem minősülnek fogadásnak, játéknak, szerencsejátéknak vagy tiltott szerencsejátéknak.
- 1.3.15. A Felügyelet a Bszt. 31. §-ában foglaltak alapján a tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonhatja, illetve felfüggeszheti. Tevékenységének megszüntetése vagy felfüggesztése, illetve az engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit más befektetési szolgáltató – a Felügyelet engedélyével – átvállalhatja.

#### 1.4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A jelen Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság azt az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve ott azt kérésre az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, valamint honlapján megjeleníti, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén azt az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

#### 1.5. Az Üzletszabályzat hatálya, értelmezése, módosítása

##### Hatály

- 1.5.1. A jelen Üzletszabályzat a kifüggesztésének (közzétételének) napján lép hatályba és határozatlan időre szól. A jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével a Társaság korábbi üzletszabályzata hatályát veszti. Társaság és Ügyfelek közötti szerződéses rendelkezések kapcsán tehát az az üzletszabályzati rendelkezés hatályos, amely az adott szerződéskötés napján hatályban volt.
- 1.5.2. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek hatálya és értelmezése kapcsán a 2014. március 15. előtt keletkezett tényekre és jogviszonyokra, valamint megtett jognyilatkozatokra a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, míg a 2014. március 15-étől kezdődően keletkező tényekre és jogviszonyokra, valamint megtett jognyilatkozatokra a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései az irányadóak akkor, ha az Ügyfél a Társaság szolgáltatását veszi igénybe és a fenti polgári törvénykönyvek rendelkezéseitől való eltérés a Társaság és az Ügyfél közötti megállapodásból ki nem tűnik.

##### Üzletszabályzat módosítása

- 1.5.3. A Társaság bármikor jogosult módosítani az Üzletszabályzatot, amelyet a 22/2008. Korm.r. szerint immár nem köteles a felügyeletét ellátó, MNB részére megküldeni tájékoztatás céljából..
- 1.5.4. A Társaság hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit a módosításról, akként, hogy az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti a módosított Üzletszabályzatot, valamint azt a Társaság honlapján is közzéteszi.
- 1.5.5. A módosított Üzletszabályzat a kifüggesztés napján lép hatályba, kivéve az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításokat, amelyek a kifüggesztést követő 15. (tizenötödik) napon lépnek hatályba.
- 1.5.6. A módosított Üzletszabályzat hatályba lépésétől számítva 15 (tizenöt) napos időszak áll az Ügyfél rendelkezésére, amely időszak alatt jogosult írásban felmondani a módosítással érintett szerződését. Amennyiben az Ügyfél e felmondási jogával határidőben nem él, akkor a módosított Üzletszabályzatot az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.
- 1.5.7. Amennyiben az Üzletszabályzat módosítását megváltozott jogszabályi rendelkezés, vagy jogszabálynak nem minősülő, azonban a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat, illetőleg rendelkezés váltja ki, úgy ez a Társaság és az Ügyfél közötti megállapodásokat is módosítja annak hatályba lépésével.

##### A Kondíciós Lista módosítása

- 1.5.8. A Társaság bármikor jogosult egyoldalúan módosítani a Kondíciós Listát.
- 1.5.9. A Társaság a módosításról hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit, valamint az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, és honlapján közzéteszi a módosított Kondíciós Listát.

- 1.5.10. A módosított Kondíciós Lista a kifüggesztést (közzétételt) követő munkanapon lép hatályba – kivételt képez ez alól a alapletét követelmények mértékére vonatkozó rendelkezések, azok a közzététellel egyidejűleg hatályosak . Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítások esetén a kifüggesztés időpontjától számítva 15 (tizenöt) napos időszak áll az Ügyfél rendelkezésére, amely időszak alatt jogosult írásban felmondani a módosítással érintett Szerződését. Amennyiben az Ügyfél e felmondási jogával határidőben nem él, akkor a módosított Kondíciós Listát az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.

## 2. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

- 2.1.** A Társaság – a pénzügyi törvény rendelkezéseinek megfelelően – az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzi az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő átvilágítását, vagyis az említett személyek azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését.
- 2.2.** Ezen túlmenően 3.600.000,-Ft-ot (hárommillió-hatszáz ezer forintot) elérő vagy meghaladó összegű (forintban, devizában, valutában) üzleti megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek átvilágítását elvégezte.
- 2.3.** A Társaság az említettek kivül ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az alábbi esetekben is:
- i) pénzügyi vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fentiekben meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
  - ii) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- 2.4.** Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000,-Ft-ot (hárommillió-hatszáz ezer forintot).
- 2.5.** A Pmt. előírásainak megfelelően az átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles írásban nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél tényleges tulajdonosáról. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kitétele kapcsolatban, a Társaság az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel és intézkedik a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
- 2.6.** Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos pénzügyi törvényben meghatározott adatait is tartalmaznia kell. A pénzügyi törvény rendelkezései szerint tényleges tulajdonosnak minősül:
- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
  - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik;
  - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely üzleti megbízást végrehajtanak;
  - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - e) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak,
  - f) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozottak meg, vagy
  - g) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
  - h) a fenti a) és b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.
- 2.7.** A Társaság üzleti megbízás kizárólag olyan Ügyféltől fogad el, illetve üzleti kapcsolat olyan Ügyféllel létesíthető, aki azonoságát az előírt okmányokkal igazolja és akinél az azonosítás, illetőleg a személyazonosság igazoló ellenőrzése megtörtént. Amennyiben az Ügyfél személyi adatai, illetve a tényleges tulajdonos adatai az átvilágítási eljárás kapcsán nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetőek be, vagy az Ügyfél az átvilágítás során nem működik együtt, akkor a tranzakció végrehajtását, illetve az üzleti kapcsolat létesítését a Társaság megtagadja. Az ebből adódóan az Ügyfelet ért károkért a Társaságot felelősség nem terheli. A Társaság az okmányok bemutatásakor ellenőrzi azok érvényességét. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság ellenőrzi a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviselői jogát.
- 2.8.** A Társaság egyedi döntés alapján a Pmt. kötelező adatokon túl kérheti az Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
- 2.9.** Az azonosítás során a Társaság jogosult az általa szükségesnek ítélt vagy valamely hatósági rendelkezés, illetve jogszabály – ideértve elsősorban a pénzügyi törvényt – alapján kötelező adatok rögzítésére, kezelésére, illetve dokumentumok bekérésére, így különösen:
- (i) természetes személy családi és utóneve, születési neve, lakcíme, ; születési helye és ideje, állampolgársága, anyja születési neve, az azonosító okmányának típusa és száma, társadalombiztosítási azonosító jele (TAJ száma);
  - (ii) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet neve, székhelye (magyarországi fióktelepének címe), főtevékenysége, statisztikai számjele, azonosító okiratának száma, a képviselőtélre jogosult személyek neve és beosztása, a kézbesítési megbízott (ha van) azonosítására alkalmas adatai;
  - (iii) adóazonosító jel, adószám;



- (iv) külföldi állampolgár esetén a vonatkozó jogszabályokban meghatározott illetőségigazolás;
  - (v) értesítési cím (külföldi természetes személy esetén magyarországi tartózkodási hely), telefon, telefax, e-mail;
  - (vi) aláírás minta;
  - (vii) intézményi befektetői minőség;
  - (viii) az Ügyfél képviselőjére jogosult személyek adatai;
  - (ix) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.
- 2.10.** Az Ügyfél a vonatkozó Szerződés aláírásával – az Infotv. 5. § (1) a) pontjára is tekintettel – kijelenti, hogy tudomással bír a fenti adatokkal kapcsolatos adatkezelés céljáról, egyben hozzájárulását adja az adatok kezeléséhez.
- 2.11.** Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság jogosult – ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az Ügyfél körülményei alapján a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésre, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
- 2.12.** Ügyfélszámla, értékpapírszámla, valamint értékpapír letéti számla ügyfél jelenléte nélküli megnyitása
- 2.12.1.** Fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni és az ügyfél-azonosítás során az Ügyfélre vonatkozóan a maximum adatkört kell rögzíteni, ha az ügyfélszámla, az értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla az Ügyfél jelenléte nélkül kerül megnyitásra. Ebben az esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás mellett az Ügyfélnek igazolnia kell azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (igazolt fizetési számla).
- 2.12.2.** Az ügyfélszámla, az értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az Ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében természetes személy esetén, valamint jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet estében a Pmt.-ben meghatározott okiratokat, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.
- 2.12.3.** Az Ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a Pmt. 18. § (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet.
- 2.12.4.** Az Ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy az okiratok hiteles másolatának a benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag e módon nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az Ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az Ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.
- 2.12.5.** A Társaság az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelhet arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az Ügyfél azonosítása megtörtént, és az Ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltató a megkeresésére 8 napon belül köteles válaszolni.
- 2.12.6.** Amennyiben az igazolt fizetési számla vezetését végző a Pmt. hatálya alá nem tartozó szolgáltató a megkeresésre nem válaszol 30 napon belül, a Pmt.-ben ügyfél azonosítás céljából előírt adatokat, információkat és nyilatkozatokat nem küldi meg a befektetési szolgáltató részére a befektetési szolgáltató vagy teljes körűen elvégzi az Ügyfél átvilágítást, vagy az ügyleti megbízás, megbízás teljesítését megtagadja és az üzleti kapcsolatot felfüggeszti.
- 2.13.** A Szerződésben az Ügyfél vagy képviselője megnevezéseként nem alkalmazható szám (számcsoport), jelige vagy bármely más, az Ügyfél vagy képviselője személyének elfedésére alkalmas utalás.
- 2.14.** A Társaság 2015. január 01-től megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az Ügyféllel 2013. július 1. előtt lépett üzleti kapcsolatba és az Ügyfél a Társaság írásbeli értesítése ellenére a Társaságnál azonosítás céljából személyesen vagy képviselő útján nem jelent meg, valamint az Ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos [Pmt.](#) által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésre.

### 3. KÉPVISELET, RENDELKEZÉSI JOG

#### 3.1. Általános rendelkezések

- 3.1.1. Az Ügyfél a Ptk. 6:11. §, a 6:15. § ai alapján jogosult saját nevében és maga helyett az általa meghatározott ügyletek és tranzakciók végzésére teljeskörű vagy eseti meghatalmazottat kijelölni a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint. A meghatalmazás eredeti írásbeli példányát a Társaság iktatja. Amennyiben a meghatalmazás teljeskörű, azt a Társaság úgy tekinti, hogy a meghatalmazott nem csupán a számla feletti szóbeli és írásbeli jognyilatkozatok tételére jogosult, hanem korlátlanul, szabadon rendelkezhet a számla felett, ekként megbízást adhat, transzferálhat, részére kifizetés teljesíthető... stb. az Ügyfél teljes jogkörű képviselőjeként. Eseti meghatalmazás egyetlen, a meghatalmazásban konkrétan meghatározott egyedi ügyletre, jognyilatkozattételre vonatkozhat csupán, mely iratot az adott jogügylet dokumentációjához közvetlenül csatolni kell. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a meghatalmazott eljárása az Ügyfél Társaságnál vezetett számlái kapcsán illeti meg a meghatalmazottat, ekként a meghatalmazott nem jogosult az Ügyfél által még meg nem nyitott alszámlák megnyitására, illetőleg az ügyfélszámla megszüntetésére ellenkező, kifejezett Ügyfél rendelkezés hiányában. A panaszkezelési eljárással kapcsolatos meghatalmazásra a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Panaszkezelési szabályzat rendelkezései az irányadók, függetlenül a jelen pont szerint adott meghatalmazásoktól.
- 3.1.2. Az Ügyfél, mint meghatalmazó (képviselt) tudomásul veszi, hogy a Ptk. 6:11. § (1) bekezdése alapján a meghatalmazott (képviselő) cselekménye, jognyilatkozata által közvetlenül az Ügyfél válik jogosítóvá, illetőleg kötelezetté.
- 3.1.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaságnak az interneten és telefonon történő szolgáltatás-nyújtása kapcsán az Ügyfél azonosító adataival, kódjával kötött jogügyletek az Ügyfél jogügyleteinek minősülnek, mivel ezen ügyletkötési csatornák kapcsán a Társaság nincs abban a helyzetben, hogy vizsgálja, ellenőrizhesse, hogy mely személyek rendelkeznek az Ügyfél azonosító adataival, ezért ennek a felelőssége az Ügyfelet terheli.
- 3.1.4. Az Ügyfél úgy felel a meghatalmazottja valamennyi, a meghatalmazással érintett cselekményéért, mintha azokat maga az Ügyfél tette volna meg. A meghatalmazott tevékenységéből adódóan az Ügyfelet ért károkért a Társaságot felelősség nem terheli, azonban az Ügyfél felel a meghatalmazottja által a Társaságnak okozott valamennyi kárért.
- 3.1.5. A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során adott meghatalmazás bármelyik fél (a meghatalmazó vagy a meghatalmazott) halálával megszűnik, mely megszűnés hatálya a halál tényéről való Társaság általi hivatalos tudomásszerzéstől áll be.
- 3.1.6. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul írásban értesíteni a meghatalmazás körülményeiben, a meghatalmazott személyében és jogosultságában bekövetkező változásokról, ideértve különösen a meghatalmazás visszavonását vagy egyéb okból történő megszűnését. Amennyiben az ilyen értesítés postai úton történik, akkor azt a Társaság csak tértivevényesen továbbított küldeményként fogadja el, a visszavonás hatálya pedig a Társaság vonatkozásában a postai átvételt követő munkanap. A postai továbbítással járó kockázatok az Ügyfelet terhelik. Amennyiben az Ügyfél a meghatalmazással kapcsolatos értesítési kötelezettségét elmulasztja vagy nem megfelelő formában teljesíti, akkor az ebből eredő károkért a Társaság nem felel. Nem felelős a Társaság különösen azért a kárért, amely abból következik be, hogy a meghatalmazott a meghatalmazásnak a Társaság részére be nem jelentett megszűnése után is eljár az Ügyfél képviseletében.

#### 3.2. Meghatalmazás magánokirati formában

- 3.2.1. A Társaság előtti eljárásra jogosító meghatalmazás a jelen Üzletszabályzathoz mellékletként csatolt formanyomtatványon érvényes, amelyet minden oldalon alá kell írni. Az egyéb módon (például kézzel) írt meghatalmazást a Társaság nem fogadja el. A meghatalmazásnak valamennyi szükséges, a formanyomtatványon szereplő adatot tartalmaznia kell, a hiányosan vagy nem megfelelően kitöltött meghatalmazást a Társaság nem fogadja el.
- 3.2.2. A meghatalmazást a Társaság csak akkor fogadja el, amennyiben azt mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyesen írják alá a meghatalmazás minden oldalán, a Társaság vagy ügynöke (közvetítője) 2 (kettő) munkatársa, mint tanúk előtt. A tanúk nevük mellé kötelesek a lakcímüket vagy a Társaság székhelyének címét rávezetni a meghatalmazásra.

#### 3.3. Meghatalmazás közokirati formában

- 3.3.1. A közjegyző által készített és közjegyzői okiratként kiállított, illetve más közokirati formában adott meghatalmazás tartalmazza mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyi adatait, illetve az Üzletszabályzathoz mellékletként csatolt formanyomtatványban meghatározott tartalmi elemeket. A hiányos meghatalmazást a Társaság nem fogadja el.
- 3.3.2. A Pp. 195. § (8) bekezdésére tekintettel külföldön kiállított közokiratnak akkor van a belföldön kiállított közokirattal azonos bizonyító ereje, ha az illetékes magyar külképviseleti hatóság állította ki, vagy hitelesítette, illetve felülhitelesítette. Nincs szükség a külföldön kiállított okirat diplomáciai felülhitelesítésére, amennyiben nemzetközi szerződés ennek a mellőzését teszi lehetővé, így különösen, ha az 1973. évi 11. tvr. szerint a közokiratot a Hágai Egyezményben részes állam hatósága hitelesítési záradékkal („Tanúsítvány” - „Apostille”) látta el.

### 3.4. Rendelkezési jog

- 3.4.1. A Társaság az Ügyfél, illetve az Ügyfél rendelkezésre jogosultként bejelentett képviselőjének az aláírás-mintáját a Társaság által rendszeresített nyomtatványon tartja nyilván.
- 3.4.2. Az Ügyfél a rendelkezésre jogosultak bejelentésekor köteles megjelölni a rendelkezési jog esetleges korlátozásait. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig hatályos, amíg az Ügyfél másként nem rendelkezik, vagy a meghatalmazás alapján meghatalmazottként eljáró, rendelkezésre jogosult személy ezen jogosultságáról le nem mond és ezt a Társaság felé be nem jelenti. Ezen utóbbi esetben a Társaság erről a tényről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. A Társaság vonatkozásában az 'Ügyfél általi másként rendelkezés' jelenti mindazon kifejezett jognyilatkozatot, mely a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy más új/további képviselő képviseleti jogáról szóló, a bejelentés formai követelményének megfelelő írásbeli értesítést foglal magában, valamint azon adatbejelentéseket, melyek az Ügyfelek, illetve képviselőik kapcsán az azonosító adatok körében változást eredményeznek. E változások hatálya a Társaság általi hivatalos tudomásszerzéssel állnak be.
- 3.4.3. Amennyiben vitás az Ügyfél képviseletére jogosult személye, akkor a Társaság a hivatalos nyilvántartásokban az Ügyfél képviseletére jogosult személyeket fogadja el, a cégjegyzékben szereplő szervezetek esetében ideértve különösen a cégjegyzékbe bejegyzett képviselőket.
- 3.4.4. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek, hatályosnak. Ha több jogosult ad egymásnak ellentmondó rendelkezést, akkor a Társaság az időben először beérkezőt teljesíti, majd időrendi sorrendben a továbbiakat a Szabályzat megbízások teljesítésére vonatkozó előírásainak megfelelően.

### 3.5. Kiskorú képvisellete

- 3.5.1. A kiskorú Ügyfél képviseletére törvényes képviselője jogosult. A Szerződés aláírásával a törvényes képviselő polgári jogi és büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy
- (i) teljes körűen jogosult a kiskorú Ügyfél képviseletére, törvényes képviseleti joga nincs szüneteltetve, korlátozva, illetve megszüntetve;
  - (ii) amennyiben a kiskorú Ügyfél törvényes képviselőjének jognyilatkozatához a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező gyámhatóság jóváhagyásának beszerzése szükséges, akkor az ilyen jóváhagyást külön felhívás nélkül beszerzi.
- 3.5.2. A kiskorú Ügyfél képviseletére jogosult személy köteles mentesíteni a Társaságot minden olyan felelősség alól, amely valamely vonatkozó jogszabály (ideértve különösen a Ptk., illetőleg a gyámhatóságokról, a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló, mindenkor hatályos jogszabályokat) vagy más előírás képviselő általi megszegése nyomán merül fel, így különösen a a Ptk. 2:15. § (1) bekezdése szerinti gyámhatósági jóváhagyás beszerzésének elmulasztása, illetőleg erre vonatkozó gyámhatósági kérelem előterjesztése, valamint ezzel összefüggésben a kiskorú Ügyfél törvényes képviselője jognyilatkozatának érvényessége vagy érvénytelensége kapcsán. A képviselő teljes kártérítési felelősséggel tartozik az esetleges kötelezettségszegésével a Társaságnak okozott károkért és kiadásokért, ideértve azt az esetet is, ha a Társaságnak bármely harmadik személy részére kártérítést vagy más kifizetést kell teljesítenie, illetve ha a Társaság bírság megfizetésére vagy más szankció teljesítésére kényszerül.
- 3.5.3. A törvényes képviselői minőség igazolására a kiskorú szülője esetében a kiskorú születési anyakönyvi kivonatát, gyám vagy gondnok esetében az őt gyámul vagy gondnokul kirendelő okiratot kell a Társaság rendelkezésére bocsátani. A Társaság ezen túlmenően nem vizsgálja a törvényes képviselőre való jogosultságot, illetve a gyámhatósági hozzájárulás szükségességét, illetve rendelkezésre állását.
- 3.5.4. A törvényes képviselő ellátására együttesen jogosult szülőknek a Szerződéshez kapcsolódóan is együtt kell eljárniuk, kivéve, ha a szülők egyike a Ptk. 4:156. § (1) bekezdés szerint közokiratba foglalt vagy ügyvéd által ellenjegyzett magába foglaltan meghatalmazást ad a másik szülő részére. Amennyiben csak az egyik szülő jogosult a kiskorú Ügyfél törvényes képviselőjére, akkor ezt hitelt érdemlően igazolnia kell.
- 3.5.5. A kiskorú Ügyfél képvisellete során figyelembe kell venni, hogy – a Ptk. 2:16. §-ának megfelelően – a kiskorú még a gyámhatóság jóváhagyásával sem tehet érvényesen olyan jognyilatkozatot, amellyel ajándékozik, idegen kötelezettségért megfelelő ellenérték nélkül felelősséget vállal, vagy amellyel jogokról ellenérték nélkül lemond, azonban ez a szabály nem gátolja a korlátozottan cselekvőképes kiskorút abban, hogy a Ptk. 2:12. § (2) bekezdésének megfelelően, az ott rögzített jogügyletekben önállóan járjon el. A Társaság Ptk. 2:12. § (4) bekezdésére figyelemmel a korlátozottan cselekvőképes kiskorú számlája feletti rendelkezésre – kivéve ahol jogszabály kifejezetten a korlátozottan cselekvőképes kiskorú saját nyilatkozatát kívánja meg – csak a törvényes képviselő ellátására jogosult(ak) nyilatkozatát, rendelkezését fogadja el érvényesként mindaddig, míg az nem kerül igazolásra a Társaság felé, hogy a korlátozottan cselekvőképes kiskorú ügyfélszámlán a saját munkával szerzett jövedelme körében kívánna rendelkezni.
- 3.5.6. A kiskorú Ügyfél törvényes képviselője teljes körűen felelős azzal kapcsolatban, hogy a kiskorú Ügyfél képvisellete során mindenben a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően járjon el. A törvényes képviselő és a korlátozottan cselekvőképes kiskorú cselekedeteiért, azok valóságtartalmáért, az általuk okozott károkért a Társaság nem felelős.

### **3.6. A Társaság cégjegyzése, képviselete**

- 3.6.1. A Társaság cégjegyzésével és képviseletével kapcsolatos kérdésekre a Létesítő Okirat, illetve a Társaságnak az aláírások rendjéről szóló szabályzata megfelelően irányadó.
- 3.6.2. A Társaság nem felel azokért a cselekményekért, valamint nem áll helyt azokért a kötelezettségekért,
- (i) amelyeket képviseleti joggal nem rendelkező személyek tettek, illetve vállaltak a Társaság nevében, vagy
  - (ii) amelyeket képviseleti joggal rendelkező személyek képviseleti joguk túllépésével tettek vagy vállaltak a Társaság nevében.

#### 4. AZ ÜGYFÉL ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSA

##### 4.1. Általános rendelkezések

- 4.1.1. A Társaság a mindenkor jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a birtokában lévő, felhasználási joga alapján harmadik személynek korlátozás nélkül átadható, adatvédelmi vagy titokvédelmi előírások hatálya alá nem tartozó adatok, információk alapján a szerződés megkötése előtt tájékoztatja az Ügyfelet a mindenkor jogszabályi rendelkezésekben meghatározott részletességgel.
- 4.1.2. Az Ügyfélnek kötelezettsége bármely szerződés megkötése előtt, illetve megbízás adása előtt az adott szerződés illetve megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz és ügylet közgazdasági és jogi tartalmáról – így különösen hozamáról, hozamszámításának módjáról, hozamalakulásának alapvető összefüggéseiről, az adott pénzügyi eszközre, illetve ügyletre vonatkozó elszámolási szabályokról - és a befektetés kockázatáról magának is tájékozódnia.
- 4.1.3. Az Ügyfél tudomással rendelkezik arról, hogy a Társaság nem köteles az egyes értékpapírkibocsátók társasági eseményeiről vagy egyéb közleményeiről (példának okáért: értékpapír átalakításról, címletváltásról, felvásárlási felhívásról vagy átruházási korlátozásokról, ...stb.) szóló információkról, ajánlatokról, értesítésekről és azok jogkövetkezményeiről tájékoztatni az Ügyfelet. Az Ügyfél maga köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a kibocsátók közleményeit, értesítéseit, ennek elmaradása kizárólag az Ügyfél felelősségi körébe sorolható.
- 4.1.4. Az Ügyfél tudomással rendelkezik arról, hogy a Társaság nem köteles ellenőrizni az egyes pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó, azokat terhelő harmadik személyt illető jogosultságokat, mely az adott pénzügyi eszköz átruházhatóságát korlátozza vagy akadályozza, az ebből eredő jogkövetkezményekért az Ügyfél tartozik felelősséggel.
- 4.1.5. A Társaság a tájékoztatást jogosult az Ügyfél részére  
a) írásban, és/vagy  
b) honlapján közzétett értesítés formájában megadni.
- 4.1.6. A tájékoztatás írásban megadottnak minősül, ha a Társaság a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot a hirdetményre vonatkozó szabályoknak megfelelően nyomtatásban közzéteszi, vagy azt az Ügyfélnek kérése esetén átadja, aki ennek tényét akár az átadott dokumentum, akár külön nyomtatvány, akár szerződés aláírásával elismeri.
- 4.1.7. A Társaság egyéb tartós adathordozón tájékoztatást Ügyfeleinek nem ad, az Ügyfél a tájékoztatás ezen formáját – a Felek kifejezett eltérő rendelkezése vagy nyilatkozata hiányában – nem választhatja.
- 4.1.8. A Társaság a tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni, ha  
a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a Társaság és az Ügyfél között létrejött, illetve létrejövő szerződésben foglaltaknak,  
b) az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik, vagy a kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta, és  
c) az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához, és  
d) az Ügyfél elektronikus úton megkapta Társaság értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.
- 4.1.9. A Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ aktuális legyen, és gondoskodik arról, hogy az adott információ a honlapon folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az Ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet. Ez a kötelezettség nem terjed ki a honlapról eltérő elérési címen (weblapon) található információkra még akkor sem, ha azokra a honlap hivatkozik.
- 4.1.10. A Társaság az Ügyfél minősítésétől függően jogosult különböző tartalmú tájékoztatást adni az Ügyfélnek. A Társaság a tájékoztatást jogosult az Ügyfélnek minősítésétől függően különböző időpontokban vagy egy időben egyszerre megadni. A Társaság jogosult a tájékoztatást egységesített formában, minősítésétől függetlenül valamennyi Ügyfél részére azonos tartalommal megadni. A Társaság csak azon információkat köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amely a Felek között létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben állnak.
- 4.1.11. A Társaság a tájékoztatást  
a) az Üzletszabályzat és mellékletei,  
b) az Előzetes Tájékoztató,  
c) az Üzletszabályzathoz kapcsolódó hirdetmények, amelyek az Üzletszabályzatnak nem mellékletei átadásával és/vagy közzétételével nyújtja az Ügyfél részére.
- 4.1.12. A Felek a Társaság által adott tájékoztatást megfelelő időpontban adottnak tekintik, ha a közlés ideje megfelel a Bszt-ben meghatározott követelményeknek, és az Ügyfél az adott pénzügyi eszközre, illetve az ügyletre vonatkozó szerződést a Társasággal megkötötte, illetve a megbízást megadja. A Társaság a jogszabályok kógens rendelkezési által megengedett körben nem felel az Ügyfél olyan magatartásáért, amely szerint a tájékoztatást nem olvassa el,

nem hallgatja meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű tájékoztatás vonatkozásában felvilágosítást nem kér.

- 4.1.13. Amennyiben a Társaság valamely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában a tájékoztatást az Ügyfél részére már átadta, akkor ezt a tájékoztatást mindaddig hatályosnak és elégségesnek kell tekintetni, amíg a Társaság az adott tájékoztatás tartalmának változásáról az Ügyfelet az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint értesíti.
- 4.1.14. Az Ügyfél köteles a Társaság részére a szerződés megkötése illetve a megbízás megadása előtt ésszerű időben megküldött értesítésben jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését kéri. A Társaság a tájékoztatás kiegészítését ésszerű időn belül a mindenkori jogszabályi rendelkezésekben meghatározott részletességgel biztosítja az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatás megadását követően az adott pénzügyi eszközre, illetve ügyletre vonatkozóan szerződést a Társasággal megköt, illetve a megbízást megadja, akkor a Társaság ezt úgy tekinti, hogy a tájékoztatás teljes körűen megadásra került az Ügyfél részére.
- 4.1.15. A Társaság jogosult a tájékoztatást más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségi helyét is megadja, feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jár az Ügyfél számára ésszerűtlen költségekkel és idővel. Az Ügyfél köteles a szerződés megkötése vagy a megbízás megadása előtt ésszerű időben a Társaság részére megküldött értesítésben jelezni, amennyiben az utalásban megjelölt helyen a tájékoztatást nem lelte fel, illetve ha a tájékoztatás elérése számára ésszerűtlen költségekkel vagy idővel járna. Ebben az esetben a Társaság ésszerű időn belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az utalással érintett információkat, illetve tájékoztatja az Ügyfelet, ha a tájékoztatás megadása nem áll módjában. Az ebből adódó késedelemért, az információ tartalmáért, annak helyességéért és aktualitásáért a Társaság felelősségét a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben kizárja azzal, hogy a más dokumentumokban fellelhető információk közzétételéért felelős személy semmilyen körülmények között nem minősül a Társaság közreműködőjének.
- 4.1.16. A lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfelet a Társaság jogosult a Bszt-ben külön meghatározott adatokról közvetlenül a szerződés megkötését követően, illetve közvetlenül a szolgáltatás teljesítésének megkezdését követően tájékoztatni, ha az Ügyfél kifejezett kérésére a Felek a szerződést olyan távközlő eszköz útján kötik, amely nem teszi lehetővé az előzetes tájékoztatást. A Felek ilyen távközlési eszköznek minősítik a telefont és a telefaxot. Az Ügyfél ilyen kifejezett kérésének minősül, ha a szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezi telefonon vagy faxon.
- 4.1.17. A 4.1.14. pontban szabályozott esetkört ide nem értve, a szerződés megkötésével illetve a megbízás megadásával a lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfél elismeri, hogy a számára világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást olyan időben kapta meg, hogy - a helyzet sürgősségére és a válaszütemzéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére figyelemmel – kellő ideje állt rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

## 4.2. Előzetes tájékoztatás tartalma

- 4.2.1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége, a kiegészítő szolgáltatása keretében a szerződés megkötése előtt, illetve a szolgáltatás teljesítését megelőzően – a hirdetményi értesítésre vonatkozó szabályok figyelembe vételével – tájékoztatja az Ügyfelet
- a Társaság elnevezéséről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről;
  - az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelvekről;
  - az Ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját és eszközeit;
  - a befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdéi szolgáltatás végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről;
  - függő ügynök igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették;
  - portfoliókezelési tevékenység keretében
    - a szerződésben meghatározott, az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről;
    - az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteiről;
    - arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül;
    - az ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről, és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
    - a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátozásokról;
  - az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységéről vagy a kiegészítő szolgáltatásáról szóló jelentés gyakoriságáról, időzítéséről és jellegéről;
  - az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalásáról, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást;

- i) a Bszt. 110. § (2) bekezdésében meghatározott Összeférhetetlenségi Politika összefoglaló leírásáról;
  - j) az Ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló, a Bszt. 63. §-a szerinti Végrehajtási Politika Bszt. 63. § (1) bekezdés a)-c) pontja szerinti elemeiről;
  - k) az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan
    - ka) ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységéért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az Ügyfélre vonatkozó következményeiről;
    - kb) ha a székhely szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra;
    - kc) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Társaság tájékoztatást ad erről;
    - kd) ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Társaság és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet erről;
    - ke) a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségekről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról;
    - kf) egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik, vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a Társaság saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, tájékoztatást ad az Ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos szabályokról;
  - l) a pénzügyi eszköz kockázatáról, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást azzal, hogy a Társaság ezennel felhívja az Ügyfél figyelmét a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára;
  - m) a pénzügyi eszköz piaci helyzetéről;
  - n) a pénzügyi eszköz árnak volatilitásáról, illetve a piac elérésben tapasztalható esetleges korlátokról;
  - o) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulásáról;
  - p) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesüléséről;
  - q) a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyéről;
  - r) annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összességét;
  - s) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részleteiről;
  - t) az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásokról szóló szerződés létrehozásával, fentartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódó – viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyletenként), hozzájárulást valamint – általános jelleggel – adót, amelyet a Társaság von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár);
  - u) az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni;
  - v) a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet során felmerülő olyan költségekről, illetve felmerülő adófizetési kötelezettségről, amelynek megfizetése nem a Társaságon keresztül történik;
  - z) a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.
- 4.2.2. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében a szerződés megkötését megelőzően – a hirdetményi értesítésre vonatkozó szabályok figyelembe vételével - tájékoztatja a leendő Ügyfelet az árutőzsdei szolgáltatás tárgyára vonatkozóan a 4.2.1. pontban foglaltakról azzal, hogy a Társaságnak nem kell megadnia a 4.2.1. pont b), g), i), j), q), r), s) alpontokban részletezett információkat.
- 4.2.3. A Társaságnak az árutőzsdei szolgáltatása keretében nem kell megadnia a 4.2.2. pontban részletezett tájékoztatást abban az esetben, ha
- a) a szerződés megkötését követően az ügyfél a Tpt. szerinti intézményi befektetőnek minősül;
  - b) a megállapodás egy keretszerződés alapján jön létre és a 4.2.2. pontban részletezett tájékoztatást az Ügyfél az adott árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz vagy ügylet kapcsán már megkapta;
  - c) az Ügyfél a 4.2.2. pontban részletezett tájékoztatásról kifejezetten lemond és a Társaság ezt hitelt érdemlően bizonyítja.
- 4.2.4. A Társaság az Ügyfél 4.2.3. pont c) alpontjában megjelölt lemondást akkor fogadhatja el, ha
- a) a Társaság és az Ügyfél között rendszeres üzleti kapcsolat van, és
  - b) a Társaság a szerződéskötést megelőző egy évben ezen Ügyfele megbízása alapján legalább öt ügyletet kötött, amelyek összértéke meghaladta a kettőszázmillió forintot.

- 4.2.5. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatás keretében a 4.2.2. pontban részletezett tájékoztatást írásban – ha az Ügyféllel kötött megállapodása ettől eltérően nem rendelkezik – magyar nyelven, világos és közérthető formában, a magyar nyelv szabályainak megfelelő formában teljesíti.
- 4.2.6. A 4.2.1. és a 4.2.2. pontban részletezett tájékoztatási kötelezettségének a Társaság az Előzetes Tájékoztató Hirdetmény útján tesz eleget. Az Előzetes Tájékoztató Hirdetményt a Társaság az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, és honlapján közzéteszi.



## 5. AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE

### 5.1. Általános rendelkezések

- 5.1.1. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti az Ügyfelet, és a szerződés megkötését követően az Ügyfelet e minősítésének megfelelően kezeli, kivéve, ha egyedi szerződés eltérően rendelkezik.
- 5.1.2. Az 5.1.1. pontban megjelölt minősítést nem kell elvégezni, ha
- a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
  - a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.
- 5.1.3. Amennyiben a Társaság az Ügyfelet azért nem képes a jogszabályoknak megfelelően minősíteni, mert az Ügyfél a Társaság részére hamis vagy nem aktuális adatokat szolgáltatott, akkor az ebből adódó minden kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli.
- 5.1.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul minden olyan információt a Társaság rendelkezésére bocsátani, amely minősítését érintheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amíg az Ügyfél minősítéséhez szükséges információk nem állnak a Társaság rendelkezésére, addig a Társaság jogosult az Ügyfelet a lakossági ügyfél-minősítésnek megfelelően kezelni. Az adatszolgáltatás késedelmes teljesítéséből származó kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli.
- 5.1.5. A Társaság az Ügyfelet a Bszt-ben foglaltaknak megfelelően
- lakossági ügyfélnek, vagy
  - szakmai ügyfélnek, vagy
  - elfogadható partnernek minősíti.
- 5.1.6. Az Ügyfelek minősítésének jelentősége a Bszt. befektető-védelmi előírásainak eltérő mértékű alkalmazásában áll. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében a lakossági ügyfélnek minősített Ügyfélnek szélesebb körű tájékoztatás-kérési és egyéb befektető-védelmi jogok illetik, mint a szakmai ügyfeleket, illetve az elfogadható partnereket, míg a Társaságot lakossági ügyfélnek minősített Ügyfél esetén részletesebb tájékoztatói, tájékoztatási, végrehajtási és egyéb kötelezettségek terhelik.
- 5.1.7. Az Ügyfél minősítése a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében igénybe vehető valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában egységes, kivéve, ha egyedi szerződés, vagy az Ügyfél kérélmé eltérően rendelkezik.
- 5.1.8. Az Ügyfél a Bszt-ben meghatározott feltételek fennállása esetén jogosult minősítése megváltoztatását kezdeményezni. A kérelem irányulhat arra, hogy a Társaság
- a lakossági ügyfélnek minősített Ügyfelet szakmai ügyfélként kezelje, illetve a szakmaiként kezelt Ügyfél lakossági minősítését állítsa vissza,
  - a szakmai ügyfélnek minősített Ügyfelet lakossági ügyfélként kezelje, illetve a lakosságiként kezelt Ügyfél szakmai minősítését állítsa vissza,
  - az elfogadható partnernek minősített Ügyfelet lakossági ügyfélként kezelje, illetve a lakosságiként kezelt Ügyfél elfogadható partner minősítését állítsa vissza,
  - az elfogadható partnernek minősített Ügyfelet szakmai ügyfélként kezelje, illetve a szakmaiként kezelt Ügyfél elfogadható partner minősítését állítsa vissza.
- 5.1.9. A Társaság abban az esetben is az Ügyfél tulajdonságai alapján határozza meg az Ügyfél minősítését, amennyiben az Ügyfél személyes eljárását jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza, vagy kizárja.

### 5.2. Lakossági ügyfél

- 5.2.1. A Társaság lakossági ügyfélnek minősíti, és akként kezeli mindazon Ügyfeleket, akik a Bszt-ben foglaltak szerint nem minősülnek szakmai ügyfélnek és elfogadható partnernek.
- 5.2.2. A Társaság lakossági ügyfélként kezeli azokat a szakmai ügyfeleket és elfogadható partnereket, akiknek az írásbeli kérélmé alapján a Társaság lakossági ügyfélként való kezelést biztosít.

### 5.3. Szakmai ügyfél

- 5.3.1. A Társaság szakmai ügyfélnek minősíti, és akként kezeli
- a befektetési vállalkozást,
  - az árutőzsdei szolgáltatót,

- c) a hitelintézetet,
- d) a pénzügyi vállalkozást,
- e) a biztosítót,
- f) a befektetési alapot és a befektetési alapkezelőt, valamint a kollektív befektetési társaságot,
- g) a kockázati tőkealapot és a kockázati tőkealap-kezelőt,
- h) a magánnyugdíjpénztárt és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárt,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet,
- j) a központi értéktárt,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményt,
- l) a tőzsdét,
- m) a központi szerződő felet,
- n) minden egyéb olyan vállalkozást, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) a kiemelt vállalkozást,
- p) a kiemelt intézményt, és
- q) minden egyéb olyan személyt és szervezetet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

5.3.2. A Társaság szakmai ügyfélként kezeli azokat a lakossági ügyfeleket és elfogadható partnereket, akiknek az írásbeli kérelme alapján a Társaság szakmai ügyfélként történő kezelést biztosít.

#### 5.4. Elfogadható partner

5.4.1. A Társaság elfogadható partnernek minősíti, és akként kezeli

- a) a befektetési vállalkozást,
- b) az árutőzsdei szolgáltatót,
- c) a hitelintézetet,
- d) a pénzügyi vállalkozást,
- e) a biztosítót,
- f) a befektetési alapot és a befektetési alapkezelőt, valamint a kollektív befektetési társaságot,
- g) a kockázati tőkealapot és a kockázati tőkealap-kezelőt,
- h) a magánnyugdíjpénztárt és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárt,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet,
- j) a központi értéktárt,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményt,
- l) a tőzsdét,
- m) a kiemelt vállalkozást,
- n) a kiemelt intézményt, és
- o) azt a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

#### 5.5. Lakossági ügyfél szakmai ügyfélként történő kezelése

5.5.1. A lakossági ügyfelet - annak kifejezett kérésére - szakmai ügyfélként kezeli a Társaság, ha az Ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
  - ca) befektetési vállalkozásnál,
  - cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
  - cc) hitelintézetnél,
  - cd) pénzügyi vállalkozásnál,
  - ce) biztosítónál,
  - cf) befektetési alapkezelőnél,
  - cg) kollektív befektetési társaságnál,
  - ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
  - ci) magánnyugdíjpénztárnál,
  - cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
  - ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
  - cl) központi értéktárnál,

- cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
- cn) központi szerződő félnél, vagy
- co) tőzsdénél,

amely a létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

- 5.5.2. A lakossági ügyfél szakmai ügyfélként történő kezelése iránti kérelmet írásban kell benyújtani megjelölve azt, hogy a szakmai ügyfélként történő kezelést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri.
- 5.5.3. A Társaság nem köteles vizsgálni a kérelemben foglaltak valódiságát és nem köteles az azokat igazoló iratokat az Ügyféltől bekérni, így a Társaság a szakmai ügyféllé minősítés során jogosult kizárólag az Ügyfél által a kérelemben megjelölt adatokra támaszkodni. A Társaság minden felelősséget kizár a hiányos, valótlan, megtévesztő adatok közzétele következtében felmerülő károkért. Ilyen esetben az Ügyfél semmiféle követeléssel nem léphet fel a Társasággal szemben.
- 5.5.4. A szakmai ügyféllé minősítés iránti kérelem benyújtásakor a Társaság a lakossági ügyféllel írásban közli a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit.
- 5.5.5. Amennyiben a Társaság az Ügyfél részére szakmai minősítést biztosít, az erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 5.5.6. A Társaság a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozó nyilatkozathoz különálló dokumentumként mellékeli az átminősítés iránti kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségre és annak következményeire vonatkozó tájékoztatást megértette, és tudomásul vette.
- 5.5.7. A lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfélként történő kezelést a Társaság visszavonja, ha
  - a) az Ügyfél a szakmai ügyfélnek történő minősítés iránti kérelmét írásban visszavonja,
  - b) az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfélnek történő minősítés feltételei,
  - c) a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfélnek történő minősítés feltételei.
- 5.5.8. Azon Ügyfél esetében, amelynek szakmai ügyfél minősítését a Társaság visszavonja, a továbbiakban a Társaság a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

## **5.6. Szakmai ügyfél lakossági ügyfélként történő kezelése**

- 5.6.1. A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy kifejezett egyetértése következtében létrejött megállapodás alapján a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás nyújtása során.
- 5.6.2. A szakmai ügyfél lakossági ügyfélként történő kezeléséről szóló megállapodást a Társaság írásba foglalja. A megállapodás tartalmazza
  - a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
  - b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.
- 5.6.3. A Felek a megállapodást írásba foglalt közös megegyezéssel részben vagy egészben megszüntethetik. A közös megegyezés tartalmazza
  - a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
  - b) azt a tényt, hogy az előző rendelkezés alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

## **5.7. Elfogadható partner szakmai ügyfélként történő kezelése**

- 5.7.1. Az elfogadható partnernek minősített kiemelt vállalkozás és a kiemelt intézmény kérésére - akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel - a Társaság a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint jár el a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az ügyfél javára (bizományosi tevékenység), a számlázás kereskedés, valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás nyújtása esetén, a Felek között létrejött megállapodásnak megfelelően.
- 5.7.2. Az elfogadható partner szakmai ügyfélként történő kezeléséről szóló megállapodást a Társaság írásba foglalja. A megállapodás tartalmazza
  - a) annak rögzítését, hogy az ügyfél elfogadható partnernek minősül, és a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,

b) azt a tényt, hogy a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

- 5.7.3. A Felek a megállapodást írásba foglalt közös megegyezéssel részben vagy egészben megszüntethetik. A közös megegyezés tartalmazza
- annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
  - azt a tényt, hogy az előző rendelkezés alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

## 5.8. Elfogadható partner lakossági ügyfélként történő kezelése

- 5.8.1. Az elfogadható partnernek minősített Ügyfél kérésére - akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – a Társaság a lakossági ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint jár el a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az ügyfél javára (bizományosi tevékenység), a szájtársulás kereskedés, valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás nyújtása esetén a felek között létrejött megállapodásnak megfelelően.
- 5.8.2. Az elfogadható partner lakossági ügyfélként történő kezeléséről szóló megállapodást a Társaság írásba foglalja. A megállapodás tartalmazza
- annak rögzítését, hogy az ügyfél elfogadható partnernek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
  - azt a tényt, hogy a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.
- 5.8.3. A Felek a megállapodást írásba foglalt közös megegyezéssel részben vagy egészben megszüntethetik. A közös megegyezés tartalmazza
- annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
  - azt a tényt, hogy az előző rendelkezés alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

## 6. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG

### 6.1. Általános rendelkezések

- 6.1.1. A szerződés megkötését megelőzően és a keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően a Társaság felméri, hogy az ügyfél ismeretei, a pénzügyi eszközzel, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A Társaság egyes ügyletek vonatkozásában további információt szerez be az ügyfél befektetési céljairól, kockázatvállalási preferenciájáról, valamint vagyoni, pénzügyi helyzetéről annak érdekében, hogy az ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon. A Társaság az előzetes tájékoztatói kötelezettségének alkalmassági teszt, illetve megfelelési teszt formájában tesz eleget.
- 6.1.2. Az alkalmassági teszt, illetve a megfelelési teszt értékelése a Társaság által alkalmazott értékelési rendszer alapján kerül elvégzésre, amelynek főbb szabályairól a Társaság az Ügyfél kérésére – a teszt elvégzését követően – a teszt eredményének értelmezése céljából összefoglaló tájékoztatást ad. Az alkalmassági és megfelelési teszt értékelésének részletes feltételei a Társaság üzleti titkát képezik.
- 6.1.3. Az Ügyfél ismeretei és tapasztalatai vizsgálata során a Társaság az Ügyfőtől
- vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
  - ezen nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
  - más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodása feltárását kérheti.
- 6.1.4. A tájékoztatói kötelezettség teljesítése során a Társaság különösen a következő okiratok bemutatását kérheti az Ügyfőtől:
- az Ügyfél tulajdonában álló ingatlan tulajdoni lapja,
  - az Ügyfél tulajdonában álló gépjármű forgalmi engedélye és/vagy törzskönyve,
  - az Ügyfél javára vezetett bankszámla, ügyfélszámla, értékpapírszámla vonatkozásában a szolgáltató által kiadott, szerződéskötést megelőző legfeljebb 3 évre vonatkozó összes kivonat, igazolás és számlaszerződés,
  - az Ügyfél gazdálkodó szervezetben fennálló tagságát igazoló okiratok (cégvivonat, tagjegyzék, bírósági határozat, stb.)
  - az Ügyfél jövedelmét, vagy vagyonát, munkaviszonyát igazoló okiratok (adóbevallás, munkáltatói igazolás, jövedelemigazolás, vállalkozói igazolvány, stb.),
  - az Ügyfél fennálló kötelezettségeit igazoló okiratok (kötelezettségvállalást tartalmazó szerződések, egyoldalú nyilatkozatok, tartozásról szóló kimutatás, közüzemi és egyéb számlák, stb.),

- g) az Ügyfél pénzügyi szervezetnél fennálló vagy elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyát igazoló munkáltatói igazolás vagy munkaszerződés, illetve az Ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratok (diploma, bizonyítvány, stb.).
- 6.1.5. Az Ügyfél a 6.1.4. pontban részletezett okiratokat eredetben vagy hiteles másolatban köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, de a Társaság kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratokról a Társaság jogosult másolatot készíteni és ezeket az Ügyfél alkalmassági vagy megfelelési tesztjéhez csatolni. Az okiratok megvizsgálását követően annak eredeti példányát a Társaság az Ügyfél részére visszaszolgáltatja.
- 6.1.6. Amennyiben az Ügyfél által az alkalmassági tesztben vagy a megfelelési tesztben megadott információ nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem megegyező, a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően tett bármely nyilatkozat megtévesztő tartalmáért. A felelősség a mindenkor jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a polgári jogi felelősségen túl büntetőjogi is lehet.
- 6.1.7. A Társaság az alkalmassági, illetve a megfelelési teszt eredményéről és annak következményeiről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél a tájékoztatást köteles tudomásul venni. Tudomás vételnek minősül az is, ha a tájékoztatás megadását követően az Ügyfél a Társasággal a teszt tárgyát képező pénzügyi eszközre, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközre vagy ügyletre vonatkozóan szerződést köt vagy megbízást ad.
- 6.1.8. Amennyiben a tájékoztatás megadása után az Ügyfél a Társasággal a szerződést megkötö, illetve a megbízást megadja, akkor ezt követően az adott pénzügyi eszközzel, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközzel vagy az ügylettel kapcsolatosan a pénzügyi eszköz, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz vagy ügylet nem alkalmasságára, vagy nem megfelelésére, a tájékoztatás elmaradására, a szerződés, illetve a megbízás teljesítése alól való mentesülése érdekében nem hivatkozhat. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal érvényes szerződést kötött, úgy később nem hivatkozhat kockázatviselő képességének hiányára vagy hiányosságára.
- 6.1.9. A Társaság az Ügyfél és nem a képviselője tulajdonságai alapján határozza meg az Ügyfél által igénybe venni kívánt pénzügyi eszköz, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz vagy ügylet alkalmasságát, illetve megfelelését. Amennyiben az Ügyfél személyes eljárását jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza, vagy kizárja, a Társaság jogosult a képviselő személyének alkalmasságát illetve megfelelését vizsgálni. Kiskorú ügyfél vagy cselekvőképességében korlátozott ügyfél esetén azonban a Társaság az Ügyfél által igénybe venni kívánt pénzügyi eszköz, árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz vagy ügylet alkalmasságát, illetve megfelelését mindig az Ügyfél számára legkevésbé kockázatos pénzügyi eszköz kör vonatkozásában rögzíti.
- 6.1.10. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot, amennyiben bármely az alkalmassági illetve megfelelési tesztben nyújtott információ esetében bekövetkezett változás miatt a tesztekben rögzítettek nem tükrözik a valóságot, vagy nem teljes körűek. A Társaságot ezen értesítés elmaradásából eredő következményekért felelősség nem terheli. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ellenkező esetben a Társaság alappal feltételezheti, hogy a tesztekben megadott információk valósak és teljes körűek.
- 6.1.11. Az Ügyfél kérheti, hogy a Társaság végezze el újra az alkalmassági, illetve a megfelelési tesztet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság mindig az utolsó alkalmassági illetve megfelelési teszt eredményét veszi figyelembe. Az új alkalmassági illetve megfelelési teszt eredménye a már folyamatban volt szerződések, illetve megbízások teljesítését nem érinti.
- 6.1.12. A Társaság kizárólag a saját mérlegelési jogkörében eljárva kérheti az Ügyféltől az alkalmassági, illetve a megfelelési teszt ismételt kitöltését, különösen akkor, ha az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos. A Társaság ilyen esetben annak ismételt kitöltéséig nem tudja az alkalmasságot és a megfelelést megállapítani. A felszólítást követően, az ismételt kitöltés elmaradásából, avagy hiányából fakadó mindennemű felelősség és kötelezettség kizárólag az Ügyfelet terheli.
- 6.1.13. A Társaság fenntartja jogát arra, hogy az alkalmassági és megfelelési tesztek egy összevont, egybe szerkesztett kérdőívben rögzítse, melynek egyes kérdései külön-külön értékelendők az alkalmasság és megfelelés vonatkozásában.

## **6.2. Alkalmassági teszt**

- 6.2.1. Befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfélnek alkalmassági tesztet kell kitöltenie, amelyben a Társaság
- a) meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott döntést hozzon, és
  - b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait
- annak érdekében, hogy az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

- 6.2.2. Lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfél esetén a Társaság a befektetési tanácsadási tevékenysége, valamint portfóliókezelési szolgáltatása nyújtásakor az alkalmassági tesztben megvizsgálja, hogy
- a kínált szolgáltatás alkalmas-e az ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
  - a szolgáltatás kockázatának mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
  - a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez, értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.
- 6.2.3. Amennyiben a Társaság szakmai ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfélnek nyújt portfóliókezelési szolgáltatást, akkor az alkalmassági teszt során adottnak veszi, hogy a szakmai ügyfél a kínált szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik.
- 6.2.4. Amennyiben a Társaság szakmai ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfélnek nyújt befektetési tanácsadást, akkor az alkalmassági teszt során adottnak veszi, hogy a szakmai ügyfél a kínált szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik, továbbá adottnak veszi azt is, hogy a szakmai ügyfél a kínált szolgáltatás kapcsán felmerülő, a szakmai ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel a szakmai ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.
- 6.2.5. A befektetési tanácsadás illetve portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor amennyiben az ügyfél az alkalmassági tesztben megjelölt kérdésekre nem vagy hiányosan válaszol, illetve az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a szerződéskötést, illetve keretszerződés alapján kapott megbízást végrehajtását a Társaság megtagadja.
- 6.2.6. A Társaság nem köteles elvégezni az alkalmassági tesztet, ha az Ügyfél vonatkozásában az adott pénzügyi eszközt és ügyletet a korábban elvégzett alkalmassági teszt alapján már alkalmasnak minősítette, és az Ügyfél ezen alkalmasságot érintő információt nem hozott a Társaság tudomására, amely miatt az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az Ügyfél vonatkozásában alkalmatlannak kell tekinteni.

### 6.3. Megfelelési teszt befektetési szolgáltatás nyújtása esetén

- 6.3.1. Befektetési tanácsadáson és portfóliókezelési szolgáltatáson kívüli egyéb befektetési szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél - a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően - megfelelési tesztet köteles kitölteni. A megfelelési teszt során a Társaság felméri, hogy az Ügyfél megfelelő ismeretekkel, tapasztalatokkal rendelkezik-e
- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
  - az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel,
  - különösen ezek kockázataival kapcsolatosan.
- 6.3.2. A megfelelési teszt során a Társaság
- feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, és
  - vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon valósultak meg, és
  - vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
- 6.3.3. Amennyiben a Társaság a megfelelési teszt eredménye alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét.
- 6.3.4. Amennyiben az Ügyfél nem adja meg a megfelelési teszt értékeléséhez szükséges valamennyi információt, vagy a megadott információt a Társaság elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani.
- 6.3.5. Amennyiben az Ügyfél az 6.3.3. és az 6.3.4. pontban foglalt figyelmeztetést követően a Társasággal az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan a szerződést megkötöi, illetve a megbízást megadja, akkor ezt a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a tájékoztatást és annak következményeit megértette, valamint hogy ennek tudomásulvételével is vállalja a szerződésből, illetve megbízásból eredő összes kötelezettség teljesítését.
- 6.3.6. Nem kell kitöltenie a megfelelési tesztet az Ügyfélnek, ha az ügylet tárgya kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, azaz
- a szerződés tárgya megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára (bizományosi tevékenység), és
  - az ügylet nem-komplex pénzügyi eszközre vonatkozik, és
  - az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi.
- 6.3.7. A Társaság azon komplex és nem-komplex pénzügyi eszközökről, amelyekre vonatkozóan befektetési szolgáltatás keretében ügylet köthető az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad.

- 6.3.8. A Felek azt a tényt, hogy a szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezte, a szerződésben rögzítik. A Felek minden olyan ügyletet, amelyet az Ügyfél nem befektetési tanácsadásra vagy portfoliókezelés tárgyában létrejött szerződés keretében vesz igénybe, olyannak tekintenek, amelyre vonatkozóan a szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezte.
- 6.3.9. A kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletre irányuló szerződésben, vagy ezen szerződés megkötése, illetve teljesítése előtt a Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, azaz nem alkalmaz megfelelési tesztet.
- 6.3.10. A Társaság folyamatosan biztosítja, hogy tevékenysége során megfeleljen a Bszt-ben meghatározott összeférhetetlenségi szabályoknak és Összeférhetetlenségi Politikájának, amelyről az Ügyfelet az Üzletszabályzat útján tájékoztatja.
- 6.3.11. A Társaság nem köteles elvégezni a megfelelési tesztet, ha
- a) az Ügyfél vonatkozásában, az adott pénzügyi eszközre és ügyletre a megfelelési tesztet már elvégezte, illetve annak vonatkozásában az Ügyfél részére a tájékoztatást megadta, függetlenül a megfelelési teszt eredményétől,
  - b) az Ügyfél által adott megbízás vagy a szerződés tárgya a 6.3.6. pontban meghatározott, kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet.

#### **6.4. Megfelelési teszt árutőzsdei szolgáltatás nyújtása esetén**

- 6.4.1. Árutőzsdei szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél - a szerződéskötést, illetőleg keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően - megfelelési tesztet köteles kitölteni. A megfelelési teszt során a Társaság felméri, hogy az Ügyfél megfelelő ismeretekkel, tapasztalatokkal rendelkezik-e
- a) az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközről,
  - b) a szerződéssel érintett ügyletről,
  - c) különösen ezen ügyletek kockázatairól, illetve
  - d) tájékozódik az Ügyfél teherviselő képességéről.
- 6.4.2. Árutőzsdei szolgáltatás nyújtása esetén alkalmazott megfelelési teszt során a Társaság
- a) feltárja az Ügyfél által ismert árutőzsdei szolgáltatásokat, ügyleteket és az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközöket,
  - b) vizsgálja az Ügyfél árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon valósultak meg,
  - c) vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását, és
  - d) vizsgálja azt, hogy az árutőzsdei szolgáltatás kockázatának mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.
- 6.4.3. Árutőzsdei szolgáltatás nyújtásakor amennyiben az Ügyfél a megfelelési tesztben megjelölt kérdésekre nem vagy hiányosan válaszol, illetve a megfelelési teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a szerződéskötést, illetve keretszerződés alapján kapott megbízást végrehajtását a Társaság megtagadja.
- 6.4.4. Árutőzsdei szolgáltatás igénybevétele esetén nem kell kitöltenie a megfelelési tesztet az Ügyfélnek, ha a szerződés tárgya megbízás felvétele és továbbítása, illetőleg megbízás végrehajtása (bizományosi tevékenység) az Ügyfél javára, és
- a) az ügylet nem-komplex Árutőzsdei Termékre vonatkozik, és
  - b) az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi.

A Társaság azon komplex és nem-komplex Árutőzsdei Termékről, amelyekre vonatkozóan árutőzsdei szolgáltatás keretében ügylet köthető az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad.

A Felek azt a tényt, hogy az árutőzsdei szolgáltatás igénybevétele esetén az ügyletre vonatkozó szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezte, a szerződésben rögzítik.

- 6.4.5. Árutőzsdei szolgáltatás igénybevétele esetén – a 6.4.4. pontban foglalt feltételek meglététől függetlenül - ha a szerződés megbízás felvételére és továbbítására, illetőleg a megbízás Ügyfél javára történő végrehajtására irányul, a Társaság a szerződésben vagy ezen szerződés megkötése, illetve teljesítése előtt felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződés tárgyát képező eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, azaz nem alkalmaz megfelelési tesztet.

- 6.5. A Társaság folyamatosan biztosítja, hogy tevékenysége során megfeleljen a Bszt-ben meghatározott összeférhetetlenségi szabályoknak és az Összeférhetetlenségi Politikájában foglaltaknak, amelyről az Ügyfelet az Üzletszabályzat útján tájékoztatja.

## 7. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

- 7.1. A Társaság a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően vonja le a kifizetéseket mindenkor terhelő adókat.
- 7.2. A Felek által megkötött Tartós Befektetési szerződési feltételek, mint külön megállapodás alapján a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § előírásainak megfelelő adózási szabályokat alkalmazzák.
- 7.3. A vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályok által az Ügyfél részére előírt igazolási kötelezettségek elmulasztása esetén minden felelősség az Ügyfelet terheli. A Társaság az Ügyféltől igazoló dokumentumot csak eredetiben vagy hiteles másolatban és csak akkor fogad el, ha abból hitelt érdemlően és kétséget kizáróan megállapíthatóak az ügylet lényeges adatai, így különösen (i) az ügylet tárgyát jelentő értékpapír megnevezése, (ii) darabszáma, (iii) vételi (jegyzési) árfolyama, (iv) az ügylet jellege, (v) az igazolás célja és (vi) a kiállító kiléte. Ennek hiányában a Társaság úgy jár el, mintha az Ügyfél nem rendelkezne igazolással. A Társaság – saját kizárólagos mérlegelési jogkörében eljárva – csak abban az esetben fogad el hiányos tartalmú igazoló dokumentumot, ha hitelt érdemlően tudomással bír az adott ügyletről (például az Ügyfél Társaságnál végzett tranzakciói esetében).
- 7.4. Értékpapír eladása esetén a megszerzésre fordított összeget igazoló dokumentum eredeti példányát (amennyiben van ilyen) a Társaság a teljes igazolásban szereplő tétel értékesítése esetén bevonja. Amennyiben nem a teljes tétel kerül értékesítésre, a Társaság az igazolás eredeti példányára az értékesített mennyiséget "széljegyként" – az értékesítésről szóló szerződés azonosító számának feltüntetésével – rávezeti, s azt az Ügyfélnek visszaadja. Az igazoló dokumentum széljegyzett másolatát a Társaság irattárában őrzi.
- 7.5. A Társaság a közreműködésével végzett tranzakciókra vonatkozó előírt igazolásokat és bizonylatokat az Ügyfél részére a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően kiadja.
- 7.6. A Társaság minden levonandó adóköteles kifizetésekor – függetlenül az adó tényleges összegétől – a magánszemély Ügyfél részére bizonylatot állít ki, amelyből megállapítható (i) az adott ügylet megnevezése, (ii) tárgya, (iii) teljesítésének – az adófizetési kötelezettség keletkezésének – dátuma, (iv) az adónem megnevezése, (v) a levont adó összege és (vi) a kifizetett összeg. Ezekben az esetekben a Társaság a kifizetésekről év végi összesítést nem küld, kivéve, ha azt jogszabály előírja. A Társaság a vonatkozó adójogszabályok alapján jár el, az ügyfél felelősségi körébe tartozik azonban az adójogszabályok változásainak nyomonkövetése, mivel az adótanácsadás nem tartozik a Társaság kötelezettségi, felelősségi körébe.
- 7.7. A Társaság minden adózással összefüggő iraton (így különösen a fent említett igazolásokon) köteles feltüntetni a természetes személy Ügyfél adóazonosítóját, illetve nem természetes személy Ügyfél esetén annak adószámát.
- 7.8. A Társaság az adójogszabályok értelmezéséből eredő vitás esetekben – saját kizárólagos mérlegelési jogkörében eljárva – állásfoglalást kérhet az illetékességgel és hatáskörrel rendelkező hatóságoktól. Az emiatt bekövetkező késedelemből eredő károkért a Társaságot felelősség nem terheli.
- 7.9. Amennyiben valamely illetékességgel és hatáskörrel rendelkező hatóság vagy bíróság a Társaság terhére utólagosan olyan fizetési kötelezettséget állapít meg, amelynek ellenértéke az Ügyfél részére kifizetésre került, az Ügyfél azt köteles a Társaság részére haladéktalanul megfizetni.
- 7.10. A Társaság a FATCA törvénynek megfelelően adatszolgáltatásra hívja fel ügyfeleit, mely alapján a NAV részére jelentés tételi kötelezettség terheli. FATCA-ról részletes tájékoztató anyag az alábbi weboldalon érhető el.  
(Forrás: [http://nav.gov.hu/nav/ado/egyeb/Tajekoztatasi\\_FATCA\\_sz20140807.html?query=FATCA](http://nav.gov.hu/nav/ado/egyeb/Tajekoztatasi_FATCA_sz20140807.html?query=FATCA) )



## 8. ÉRTEΣITÉSEK

### 8.1. Általános rendelkezések

- 8.1.1. A Társaság rendszeres, a Szerzödésekkel érintett jogviszonyokra vonatkozó értesítést – amennyiben jogszabály, Szerződés vagy valamely szabályzata másként nem rendelkezik – csak az egyes Ügyfelekkel való esetleges külön megállapodás alapján küld. Az Ügyfél tudomással rendelkezik arról, hogy értesítés alatt kell érteni valamennyi Társasági értesítést, tájékoztatást, figyelemfelhívást, felszólítást, eljárási útmutatást, illetöleg egyéb információ-közlésre alkalmas szöveget, dokumentumot, vagy egyéb közlést.
- 8.1.2. Az Társaság az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az egyedi szerződés(ek)rendelkezéseinek megfelelöen, az alábbi módokon /csatornákon/ írásban vagy tartós adathordozón keresztül értesítheti az Ügyfelet, mely értesítések, mint Társasági közlések a lentiek szerint hatályosulnak, azaz minösülnek az Ügyféllel közöltnek:
- (i) levélben az Ügyfél értesítési címére megküldött közlés esetén a 8.1.3. és 8.1.4. pont szerint,
  - (ii) telefaxon tett közlés esetén a fax üzenet Társaság által az Ügyfél által megadott faxszámra történö elküldésével,
  - (iii) e-mailben tett közlés esetén Társaság által az Ügyfél által megadott e-mailcímre történö elküldésével,
  - (iv) SMS-ben tett közlés esetén Társaság által az Ügyfél által megadott telefonszámra küldött üzenet elküldésével,
  - (v) a Társaság elektronikus ügyféltájékoztatási felületén az információ Társaság általi megjelenítésével, hozzáférhetővé válásával;
  - (vi) interneten keresztül, azInternetes Kereskedési Rendszer üzeneteinek Társaság általi megjelenítésével, hozzáférhetővé válásával,
  - (vii) hangrögzített telefonon a szóbeli közlés elhangzásával
  - (viii) az Ügyfél általi személyes kézhezvétel útján, az értesítés Ügyfél részére való hozzáférhetővé tétele időpontjával, függetlenül attól, hogy azt az Ügyfél ténylegesen mikor veszi kézhezés/vagy
  - (ix) hirdetmény útján a hirdetmény közzétételével a 8.2.pont szerint.
- 8.1.3. A Társaság az Ügyfél által az Ügyfél-jogviszony során aktuálisan megadott elérhetőségeken vagy – saját mérlegelési jogkörben, jelen Üzletszabályzatban szabályozottak szerint – azok egyikén keresztül jogosult eleget tenni tájékoztatási, értesítési kötelezettségének. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Társaság a fenti csatornák egyikén eleget tett tájékoztatási, értesítési kötelezettségének, úgy az a Társaság általi fenti pont szerinti közléssel, a Társaság által dokumentált időpontban hatályosul, nem szükséges az, hogy azt az Ügyfél ténylegesen elolvassa vagyértelmezze. Az Ügyfél tudomással rendelkezik arról, hogy saját felelőségi körébe sorolható az, hogy gondoskodik arról, hogy elérhetőségein vele a Társaság kapcsolatba léphessen, részére értesítést küldhessen. Amennyiben a Társaságot jogszabály, Szerződés vagy valamely szabályzata - valamely időpontban vagy valamely esemény bekövetkezése kapcsán - írásbeli értesítésre kötelezi, abban az esetben az Ügyfél köteles nyomon követni a küldemények sorsát. Ha a küldemény postára adásától, illetve más módon való továbbításától számított 3 (három) napon belül az Ügyfél nem tesz hivatalos bejelentést a küldemény hiányáról, azt kézbesítettnek kell tekinteni.
- 8.1.4. A Társaság nem köteles az Ügyfél részére szóló értesítéseket ajánlott vagy tértivevényes küldeményként továbbítani. Amennyiben a Társaság a küldeményt az Ügyfél által megadott címre postai úton, ajánlott küldeményként továbbítja, akkor azt a feladását követö 3. (harmadik) napon – külföldi küldemények esetében a 8. (nyolcadik) napon – kézbesítettnek kell tekinteni.
- 8.1.5. Az Ügyfél hivatalos ügyfélforgalmi időben személyesen, azonosítása után jogosult számlái tartalmáról kivonatot kérni. Az Ügyfél köteles a Társaságot elözetesen, illetve a megbízásával egyidejüleg értesíteni, amennyiben
- (i) a megbízáshoz kapcsolódó kifizetés határidőhöz kötött, illetve
  - (ii) a kifizetés esetleges késedelmes vagy téves helyre történö teljesítéséböl a kamatvesztéséget (költséget) meghaladó kár származna.
- Az ilyen értesítés elmulasztása esetén a Társaság az esetleges károkért csak akkor felel, amennyiben azok bekövetkezése kifejezetten a Társaság ellenörzési körébe tartozó és előre látható, ám a Társaság által elkerülhető okból fakadt.
- 8.1.6. Az Ügyfél a saját és képviselői adataiban, elérhetőségeiben, illetve a Társasággal fennálló jogviszonyát érintö bármely jelentös tényben, körülményben bekövetkezett változásról köteles a tudomásszerzéstöl számított 5 (öt) munkanapon belül a Társaságot írásban értesíteni, ideértve különösen a következö eseteket:
- (i) az Ügyfél lakcíme, székhelye vagy értesítési címe megváltozik;
  - (ii) az Ügyfél vezetö tisztségviselőinek, illetve a képviseletére jogosultaknak a személye megváltozik;
  - (iii) az Ügyfél csöd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás hatálya alá kerül vagy ennek bármely okból történö bekövetkezése fenyeget;
- 8.1.7. Az Ügyfél a Társaságot írásban köteles értesíteni a Társaság székhelyére vagy ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeinek (QUAESTOR Pontok) címére megküldött postai vagy a Társaság által megadott e-mailcímre megküldött elektronikus levél formájában, kivéve a Felek közötti megállapodás eltérően rendelkezik. Az Ügyféltöl származó értesítés akkor hatályosul a Társasággal szemben, ha azt részére dokumentáltan (postai iktatókönyvvel, tértivevényvel, rendszerüzenettel) kézbesítették. Az Ügyfél értesítési, tájékoztatási kötelezettségeinek elmulasztásából adódóan az Ügyfelet ért károkért a Társaságot felelőség nem terheli. Amennyiben az Ügyfél nem tesz eleget értesítési, tájékoztatási kötelezettségének, akkor a Társaság által a bejelentett adatoknak megfelelöen

küldött küldeményeket kézbesítettnek, hatályosan közöltnek kell tekinteni, valamint az Ügyfél mulasztásából eredő károkért – ideértve különösen a küldemények kézbesíthetetlenségét – a Társaságot felelősség nem terheli, továbbá az Ügyfél köteles megtéríteni a mulasztása miatt a Társaságot ért károkat. Amennyiben az Ügyfél által megadott cím nyilvánvalóan nem felel meg a valóságos állapotnak, akkor a Társaság jogosult a küldeményeket az Ügyfél általa ismert címére megküldeni.

## 8.2. Hirdetmények, közzétételek

- 8.2.1. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott hirdetményeit a fiókirodáiban és honlapján teszi közzé. A hirdetmények a kifüggesztést (közzétételt) követő munkanapon lépnek hatályba. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításokat tartalmazó hirdetmény esetén a kifüggesztés időpontjától számítva 15 (tizenöt) napos időszak áll az Ügyfél rendelkezésére, amely időszak alatt jogosult írásban felmondani a módosítással érintett Szerződését. Amennyiben az Ügyfél e felmondási jogával határidőben nem él, akkor az adott módosítás(oka)t az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.
- 8.2.2. A jogszabály alapján kötelező közzétételekre a Létesítő Okirat, illetve a Bszt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadóak. A Társaság fenntartja a jogot, hogy más médiumokban is hirdetések tegyen közzé.

## 8.3. Értesítés az ügyletek teljesítéséről

A Társaság az Ügyfelet tranzakcióiról az elszámoláskor átadott bizonylatok útján vagy az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az egyedi szerződés(ek) rendelkezéseinek megfelelően egyéb tartós adathordozón/ értesítési csatornán keresztül (SMS, e-mail, internet, telefon, honlap) haladéktalanul tájékoztatja. Az Ügyfél egyúttal köteles érdeklődni személyesen, telefonon vagy más elektronikus úton a pénz- és értékpapír mozgatásának teljesítéséről, a megbízások teljesítéséről, módosításának és visszavonásának sikerességéről, illetve az teljesítéssel összefüggő minden egyéb információról.

## 8.4. SMS, e-mail

- 8.4.1. A Társaság vállalja, hogy külön megállapodás alapján az értesítéseket rövid szöveges üzenet (SMS) vagy internetes postacímre küldött levél (e-mail) útján küldi meg. A megállapodásra a Szabályzat szerződéskötésre vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.
- 8.4.2. Az elektronikus úton történő értesítésekre vonatkozó szolgáltatást a Társaság bármikor megszüntetheti vagy felfüggesztheti, valamint a vonatkozó feltételeket egyoldalúan módosíthatja, amellyel kapcsolatban közleményt függeszt ki az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben. A külső körülmények, technikai problémák vagy más hasonló okok miatti felfüggesztéssel kapcsolatban közlemény kifüggesztésére nem kerül sor.
- 8.4.3. Az elektronikus úton történő értesítésekre vonatkozó szolgáltatást az Ügyfél akkor veheti igénybe, amennyiben a Társasággal érvényesen Számla szerződést kötött és biztosítja a szükséges technikai feltételeket.
- 8.4.4. Az Ügyfél vállalja, hogy a megadott telefonszám vagy e-mail cím használatához harmadik személy részére jogot nem biztosít, így az információk illetéktelen személy tudomására jutása esetén az Ügyfelet terheli felelősség. Amennyiben az Ügyfél adatai illetéktelen kezekbe kerültek vagy ennek veszélye fenyeget, akkor az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot és kérni a szolgáltatás felfüggesztését, illetve bejelenteni az új elérhetőségeit.
- 8.4.5. Az elektronikus úton történő értesítésekre vonatkozó szerződést a Felek jogosultak 30 (harminc) napos felmondási idővel, írásban megszüntetni. A megállapodást a Társaság jogosult felmondani továbbá akkor is, amennyiben
- (i) a Társaság a szolgáltatást megszünteti, vagy
  - (ii) az Ügyfél a szolgáltatás felfüggesztését követő 30 (harminc) napon belül a szolgáltatást nem aktiválja, illetve nem jelenti be az új elérhetőségeit;
  - (iii) a Számla szerződés megszűnésére vonatkozó, az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek bekövetkeznek.
- 8.4.6. A megküldött üzenet a Társaságtól származónak minősül, ha az SMS üzenet végén megjelenő telefonszám vagy a feladó e-mail címe ezt igazolja. A Társaság az üzenetek küldésére alkalmas, mindenkor érvényes telefonszám(oka)t és e-mail címe(ke)t fiókhálózatában közzéteheti.
- 8.4.7. Az üzenetet kézbesítettnek kell tekinteni, amennyiben azt a Társaság saját rendszere sikeresen továbbította. Ilyen esetben az üzenetet a Társaság ismételtelen nem küldi el.
- 8.4.8. A Társaság a szolgáltatásért a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjat számítja fel.
- 8.4.9. Az Ügyfél felelős azokért a károkért, amelyek amiatt következnek be, hogy az általa megadott telefonszám és/vagy e-mail cím saját érdekkörében felmerült, illetve neki felróható okból az üzenetek fogadására alkalmatlan, így különösen:
- (i) minden az Ügyfél oldaláról bekövetkező hardver-, szoftver- és kommunikációs hiba (ideértve a Társaság által esetleg biztosított, harmadik fél által készített szoftverek program hibáit, vagy az adathordozók sérüléséből eredő hibákat is);
  - (ii) a szolgáltatók oldaláról bekövetkező hardver-, szoftver- és kommunikációs hiba;
  - (iii) a készülékeknek az Ügyfél birtokából történő kikerülése meghibásodása, megsemmisülése, kikapcsolása.
- 8.4.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az üzenetküldés technológiájának jellege és a szolgáltatók szerepe miatt az információk eljuttatása harmadik személyeken keresztül történik, ezért a fenti információk kívülről személyek tudomására juthatnak. Amennyiben az információk a fenti módon kívülről személyek tudomására jutnak, úgy azt nem tekinthető sem az értékpapír-titok, sem az üzleti titok megsértésének. Ezzel kapcsolatosan a Társaságot felelősség nem terheli, a Társasággal szemben kárigény nem támasztható.

- 8.4.11. A Társaság felelőssége csak akkor áll fenn az Ügyfelet érő kárért, amennyiben azt a Társaság ellenőrzési körébe tartozó, a szerződéskötés időpontjában előre látható körülmény okozta és elvárható volt a Társaságtól, hogy e körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa és az Ügyfél mindenben a jelen Szabályok szerint jár el. Az Ügyfél – az esetleges károkkal kapcsolatos kárenyhítési kötelezettségére is figyelemmel – az üzenet meg érkezése esetén köteles a Társaságnál más úton érdeklődni az üzenetekkel kapcsolatban.

## 9. TITOKVÉDELEM, ADATKEZELÉS ÉS ADATSZOLGÁLTATÁS

### 9.1. Üzleti titok

- 9.1.1. *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 felröhathóság nem terheli.
- 9.1.2. A Társaságban  
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 - a 9.1.3. és a 9.1.4. pontban foglalt kivétellel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.
- 9.1.3. A 9.1.2. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró  
a) felügyeleti hatósággal,  
b) Befektető-védelmi Alappal,  
c) MNB-vel,  
d) Állami Számvevőszékkel,  
e) állami adóhatósággal,  
f) Gazdasági Versenyhivatallal,  
g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,  
h) nemzetbiztonsági szolgálattal  
i) *a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel*  
j) *pénzügyi információs egységként működő hatósággal,* szemben.
- 9.1.4. A 9.1.2. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,  
a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,  
b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszerítési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal,  
c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben.
- 9.1.5. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban meghatározott és a KHRtv-ben meghatározott, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet (a továbbiakban: EMIR) szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése
- 9.1.6. 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.
- 9.1.7. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 9.1.8. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt-ben meghatározott kivétellel a befektetési vállalkozás felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.
- 9.1.9. Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és a Bszt-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- 9.1.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal létesített ügyféljogviszonya során a Társaság és közte lévő szóbeli és/vagy írásbeli kapcsolatfelvételek – jelesül: megállapodások, egyeztetések, levelezések... stb. – során közölt információkat, adatokat vagy egyéb üzleti titok tárgyát képező megoldásokat, közléseket harmadik személyek részére semmilyen módon és formában nem fednek fel, nem tesznek elérhetővé, nem bocsátanak rendelkezésre. Bármilyen ezzel ellentétes ügyfélcselekmény vagy mulasztás kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása alapján tehető meg, ennek hiányában a Társasággal szembeni üzleti titoksértésnek minősül az ügyfél részéről.

## 9.2. Adatszolgáltatás (EMIR, KHR)

- 9.2.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EMIR elszámolási és kétoldalú kockázatkezelési követelményeket határoz meg a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában, jelentéstételi kötelezettséget ír elő a származtatott ügyletekre, valamint egységes követelményeket rögzít a központi szerződő felek és a kereskedési adattárak tevékenysége folytatására vonatkozóan. Az EMIR értelmében 2014.02.12-től minden megkötött származékos ügyletet jelenteni kell egy központi adattárház felé. Magánszemély Ügyfeleket jelentési kötelezettség nem terheli (helyettük a Társaság teljesíti a jelentési kötelezettséget). Jogi személy Ügyfelek jelentési kötelezettségének teljesítéséhez azonban LEI kóddal (Legal Entity Identifier) kell rendelkezniük. A LEI kód igénylésével kapcsolatos információk, költségek az alábbi oldalon érhetőek el: <http://www.lei.org>, illetőleg ennek megszerzésére a KELER közreműködésével – külön díjfizetés ellenében – is lehetőség van. A jogi személy Ügyfelek tudomással bírnak arról, hogy az EMIR értelmében a minden jogi személy maga tartozik felelősséggel az adatszolgáltatásért. További információk a <https://www.quaestor.hu/attachments/kozzetetelek/emir-tajekoztatas.pdf> oldalon érhetőek el.
- 9.2.2. A Társaság az Ügyfél adatait a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: „KHR”) kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja az Ügyfél KHR tv. -ben meghatározott adatait a törvényben szereplő, mindenkor hatályos szabályoknak megfelelően.
- 9.2.3. Társaság annak a természetes személynek, aki befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötött, a megkötést követően a KHR tv. mellékletében meghatározott referenciaadatait írásban átadja a KHR részére.
- 9.2.4. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Társaság írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai átadásra kerülnek [KHR tv. 5. § (2) bekezdés, valamint 11-13. §]. A tájékoztatás részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a megjelentetett mintatájékoztató, mely a [http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2325008/khr\\_mintatajekoztato\\_140124.pdf](http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2325008/khr_mintatajekoztato_140124.pdf) oldalon érhető el. További tájékoztatás a <http://www.bisz.hu/khr/tovabbiinformaciok> internetes oldalon található.
- 9.2.5. A KHR tv. 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a melléklet II. fejezete 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének. A természetes személy Ügyfél a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
- 9.2.6. A Társaság a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az KHR tv. 1. §-ban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a KHR. tv. 14-14/B. §-ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be. A Társaság a KHR tv. 6. § (5) bekezdés szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.
- 9.2.7. A Társaság kizárja felelősségét, vele szemben semmilyen igény nem támasztható bármely olyan károsodás, egyéb jogkövetkezmény léte vagy elmaradása miatt, mely a jogszabályi kötelezettségből fakadó adatátadás okán – akár az adatok helyessége, teljessége, naprakészsége, e körben az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságnak megfelelő vagy nem megfelelő volta, vagy más ok miatt – akár valamely referenciaadat-szolgáltató, akár a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tevékenysége, üzleti döntése vagy mulasztása folytán az Ügyfelet vagy más személyt

### 9.3. Értékpapírtitok

- 9.3.1. *Értékpapírtitok* minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
- 9.3.2. A Társaság vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
- 9.3.3. A Társaság az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha
- a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad ; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja
  - b) a 9.3.4-9.3.5. és a 9.3.8. pontban foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
  - c) a Társaság az ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.
- 9.3.4. A 9.3.2. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn
- a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
  - b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
  - c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
  - d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, 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 és
  - j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
  - k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
- 9.3.5. A 9.3.2. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha
- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, 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 Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
  - d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
  - e) a Társaság az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot
  - f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Társaságtól.
- 9.3.6. A 9.3.5. pont szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni
- a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a 9.3.5. bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és
  - b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

- 9.3.7. A 9.3.4 és 9.3.5. pont szerint adatkérésre jogosult szerv vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkérésében megjelölt.
- 9.3.8. A 9.3.2. pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
- 9.3.9. A Társaság a 9.3.3-9.3.5. és 9.3.8. pontban, valamint a 9.3.12. pontban foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását – a 9.3.2. pontban történő hivatkozással - nem tagadhatja meg.
- 9.3.10. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 9.3.11. A titoktartási kötelezettség alapján az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt-ben meghatározott körön kívül a Társaság, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.
- 9.3.12. A Társaság 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 bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - g) bennfentes kereskedelemmel,
  - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.
- 9.3.13. A 9.3.4. pont e), g) és h) pontja, valamint az 9.3.12. pontjában foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.
- 9.3.14. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
  - c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
  - d) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
  - e) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési szolgáltató, 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, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
    - ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
  - f) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve 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. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
  - m) a pénzügyi intézményekről szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

- n) a Felügyelet által a 161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatok teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealapkezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, 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 adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás.

9.3.15. Amennyiben a Társaság jogszabályi előírás alapján köteles titoknak minősülő adat kiadására (ideértve a hatóságok betekintési jogának biztosítását is), akkor az ebből eredő következményekért nem felel. A Társaság felhívja a figyelmet azonban arra is, hogy értékpapírtitok megtartására vonatkozó kötelezettsége az Ügyfél esetleges halálát követően is fennáll, értékpapírtitoknak minősülő információt kizárólag jogszabályban arra feljogosított személyek részére, jogszabályban rögzített ügykörben adhat ki.

#### 9.4. Adatkezelés

- 9.4.1. Az Ügyfelek adatainak őrzésére, kezelésére és felhasználására a jelen Üzletszabályzat rendelkezései és a Társaság szabályzata irányadó. Az Ügyfelek adatait a Társaság az ügyfélkapcsolat léte okán a Társaság által nyújtott szolgáltatások megfeleltetése és jogszerűsége, az egyes szerződések, valamint ezekhez kapcsolódóan az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség és az ebből fakadó követeléskezelés teljesítése, illetve az Ügyfeleknek a Társaság, valamint együttműködő közreműködő partnerei és a QUAESTOR Csoport által szolgáltatásaik keretében nyújtott tájékoztató, figyelemfelhívó információk közlése érdekében és céljából adatkezelőként kezeli. A Társaság adatvédelmi nyilvántartási száma: NAIH-51707/2012.
- 9.4.2. A Társaság által kezelt adatoknak minősülnek az Ügyfél értékpapír-titoknak és személyes adatnak minősülő azon adatai (tények, körülmények, bármely egyéb információk), melyeket az ügyfélkapcsolat léte okán az Ügyfél a Társaság rendelkezésére bocsát, illetve az ügyfélkapcsolat során a Társaság tudomására jut.
- 9.4.3. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság az első alpont szerinti adatokat az ügyféljogviszony fennállásának idejére és azt követően a Felek egymással szembeni követelésérvényesítése lehetséges vagy megvalósuló időszakára, illetve addig őrzi, kezeli, felhasználja, míg arra a Társaságot jogszabály kötelezi. Az Ügyfél tudomással bír arról is, hogy a Társaság – a jogszabályi rendelkezések szerint – az Ügyfél személyes adatait az adatvédelmi szabályok figyelembe vételével továbbíthatja és adatfeldolgozót vehet igénybe.
- 9.4.4. Az Ügyfél tudomással bír arról is, hogy Társaság egyes adatkezelési feladatok ellátására adatfeldolgozót vehet igénybe. A Társaság által megbízott adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az Infotv., valamint az adatkezelésre vonatkozó külön törvények keretei között a Társaság határozza meg. Az általa adott utasítások jogszerűségéért a Társaság felel. Az adatfeldolgozó tevékenységének ellátása során más adatfeldolgozót nem vehet igénybe, kivéve a Társaság erre vonatkozó külön engedélye alapján. Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Társaság rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Társaság rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni. A Társaság a befektetési és kiegészítő befektetési, vagy bármely Bszt. hatálya alá nem tartozó szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végelni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett jogosult kiszervezni. A kiszervezett tevékenységet végzők mindenkori listáját a Társaság a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzéteszi. A Társaság a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatása nyújtásához közvetítőt vehet igénybe. A mindenkor igénybe vett közvetítők jegyzékét a Társaság a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzéteszi. A Társaság szolgáltatásaival kapcsolatos közvetítői tevékenység során a közvetítők adatfeldolgozónak minősülnek.
- 9.4.5. A Ügyfél a Társasággal fennálló jogviszony létesítésekor, a Számlaszerződés aláírásával – a Bszt. 118. § (2) bekezdés a) pontjára, 120. § b) pontjára és az Infotv. 5. § (1) bekezdés a) pontjára is figyelemmel – önként hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyfél név-, lakcím-, telefonszám és e-mail címadatokat a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zrt., mint a QUAESTOR Csoport anyavállalata számára közvetlen üzletszerzési céllal átadja. A Társaság gondoskodik arról, hogy az így átadott adatok kezelése a mindenkor hatályos titok- és adatvédelmi szabályok betartásával történjen. Az Ügyfél bármikor ingyenesen jogosult arra, hogy megtiltsa/visszavonja a közvetlen üzletszerzési célú, reklám anyagok vonatkozásában tett hozzájáruló nyilatkozatát. Ez esetben az Ügyfél adatait a közvetlen üzletszerzési célú megkeresések címzettjei köréből haladéktalanul törölni kell, így részére a továbbiakban



- semmilyen kifejezetten, kizárólag reklám jellegű tájékoztatás, megkeresés nem küldhető/nem továbbítható. A Ügyfélnek akár a Számlaszerződésben, akár külön iratban, elektronikus csatornán rögzítetten lehetősége van arra, hogy a Szerződés aláírásakor vagy a szerződéses kapcsolat fennállása során – a Bszt. 118. § (2) a) pontjára és az Infotv. 5. § (1) a) pontjára is figyelemmel – hozzájáruljon ahhoz, hogy
- (i) a Társaság tájékoztató jellegű, közvetlen üzletszerzés jellegű, illetve marketing célokat szolgáló anyagokat juttasson el részére, továbbá közvetlen üzletszerzési célból, minden lehetséges módon megkereshesse.
  - (ii) a QUAESTOR Csoport anyavállalata saját illetőleg a QUAESTOR Csoport tagjainak szolgáltatásával összefüggő tájékoztató, közvetlen üzletszerzés jellegű, illetve marketing célokat szolgáló anyagokat juttassanak el részére, közvetlen üzletszerzési célból, minden lehetséges módon megkereshesse.
- 9.4.6. Az Ügyfél, illetve leendő ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság biztonsági szolgálatát ellátó adatfeldolgozó segítségével, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben szolgáltatás-biztonsági és értékpapír- és üzleti titok megőrzése érdekében fénykép- és videofelvételt készíthet, ezt bizonyítékként felhasználhatja, illetve legfeljebb 60 napon keresztül megőrizheti, majd – amennyiben arra nyomozó hatóság, bíróság igényt nem formál – törli. A vonatkozó figyelmeztető piktogram és tájékoztató szöveg a QUAESTOR Pontok bejáratainál kerülnek elhelyezésre.
- 9.4.7. A „QUAESTOR Csoport” jelenti:
- (i) a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; 01-10-042155), és
  - (ii) a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság leányvállalatait, valamint
  - (iii) azokat a gazdasági társaságokat, alapítványokat és más személyeket, amelyekben a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak közvetve vagy közvetlenül tulajdonosi részesedése van, valamint az ilyen gazdasági társaságok, alapítványok és más személyek jogutódait, melyek aktualizált listája a [www.quaestor.hu](http://www.quaestor.hu) oldalon elérhető.
- 9.4.8. Az Ügyfél a személyes adataival kapcsolatos jogainak megsértése esetén – az Infotv. 22. §-ában szereplő rendelkezéseknek megfelelően – bírósághoz fordulhat.
- 9.4.9. Az adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket az Ügyfél meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában is megfelelően alkalmazni kell.

## 10. SZERZŐDÉSSZEGÉS, FELELŐSÉGI SZABÁLYOK

### 10.1. Általános rendelkezések

- 10.1.1. A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.
- 10.1.2. A Társaság – a jogszabályban, az egyedi szerződéseiben, valamint a jelen Üzletszabályzatban és más tevékenységre vonatkozó piaci szabályzatban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos vagy felszólítás ellenére sem orvosolt szerződésszegése kivételével – a Szerződések teljesítéséért felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki, azonban a Társaság szerződésszegésért való felelőssége alól mentesül, ha a megvalósuló szerződésszegést a Társaság ellenőrzési körén kívül eső, a Társaság által előre nem látható körülmény okozta és nem volt elvárható a Társaságtól, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
- 10.1.3. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülnek különösen az alábbiak:
- (i) az azonosításra vonatkozó előírások megsértése, ideértve különösen az igazoló okmányokkal történő visszaélést;
  - (ii) a fizetési, fedezetképzési, óvadék-elhelyezési vagy feltöltési kötelezettség nem vagy nem megfelelő teljesítése;
  - (iii) az átadott értékpapírok, pénzügyi eszközök hiány-, per-, igény és tehermentességével kapcsolatos hiányosságok, valótlan tartalmú szavatossági nyilatkozat tétele;
  - (iv) az együttműködési és tájékoztatási, adat- és változás-bejelentési kötelezettség megszegése.
- 10.1.4. A Társaság és az Ügyfél egyaránt felelős a másik félnek átadott eszközök hiány-, per-, teher- és igénymentességéért.
- 10.1.5. A Társaságot az Ügyfél szerződésszegése esetére a Ptk. 6:139. §-ában rögzített visszatartási jog illeti meg.

### 10.2. Hamis rendelkezés

- 10.2.1. A Társaság jogosult, de nem köteles annak vizsgálatára, hogy egy adott megbízás, rendelkezés, aláírás az Ügyféltől származik-e. Amennyiben ezek valódiságával, eredetiségével kapcsolatban bármilyen kétség merül fel, akkor a Társaság – kizárólagos mérlegelési jogkörében döntve – megtagadhatja annak teljesítését, befogadását. Az ebből eredően az Ügyfelet esetlegesen érő károkért a Társaság nem felelős.
- 10.2.2. A Társaság nem felel az olyan, elektronikus vagy egyéb úton adott, hamis vagy hamisított rendelkezés és egyéb jognyilatkozat teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott elvárható vizsgálattal első ránézésre nem lehetett felismerni.

### 10.3. Megbízások végrehajtása az ügyfél javára

A Társaság nem felelős a megbízások Ügyfél javára történő végrehajtására vonatkozó szerződések (bizományosi szerződések) nem teljesítésével összefüggő károkért, amennyiben a Szerződés nem teljesítésének oka

- (i) az Ügyfél késedelme vagy hibás teljesítése, illetve más szerződésszegése,
- (ii) a Szerződés teljesítésének lehetetlenné válása.

### 10.4. Piaci áras megbízás

Piaci áras megbízást a Társaság csak az Ügyfél saját, kizárólagos kockázata mellett fogad el. Az esetleges időbeni és piaci árváltozás miatt az Ügyfél oldalán felmerülő károk vagy költségek vonatkozásában a Társaságot felelősség nem terheli.

### 10.5. Automatizmuson keresztül teljesített megbízás

Stop loss limitár és stop loss aktiválási ár meghatározásával megadott és ezen paraméterek alapján bekövetkező automatizmuson keresztül teljesített megbízást a Társaság csak az Ügyfél saját, kizárólagos kockázata mellett fogad el. A Társaságot nem terheli felelősség az Ügyfél oldalán felmerülő károk vagy költségek vonatkozásában, ha a pozíciólezárára a záróárak, illetőleg az automatizmus lefuttatásához szükséges egyéb adatok hiánya miatt nem kerül sor.

### 10.6. Kibocsátóval egyetemleges felelősség

A Társaságot – a tőkepiaci törvényben meghatározott esetekben – az értékpapír-kibocsátóval egyetemleges felelősség terheli.

### 10.7. Közreműködőkkel kapcsolatos felelősség

- 10.7.1. A Társaság úgy felel az általa igénybe vett közreműködőért, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Amennyiben a Társaság az Ügyfél utasításai szerint az Ügyfél által megjelölt közreműködőt veszi igénybe, ezen közreműködő szerződés szerinti teljesítéséért a Társaság kizárólag akkor és abban a körben felel, ha bebizonyosodik, hogy nem úgy járt el, ahogyan az az adott helyzetben általában elvárható. A Társaság ehelyütt felhívja az Ügyfelek

szíves figyelmét arra, hogy az ügyletkötések előtt maguk is tájékozódjanak a közreműködők eljárási és elszámolási szabályairól és a vonatkozó kockázatokról.

- 10.7.2. Ha a Társaság külföldi közreműködőt vesz igénybe, akkor felelősségére a nemzetközi szerződések, szokványok és viszonyosság vonatkoznak. A szokványok és viszonyosság tekintetében az Igazságügyi Minisztérium, illetve a Felügyelet állásfoglalása az irányadó.
- 10.7.3. A Társaság nem felel a közreműködő tevékenységéért, amennyiben
- (i) a közreműködőt az Ügyfél választotta ki, vagy
  - (ii) a Társaság azért vett igénybe közreműködőt, mert ez az adott ügylet teljesítéséhez szükséges (pl. KELER, BÉT, egyéb kereskedési platform, piac szolgáltatásainak igénybe vétele), vagy
  - (iii) a közreműködő igénybe vételére az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében került sor, és a Társaság a közreműködő személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

#### **10.8. Az Ügyfél felelőssége**

Az Ügyfél teljes körűen felelős a jogszabályokkal, a Szerződéssel és az Üzletszabályzattal, illetve a Társaság egyéb szabályzataival ellentétes magatartásáért. Kizárólag az Ügyfél, illetőleg jogutódja felelősségi körébe tartozónak minősül az a tény, körülmény, ha az Ügyfél és harmadik személy között olyan jogvita, rendezése váró jogi kérdés merül fel vagy tartósan áll fenn, mely a Társaság eljárását, az általa vállalt szerződéses kötelezettség határidőben történő teljesítését korlátozza, akadályozza. Az Ügyfél felelős azért, ha az őt illető értékpapír a Társaság szerződéses teljesítése során – a Társaságon kívüli okból – érvénytelenné válik vagy egyéb más módon jogvita tárgyát képezi annak jogi státusza, ekkor az Ügyfél köteles ezen érvénytelen/vitás értékpapírok helyett a szerződés teljesítéséhez szükséges értékpapírokat átadni a Társaság számára, illetőleg a Társaság ügyletből fakadó kárát megtéríteni. Az Ügyfél felelős azonosító adatai, dokumentumai, illetve ezeket megjelenítő elektronikus eszközei bizalmas kezeléséért, ennek elmulasztásából eredő jogkövetkezményekért a Társaság a felelősségét kizárja, illetve ennek a Társaságra nézve hátrányos jogkövetkezményeiért az Ügyfél a Társaság felé helyt állni tartozik. Az Ügyfél felelősségi körébe tartozónak és nem a Társaság által igénybe vett közreműködőnek minősülnek azon tárgyi, technikai feltételeket biztosító elektronikus, internetes szolgáltatást nyújtó harmadik személyek, amelyek a telefonos illetve az internetes kereskedési rendszerekben való ügyletkötés műszaki feltételeit teremtik meg.

## 11. KÖZREMŰKÖDŐK

- 11.1. A Társaság a jogszabály által megengedett mértékben jogosult tevékenysége során közvetítőt és/vagy más közreműködőt igénybe venni, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten hozzájárult, vagy ha a közreműködő igénybevétele az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése érdekében szükséges. A Társaság a devizakonverziót ezen tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény útján hajtja végre.
- 11.2. Amennyiben az Ügyfél portfóliókezelésre vonatkozó megbízást ad a Társaság részére, akkor a Portfóliókezelési Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a portfóliókezelési tevékenység végzéséhez közreműködőt vegyen igénybe. Az ilyen közreműködő kizárólag a portfóliókezelési tevékenység végzésére vonatkozó, a tőkepiaci törvény, illetőleg a Bszt. szerinti engedéllyel rendelkező portfóliókezelő, illetve saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás lehet.
- 11.3. A közvetítő és közreműködő igénybevétele hosszabb átfutási időt, magasabb díjtételeket, illetve más hasonló következményeket eredményezhet. Az Ügyfelet érintő ilyen esetleges következményekről a Társaság vagy a közvetítő (közreműködő) az adott ügylet megkötése előtt köteles tájékoztatást adni. Az ilyen tájékoztatás hirdetmény útján is megadható.
- 11.4. A jogosan igénybe vett közreműködő költségei az Ügyfelet terhelik (például: átutalási és transzferköltségek, külföldi közreműködő díja, különböző adatszolgáltatások és adatigénylések díjai, költségei).
- 11.5. A közvetítő az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában jól látható módon köteles kifüggeszteni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén pedig folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is köteles elérhetővé tenni a Társaság, mint vele közvetítői szerződéses kapcsolatban álló befektetési vállalkozás nevét, valamint biztosítani, hogy az Ügyfelek az Üzletszabályzatot megtekinthessék.
- 11.6. A teljesített megbízásokról a közvetítő köteles tájékoztatni, értesíteni az Ügyfelet.

## 12. SZERZŐDÉSEK

### 12.1. Általános rendelkezések

- 12.1.1. A Társaság deklarálja, hogy szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Társaság a Ptk. szerződési szabadság elvét szem előtt tartva rögzíti azt is, hogy a Társaságot szerződéskötési kötelezettség abban az esetben sem terheli, ha az Ügyfél egy adott szerződéstípusra már keretmegállapodással rendelkezik, így ennek alapján az egyes egyedi megállapodások megkötéséről lenne szó. A Felek a jelen Szabályzat rendelkezéseitől – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, illetve a jogszabályi keretek között – közös megegyezéssel írásban, az egyes Szerződések, megbízások vonatkozásában eltérhetnek.
- 12.1.2. A jelen Szabályzat rendelkezéseit a Társaság egyes tevékenységeire azok jellegzetességeinek figyelembe vételével, valamint az egyes Szerződésekben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni. Amennyiben a Felek eltérően nem rendelkeznek, akkor a Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 12.1.3. A Társaság és az Ügyfél a Szerződéskötési tárgyalások alatt, a Szerződés megkötésénél, a Szerződés fennállása alatt és teljesítése érdekében, valamint a Szerződés megszüntetése során együttműködni kötelesek. Ezen együttműködés során a Felek kötelesek egymást késedelem nélkül tájékoztatni a Szerződést érintő lényeges körülményekről, tényekről. A Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló irodáiban, illetőleg elektronikus felületén lehetőséget biztosít az Ügyfeleknek, leendő ügyfeleinek, hogy a részleteiben megismerhessék a szerződéses feltételeit. A Társaság lehetővé teszi, hogy Ügyfelei, illetőleg leendő ügyfelei a Szerződéses rendelkezések értelmezése kapcsán esetleges kérdéseiket feltegyék, illetőleg további tájékoztatást kérhessenek a Társaság által nyújtott szolgáltatások kapcsán, tehát lehetővé teszi számukra a szerződési feltétel egyedi megtárgyalását. Erre tekintettel a Társaság joggal véli úgy, ha az Ügyfél a Szerződést megkötí - azaz ténylegesen aláírja vagy elektronikus felületen rögzítve elfogadja vagy hangrögzített vonalon szóban kifejezi a Szerződés megkötésére vonatkozó szándékát - , akkor egyedileg tisztában van az abban foglaltakkal, tehát a Szerződés részét képezi valamennyi az Ügyfél számára lényeges tény, körülmény és a Szerződés feltételei az Ügyfél számára egyértelműek. Amennyiben tehát az Ügyfél nem jelzi azt a Társaság felé, hogy a Szerződéshez kapcsolódóan számára további információra, adatra, tájékoztatásra lenne szüksége, úgy hallgatásával, mint ráutaló magatartással is kifejezi azt, hogy a Szerződésben vagy Üzletszabályzatban, illetőleg annak részét képező dokumentumokban foglaltakat, azok esetleges változásait és vonatkozó jogkövetkezményeit elfogadta, és magára nézve kötelezőnek fogadja el.
- 12.1.4. A Szerződés aláírásával vagy elektronikus felületen rögzített elfogadásával, illetőleg hangrögzített vonalon annak szóbeli kifejezésével az Ügyfél elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el a jelen Üzletszabályzatban foglaltakat;
- (i) vállalja a Társaság mindenkor hatályos Kondíciós Listájában foglalt díjai, jutalékok, stb. megfizetését;
  - (ii) kijelenti, hogy a Társaság a szerződéskötéssel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének a vonatkozó jogszabályoknak, illetve a Szabályzatnak megfelelően eleget tett;
  - (iii) tudomásul veszi, hogy a tőkepiac előre kiszámíthatatlan változásai miatt a veszteség kockázatával is számolnia kell.
- 12.1.5. A Kondíciós Listában foglalt díjak, jutalékok, stb. összege – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában – nettó összegnek tekintendő, így az esetleges adókat és más közterheket az Ügyfélnek a Kondíciós Listában meghatározott módon meg kell fizetnie.
- 12.1.6. A Szerződésre a Társaság egyéb szabályzatai is megfelelően irányadóak.

### 12.2. Kockázatviselő-képesség vizsgálata

- 12.2.1. A Szerződés aláírásával az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes ügyletek során korábban elért haszon önmagában nem jelent garanciát arra, hogy a jövőben is haszon keletkezik.
- 12.2.2. Határidős vagy opciós ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása esetén a Társaság külön kockázatfeltáró nyilatkozatot tesz, és annak tudomásulvételét az Ügyféllel aláírattja, vagy más hitelt érdemlő módon igazoltatja. A kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza az azonnali ügyletet meghaladó mértékű, a határidős vagy opciós ügylet sajátosságaiából eredő, az Ügyfélre háruló különleges kockázatot.
- 12.2.3. A kockázatfeltáró nyilatkozat aláírásának megtagadása esetén a Társaság nem köteles a szerződéskötést megtagadni, azonban ha az Ügyfél és a Társaság között a Szerződés létrejön, az Ügyfél a kockázatfeltáró nyilatkozat tekintetében a Társasággal szemben semmiféle igényt nem alapíthat.
- 12.2.4. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat kizárólag elektronikus úton jön létre, akkor a Társaság köteles olyan információs rendszert működtetni vagy igénybe venni, amely biztosítja azt, hogy az Ügyfél a fenti információkhoz hozzájuthasson.
- 12.2.5. A Társaság köteles vizsgálni az Ügyfél kockázatviselő képességét, amelynek keretében az Ügyföltől vagyoni helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot kérhet, továbbá követelheti:
- (i) írásbeli nyilatkozatának alátámasztására okiratok bemutatását,
  - (ii) az Üzletszabályzatban előírtakon túl további biztosíték adását, és
  - (iii) más befektetési szolgáltatóval vagy árutőzsdei szolgáltatóval való üzleti kapcsolatának feltárását.

### 12.3. Szerződéskötés, megbízások

- 12.3.1. A Szerződés megkötésére, megbízás adására a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a Társaság által működtetett egyéb értékesítési és a jelen Szabályzatban meghatározott elektronikus felületen és csatornák útján kerülhet sor. Amennyiben a Társaság erre saját kizárólagos mérlegelési jogkörében lehetőséget biztosít, akkor az Ügyfél jogosult szerződést kötni a Társaság és az Ügyfél által előzetesen egyeztetett helyszínen és időpontban is, a Társaság alkalmazottainak jelenlétében.
- 12.3.2. A Társaság a Szerződést az Üzletszabályzat által előírt módon írásban vagy írásban kötött keretszerződés alapján elektronikus úton rögzíti. A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyban, amennyiben jogszabály kötelező írásbeli alakban megtett jognyilatkozatot kíván meg a Felektől, úgy írásban megtettnek minősülnek az alábbiak:
- a) a papír alapú dokumentum formájában rögzített egyoldalú nyilatkozatok vagy szerződések,
  - b) a Társaság által alkalmazott elektronikus felületen, illetőleg a kereskedési rendszerekben küldött, illetve rögzített elektronikus bejegyzések, üzenetek, értesítő, illetőleg tájékoztató, figyelemfelhívó közlések, tekintettel arra, hogy az Ügyfél ezek kapcsán jelszó és belépő név okán rendelkezni köteles,
  - c) az Ügyfél által megadott e-mailcíme küldött, illetőleg onnan a Társaság részére érkező üzenetek, nyilatkozatok, tájékoztatások.

### 12.4. Elektronikus út

Elektronikus úton érkezettnek kell tekinteni telefaxon, interneten vagy telefonon adott ajánlatokat, megbízásokat (a továbbiakban: megbízásokat); ezek vonatkozásában a Felek a jelen fejezetben szereplő előírásokat tekintik irányadónak abban az esetben, amennyiben azok eltérnek az Üzletszabályzat egyéb részeiben található rendelkezésektől.

#### 12.4.1. Telefax

- 12.4.1.1. A Társaság érvényes számlaszerződéssel, mint keretszerződéssel rendelkező Ügyfelektől telefaxon is elfogad megbízást a rendelkezésre jogosultak aláírás mintája alapján. A telefaxon minden, az Ügyfél azonosításához szükséges adatot meg kell adni.
- 12.4.1.2. A telefaxon adott megbízásokkal összefüggő kockázatokat – ideértve különösen a telefonvonalak vagy a telefax-készülékek esetleges hibáit – az Ügyfél viseli. A Társaság nem vállal felelősséget az Ügyfél adataival és aláírásával harmadik fél által elkövetett visszaélések esetén.
- 12.4.1.3. A Társaság, amennyiben gyanú merül fel benne a telefax hitelességével kapcsolatban, indoklás nélkül, saját kizárólagos mérlegelési jogkörében eljárva:
- (i) megtagadhatja a megbízás teljesítését, amelyről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet;
  - (ii) kérheti a telefax üzenet telefonon vagy egyéb úton történő megerősítését.
- Ezekben az esetekben a Társaság nem felelős késedelemből vagy más okból bekövetkező esetleges kárért, ideértve különösen az elmaradt hasznot is.
- 12.4.1.4. A telefaxon adott elfogadható megbízások a fogadást követően azonnal rögzítésre és írásba foglalásra kerülnek a Társaság nyilvántartási rendszerében. Az Ügyfél köteles a Szerződést a Társaság fiókhálózatában 1 (egy) munkanapon belül, ügyfélforgalmi időben aláírni. Amennyiben az Ügyfél aláírási kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Társaság a Szerződést az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti. Az ilyen Szerződéssel kapcsolatban az Ügyfél később panaszt vagy igényt alappal nem terjeszthet elő.

#### 12.4.2. Internet

##### 12.4.2.1. Általános rendelkezések

A Társaság a vele a vonatkozó keretszerződést megkötő Ügyfelektől az Internetes kereskedési rendszerein, mint elektronikus csatornáin (a továbbiakban: „**Internetes Kereskedési Rendszer**”) keresztül is elfogad megbízásokat.

A Társaság jogosult és köteles végrehajtani azokat az Internetes Kereskedési Rendszeren adott megbízásokat, utasításokat, amelyek az ügyfél-azonosító eszközök felhasználásával készültek és megfelelnek az Üzletszabályzat előírásainak.

A Társaság bizonyos piacok eléréséhez az Internetes Kereskedési Rendszeren belül különböző felületeket biztosít, és az egyes felületek használatához külön azonosítót és jelszót bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

Az Internetes Kereskedési Rendszer bizonyos felületei kizárólag angol nyelven érhetőek el, ezért azok igénybevételéhez angol nyelvű szakkifejezések ismerete szükséges.

Az Internetes Kereskedési Rendszerben történő kereskedés esetén az Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott fedezetet köteles biztosítani.

Az Ügyfél a pénzalapú és árualapú derivatívákra vonatkozó határidős ügyletek, az opciós származékos ügyletek, illetőleg a különbözetre (CFD) vonatkozó kontraktusok esetében fokozott figyelmet köteles tanúsítani a megbízás megadásakor, tekintettel ezen ügyletek kockázatos jellegére.

Az Internetes Kereskedési Rendszerre vonatkozó feltételeket a Társaság jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni, amely nem vonatkozik a már folyamatban lévő megbízásokra.

##### 12.4.2.2. Technikai feltételek

A Társaság kizárólag az alábbi feltételeket biztosító Ügyfeleivel képes az Internetes Kereskedési Rendszeren keresztül megbízásokat elfogadni, ügyleteket lebonyolítani:

- (i) internetes kapcsolattal rendelkező számítógép (modemes/ISDN dial up, szélessávú vagy közvetlen bérelt vonalas, ADSL, 3G. stb.);
- (ii) Internet Explorer legalább, Google Chrome vagy Firefox böngésző program az alábbi verziók szerint: Firefox: 24+, Chrome: minden verzió, IE: 8+, JAVA: 7.25+, Android: 2.3+, IOS: 6+, OSX: 10.6.8+
- (iii) az internetes kapcsolatnak képesnek kell lennie mind a http (80-as port), mind a https (443-as port) kapcsolatra vagy mindezek továbbfejlesztett változataira;
- (iv) Ügyfél által megadott e-mail cím.

#### 12.4.2.3. Szerződés

Az Ügyfél az Internetes Kereskedési Rendszert külön megállapodás (keretszerződés), valamint az internet használatához kapcsolódó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírása mellett veheti igénybe, ha a Társasággal érvényesen Számlaszerződést kötött. Amennyiben az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételét elektronikus úton igényli, akkor a megállapodás postai úton kerül továbbításra.

A Társaság lehetőséget biztosíthat, keretszerződés nélkül is bizonyos internetes szolgáltatások elérésére az azonosításra vonatkozó rendelkezések teljesítése mellett.

Az Internetes Kereskedési Rendszer igénybe vételére vonatkozó keretszerződést a Felek jogosultak 30 (harminc) napos felmondási idővel, írásban megszüntetni. A keretszerződést a Társaság jogosult felmondani továbbá akkor is, amennyiben

- (i) az Ügyfél a rendszerbe történő belépési jogosultságának letiltását követő 30 (harminc) napon belül a szolgáltatást nem aktiválja,
- (ii) a Társaság a szolgáltatást megszünteti,
- (iii) az ügyfélszámla szerződés megszűnésére vonatkozó, az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek bekövetkeznek.

#### 12.4.2.4. Igénybe vehető szolgáltatások

A Társaság által nyújtott valamennyi web-alapú szolgáltatás, illetve az Internetes Kereskedési Rendszer tájékoztató menüi tartalmazzák a mindenkor igénybe vehető szolgáltatások körét és tartalmát, amelyeket a Társaság – a piaci igények és a technológiai lehetőségek figyelembe vételével – jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni.

Az Internetes Kereskedési Rendszerben a megbízás rögzítése során az Ügyfélnek meg kell adni - az Internetes Kereskedési Rendszer által felkínált módon - a megbízás alapján kötetendő ügyletet jellemző valamennyi adatot, így - többek között - az ügylet tárgyát, mennyiségét, limitet, típusát, irányát és lejáratát idejét.

Az Ügyfél - a jóváhagyást követően továbbított ajánlatára - az ajánlat visszautasításáról az Internetes Kereskedési Rendszerben visszaigazolást kap.

Az Internetes Kereskedési Rendszerben minden teljesített megbízásról az Ügyfél automatikusan visszaigazolást kaphat.

Az Internetes Kereskedési Rendszer, illetve a Társaság által nyújtott valamennyi web-alapú szolgáltatás kapcsán a Társaság rögzíti, hogy a szolgáltatások módosítása, fejlesztése során az esetleges működési, elérhetőségi vagy más problémákkal kapcsolatos károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

Az egyes szolgáltatások igénybe vételéhez szükséges esetleges további feltételeket a Társaság saját kizárólagos mérlegelési jogkörében jogosult meghatározni.

#### 12.4.2.5. A szolgáltatások igénybevételének ideje

A Társaság minden munkanapon magyar idő szerint 00.00 órától 24.00 óráig biztosítja Ügyfelei számára az Internetes Kereskedési Rendszer, illetve web-alapú szolgáltatásai elérhetőségét. A megbízások teljesítésének időpontjára és más feltételeire az Üzletszabályzat általános rendelkezései az irányadók.

#### 12.4.2.6. Azonosítás interneten

A Társaság által nyújtott web-alapú szolgáltatások során az Ügyfél azonosítása elektronikus kódolással biztosítható. Az Internetes Kereskedési Rendszerben az Ügyfél azonosítása és aláírása elektronikus kódolással (azonosító használatával és titkos jelszó megadásával) történik. Az ily módon létrejött szerződést a Felek annak külön írásba foglalása nélkül, a Társaság általi nyilvántartásba vétellel érvényesen létrejöttnek tekintik.

Az Ügyfél a vonatkozó keretszerződés aláírásával egyidejűleg határozza meg a rendszerbe történő belépéshez szükséges azonosítót (belépő név), valamint a Társaság rendszere automatikusan generál egy véletlenszerű titkos jelszót, amit elküld az Ügyfél e-mail címére.

A Társaság központi internetes rendszere (webszerver) az Ügyfél azonosítását a részére kiállított azonosító és titkos jelszó egyidejű használatára alapján végzi. Az első belépést követően az e-mail-en kapott jelszót az Ügyfél köteles haladéktalanul megváltoztatni.

A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a jelszót célszerű rendszeresen, legalább havonta megváltoztatni. A biztonsági előírások be nem tartása esetén a Társaság az esetleges bekövetkező károkért felelősséget nem vállal.

#### 12.4.2.7. Biztonság, letiltás

A Társaság - biztonsági okokból - értékpapírok transzferére és pénz átutalására vonatkozó megbízást korlátozottan, a hirdetményeiben vagy Kondíciós Listájában meghatározott összeghatárig fogad el az Internetes Kereskedési Rendszerén keresztül.

Az Ügyfél köteles azonosítóját és jelszavát, illetve technikai eszközeit úgy tárolni, kezelni, hogy az illetéktelen személy kezébe ne kerülhessen, illetve illetéktelen személy a rendszerbe azok felhasználásával ne léphessenek be.

Amennyiben az Ügyfél az Internetes Kereskedési Rendszert bármilyen okból nem éri el, és az azonosítóval, jelszóval való visszaéléstől tart, illetve amennyiben az ilyen adatok illetéktelen kezekbe kerültek vagy ennek veszélye fenyeget, akkor az Ügyfél köteles haladéktalanul

- (i) jelszavát megváltoztatni vagy kérni a szolgáltatás letiltását, valamint
- (ii) értesíteni a Társaságot és az érintett internet-szolgáltatót.

A fentiek elmulasztásából bekövetkező károk esetén minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél letiltásra vonatkozó kérést az üzleti órák alatt azonosító adatainak megjelölésével (név, lakcím, születési hely és időpont, személyi igazolvány száma, ügyfélszámla szerződés azonosítója, az Internetes Kereskedési Rendszer használatához megadott azonosító) telefonon, telefaxon vagy személyesen kérheti.

Az Ügyfél letiltásra vonatkozó kérését a Társaság visszaigazolja, és csak az eredményes visszaigazolást követően vállalja, hogy a továbbiakban nem fogadja el a letiltott adatokat. A letiltás visszaigazolásáig terjedő időtartam alatt végzett tranzakciókért az Ügyfél tartozik felelősséggel, kivéve, ha a késedelem a Társaságnak felróható.

A letiltás következtében keletkezett kárért (ideértve a nyitott pozíciók teljesítéséből adódó kockázatot is) a Társaságot nem terheli felelősség.

A letiltást követően a szolgáltatás újraindítását az Ügyfél csak személyesen igényelheti a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben.

#### 12.4.2.8. Felelősség

A Társaság felelőssége csak akkor áll fenn az Ügyfelet érő károkért (ideértve a jelszóval bármilyen módon történő visszaélés esetén bekövetkező károkat is), amennyiben a kárt minden kétséget kizáróan kizárólag a Társaság ellenőrzési körébe tartozó, és a szerződéskötés időpontjában előre látható körülmény okozta és elvárható lett volna a Társaságtól, hogy e körülményt elkerülje, vagy a kárt elhárítsa, és az Ügyfél mindenben a használati és védelmi szabályok, illetve a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

A biztonsággal és letiltással kapcsolatos előírások megszegéséből, a kötelezettségek elmulasztásából eredő esetleges kárért a felelősség az Ügyfelet terheli.

Az interneten továbbított adatok, megbízások jogosulatlan harmadik személyek részére esetlegesen ismertté válhatnak, az emiatt esetlegesen bekövetkező károkért a Társaságot nem terheli felelősség.

A Társaság mindent elkövet annak érdekében, hogy az Internetes Kereskedési Rendszer gyors, megbízható és teljesen biztonságos legyen, azonban nem vállal felelősséget olyan tőle független, technikai vagy más okokra visszavezethető késedelemért vagy egyéb problémáért, amely megakadályozhatja az Ügyfelet a megbízások adásában, illetve a Társaságot azok teljesítésében, így különösen:

- (i) minden az Ügyfél oldaláról bekövetkező hardver-, szoftver- és kommunikációs hiba (ideértve a Társaság által esetleg biztosított harmadik fél által készített szoftverek program hibáit, vagy az adathordozók sérüléséből eredő hibákat is);
- (ii) az internet szolgáltatók oldaláról bekövetkező hardver-, szoftver- és kommunikációs hiba;
- (iii) az internetes kereskedési szolgáltatástól független, az értékpapír-kereskedelmet vagy a megbízások teljesítését akadályozó okok és körülmények.

A fenti esetekben a Társaság nem felelős az esetleges kárért.

A Társaság javasolja az Ügyfélnek, hogy az internetes szolgáltatás zavaraiából eredő kockázatok csökkentése érdekében vegye igénybe a Társaság telefonos kereskedési rendszerét is. Hiba esetén az Ügyfél ettől függetlenül is köteles – az esetleges károkkal kapcsolatos kárenyhítési kötelezettségére figyelemmel – a Társaságot más úton tájékoztatni az adott megbízással kapcsolatban.

A Társaság nem vállal felelősséget a nyelvi ismeretek hiányából keletkező károkért.

#### 12.4.3. Telefon

##### 12.4.3.1. Általános rendelkezések

A Társaság Ügyfelektől telefonon keresztül is elfogad megbízásokat. A telefonon keresztül adott megbízásokat csak a vonatkozó keretszerződést megkötő ügyfelektől fogad el. A Társaság a számlaszerződést, mint keretszerződést megkötött ügyfelektől az általa meghatározott alacsony kockázatú, nem komplex termékek esetében telefonos szolgáltatási szerződés nélkül is az alábbi rendelkezések megfelelően biztosítja a telefonos szolgáltatást.

A Társaság jogosult és köteles végrehajtani azokat a telefonon adott megbízásokat, utasításokat, amelyek megfelelnek az Üzletszabályzat előírásainak. A vonatkozó feltételeket a Társaság jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni, amely nem vonatkozik a már folyamatban lévő megbízásokra.

##### 12.4.3.2. Szerződés

Az Ügyfél a telefonos kereskedési rendszert – komplex és kockázatosabb termékek, ügyletek vonatkozásában – csak külön megállapodás (keretszerződés) aláírása mellett veheti igénybe, ha a Társasággal érvényesen számlaszerződést, mint keretszerződéseket megkötötte.

A telefonos kereskedési rendszer igénybe vételére vonatkozó szerződést a Felek jogosultak 3 (három) napos felmondási idővel, írásban megszüntetni. A megállapodást a Társaság jogosult felmondani továbbá akkor is, amennyiben:

- (i) az Ügyfél a rendszerbe történő belépési jogosultságának letiltását követő 30 (harminc) napon belül a szolgáltatást nem aktiválja,
- (ii) a Társaság a szolgáltatást megszünteti,
- (iii) a Számla szerződés megszűnésére vonatkozó, az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek bekövetkeznek.



#### 12.4.3.3. Igénybe vehető szolgáltatások

A Társaság a honlapján vagy hirdetményben teszi közzé telefonos kereskedési rendszer keretében mindenkor igénybe vehető szolgáltatások körét és tartalmát, amelyeket a Társaság – a piaci igények és a technológiai lehetőségek figyelembe vételével – jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni.

Piaci áras megbízást – az esetleges időbeni és piaci árváltozásra tekintettel – a Társaság telefonon keresztül is csak az Ügyfél saját kockázata mellett fogad el.

A szolgáltatások módosítása, fejlesztése során az esetleges működési, elérhetőségi vagy más problémákkal kapcsolatos károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

Az egyes szolgáltatások igénybe vételéhez szükséges esetleges további feltételeket a Társaság saját kizárólagos mérlegelési jogkörében jogosult meghatározni.

Telefonos kereskedési rendszer igénybevételére vonatkozó szerződés megkötése nélkül kizárólag az alábbi eszközökre vonatkozóan fogad megbízásokat:

- (i) kötvények (államkötvények, diszkontkincstárjegyek, és a forintban kibocsátott vállalati kötvények, valamint a forintban kibocsátott vállalati diszkontkötvények) és
- (ii) befektetési jegyek [alacsony kockázatú, (i) pontban meghatározott termékekből és pénzügyi eszközökből álló portfóliók].

#### 12.4.3.4. A szolgáltatások igénybevételének ideje

A Társaság telefonos rendszer elérhetőségét az üzleti órákban biztosítja az Ügyfelek számára.

A jelszó módosítása keretszerződés esetében csak személyesen, az üzleti órák alatt történhet. Keretszerződés nélkül igénybevevett telefonos szolgáltatás esetében a Társaság lehetővé teszi a telefonon történő jelszó megadását, megváltoztatását is, de csak az előzőekben meghatározott korlátozásokkal együtt. A jelszó letiltására telefonon is sor kerülhet.

A megbízások teljesítésének időpontjára és más feltételeire az Üzletszabályzat általános rendelkezései az irányadók.

#### 12.4.3.5. Azonosítás telefonon

Az Ügyfél a telefonos szolgáltatást egyedi – minimum öt, maximum tíz karakter hosszú arab számokból álló – jelszó és azonosító ismeretében (birtokában) veheti igénybe. Az egyedi azonosítót a vonatkozó Szerződés aláírását követően a Társaság adja meg az Ügyfél részére zárt borítékban vagy telefonon, az egyedi jelszót pedig az Ügyfél határozza meg személyesen a Társaság hivatalos helyiségeiben, az üzleti órák alatt, vagy telefonon.

Telefonon történő megbízás esetében az Ügyfél köteles megadni jelszavát, illetve a jelszó Társaság által meghatározott elemeit. A megbízás csak az Ügyfél egyértelmű azonosíthatósága, az egyedi azonosító és jelszó megfelelő használata, illetve legalább 1 (egy) személyes adat megadása esetén fogadható el, továbbá keretszerződés nélkül elérhető szolgáltatások esetében – külön azonosító és jelszó hiányában - legalább 3 (három) személyes adat megadása esetén fogadható el. A Társaság ezen túlmenően jogosult az általa szükségesnek ítélt további lépéseket is megtenni a megfelelő azonosítás érdekében, így különösen kérdéseket tehet fel az Ügyfél személyi adataival kapcsolatban, illetve kétség esetén kérheti az Ügyfél bejelentkezésének írásban (pl. telefaxon) vagy személyes kapcsolatfelvétel útján történő megerősítését.

A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a jelszót célszerű rendszeresen megváltoztatni. A biztonsági előírások be nem tartása esetén a Társaság az esetleges bekövetkező károkért felelősséget nem vállal.

#### 12.4.3.6. Visszaigazolás

Amennyiben a megbízás elfogadásának feltételei fennállnak, akkor a Társaság alkalmazottja – nevének egyidejű közlésével – visszaigazolja az Ügyfél által adott megbízás elfogadását, a Szerződés megkötését. Az ajánlat és a visszaigazolás közötti esetleges eltérést az Ügyfél haladéktalanul köteles jelezni. Ilyen jelzés hiányában a megbízás a visszaigazolásnak megfelelő tartalommal, a Társaság általi nyilvántartásba vétellel jön létre, illetve az esetleges eltéréssel kapcsolatos kárveszélyt az Ügyfél viseli.

#### 12.4.3.7. Megerősítés

A Társaság jogosult arra, hogy – amennyiben szükségesnek ítéli – a megbízás létrejötté, nyilvántartásba vétele előtt annak írásbeli (pl. telefaxon történő) vagy ismételt szóbeli (telefonos) megerősítését kérje. A kért megerősítés elmaradása esetén a megbízás nem jön létre. Ezért a Társaságot semmilyen felelősség nem terheli.

#### 12.4.3.8. Rögzítés

A Társaság hangrögzítő berendezéssel rögzíti a telefonon érkező megbízásokat. Az így készült hangfelvételeket [a 283/2001. *Korm.r.* 11. § (3) bekezdésének megfelelően] a megbízás írásba foglalásáig vagy az írásos visszaigazolásáig, vagy – amennyiben a megbízás írásba foglalására vagy írásos visszaigazolására nem kerül sor – a megbízás megadását követő naptári évtől számított 6 (hat) évig megőrzi, figyelemmel a 22/2008. (II.07.) *Korm.r.* 2. § (1) bek. b) pontjára.

A telefonon adott elfogadható megbízások a fogadást követő legkésőbb 24 (huszonnégy) órán belül rögzítésre és írásba foglalásra kerülnek a Társaság nyilvántartási rendszerében. Az Ügyfél köteles a Szerződést a Társaság fiókhálójában 1 (egy) munkanapon belül, ügyfélforgalmi időben aláírni. Amennyiben az Ügyfél aláírási kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Társaság a Szerződést az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti. Az ilyen Szerződéssel kapcsolatban az Ügyfél később panaszt vagy igényt alappal nem terjeszthet elő.

A Társaság nem fogad olyan telefonról érkező megbízást, amely bármely okból nem alkalmas arra, hogy arról a Társaság az általa használt hangrögzítő berendezéssel hangfelvételt készítsen.

Vita esetén a Felek a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik.

#### 12.4.3.9. Hozzáférés

A telefonon érkező megbízásokról készült hangfelvételekhez kizárólag a Társaság valamely igazgatósági tagja által erre írásban feljogosított személyek férhetnek hozzá.

A hangfelvételek rögzítését végző rendszerhez való hozzáférés jelszóval és jogosultsági szintekkel védett.

A hangfelvételeket szükség szerinti meghallgatásakor a Társaságot legalább két, erre a Társaság valamely igazgatósági tagja által feljogosított személy képviseli és a meghallgatásról minden esetben jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvben fel kell tüntetni a meghallgatás, idejét, helyét, okát, a meghallgatáson jelen levők nevét, címét, valamint a meghallgatott telefonbeszélgetést lefolytatók nevét, és a telefonbeszélgetés fő tartalmát. A jegyzőkönyvet a meghallgatáson jelen levők írják alá. A jegyzőkönyveket a Társaság bizalmasan kezeli és őrzi.

A meghallgatást végző személyek, valamint a rendszerhez való hozzáféréssel rendelkező személyek titoktartási nyilatkozatot kötelesek aláírni.

#### 12.4.3.10. Biztonság, letiltás

A Társaság biztonsági okokból értékpapírok transzferére és pénz átutalására vonatkozó megbízást korlátozottan, a jelen Üzletszabályzatban, a hirdetményeiben vagy Kondíciós Listájában meghatározott összeghatárig fogad el telefonon keresztül.

Az Ügyfél köteles azonosítóját és jelszavát, illetve technikai eszközeit úgy tárolni, kezelni, hogy az illetéktelen személy kezébe ne kerülhessen, illetve illetéktelen személy a rendszerbe azok felhasználásával ne léphessenek be.

Amennyiben az Ügyfél a rendszert bármilyen okból nem éri el és az azonosítóval, jelszóval való visszaéléstől tart, illetve amennyiben az ilyen adatok illetéktelen kezekbe kerültek vagy ennek veszélye fenyeget, akkor az Ügyfél köteles haladéktalanul

- (i) jelszavát megváltoztatni vagy kérni a szolgáltatás letiltását, valamint
- (ii) értesíteni a Társaságot és az érintett telefon-szolgáltatót.

Az ennek elmulasztásából bekövetkező károk esetén minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél letiltásra vonatkozó kérést az üzleti órák alatt azonosító adatainak megjelölésével (név, lakcím, születési hely és időpont, személyi igazolvány száma, ügyfélszámla szerződés azonosítója (PAZ szám), telefonos kereskedési-azonosító) telefonon, telefaxon vagy személyesen kérheti.

Az Ügyfél letiltásra vonatkozó kérését a Társaság visszaigazolja, és csak az eredményes visszaigazolást követően vállalja, hogy a továbbiakban nem fogadja el a letiltott adatokat. A letiltás visszaigazolásáig terjedő időtartam alatt végzett tranzakciókért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

A letiltás következtében keletkezett kárért (ideértve a nyitott pozíciók teljesítéséből adódó kockázatot is) a Társaságot nem terheli felelősség.

A letiltást követően a szolgáltatás újraindítását az Ügyfél csak személyesen igényelheti a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben.

#### 12.4.3.11. Felelősség

A Társaság felelőssége csak akkor áll fenn az Ügyfelet érő károkért (ideértve a jelszóval bármilyen módon történő visszaélés esetén bekövetkező károkat is), amennyiben a kár minden kétséget kizáróan kizárólag a Társaság ellenőrzési körébe tartozó, és a szerződéskötés időpontjában előre látható körülmény okozta és elvárható lett volna a Társaságtól, hogy e körülményt elkerülje, vagy a kárt elhárítsa és az Ügyfél mindenben a használati és védelmi szabályok, illetve a jelen Szabályok szerint jár el.

A biztonsággal és letiltással kapcsolatos előírások megszegéséből, a kötelezettségek elmulasztásából eredő esetleges kárért a felelősség az Ügyfelet terheli.

A telefonon továbbított adatok, megbízások jogosulatlan harmadik személyek részére esetlegesen ismertté válhatnak, az emiatt esetlegesen bekövetkező károkért a Társaságot nem terheli felelősség.

A Társaság mindent elkövet annak érdekében, hogy a telefonos kereskedési rendszer gyors, megbízható és teljesen biztonságos legyen, azonban nem vállal felelősséget olyan tőle független, technikai vagy más okokra visszavezethető késedelemért vagy egyéb problémáért, amely megakadályozhatja az Ügyfeleket a megbízások adásában, kérésében, illetve a Társaságot azok teljesítésében, így különösen:

- (i) minden az Ügyfél oldaláról bekövetkező technikai és kommunikációs hiba;
- (ii) a telefon-szolgáltatók oldaláról bekövetkező bármely hiba (pl. telefonvonalak túlterheltsége, telekommunikációs zavarok, hardver és rendszerhibák stb.);
- (iii) a telefonos kereskedési szolgáltatástól független, értékpapír-kereskedelmet vagy a megbízások teljesítését akadályozó okok és körülmények.

A fenti esetekben a Társaság nem felelős az esetleges kárért.

A Társaság javasolja az Ügyfélnek, hogy a telefonos szolgáltatás zavaraiából eredő kockázatok csökkentése érdekében vegye igénybe a Társaság internetes kereskedési rendszerét is. Hiba esetén az Ügyfél ettől függetlenül is köteles – az esetleges károkkal kapcsolatos kárenyhítési kötelezettségére figyelemmel – a Társaságot más úton tájékoztatni az adott megbízással kapcsolatban.

## 12.5. A szerződéskötés megtagadása

12.5.1. A Társaság a Szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- (i) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- (ii) 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,
- (iii) a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság megállapítása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt; az azonosító okmányt nem adja át a Társaságnak vagy a tényleges tulajdonosával kapcsolatos írásbeli nyilatkozatot nem teszi meg, vagy nem teljes körűen teszi meg;
- (iv) a Társaságnak a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétsége merül fel az Ügyfél tényleges tulajdonosának kilétével kapcsolatban, minden további Szerződés megkötését, egyoldalú rendelkezés teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Társaság írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának;
- (v) a befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén a Társaság az alkalmassági tesztben rögzített információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- (vi) a befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele esetén az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan a szolgáltatás nyújtását.
- (vii) az árutőzsdei szolgáltatás igénybevétele esetén a Társaság a megfelelési tesztben rögzített információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- (viii) az árutőzsdei szolgáltatás igénybevétele esetén a megfelelési teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközre vonatkozóan a szolgáltatás nyújtását.

A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a Szerződés megkötését vagy a megbízás végrehajtását a fenti (i) pontban foglaltak alapján megtagadta.

12.5.2. A megtagadási kötelezettség a fenti (i) pontban foglalt esetben akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról, illetve a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményezne.

12.5.3. A Társaság a szerződéskötést – saját kizárólagos döntése alapján – megtagadhatja, ha

- (i) a Társaság az Ügyfél vagyoni helyzetét, üzleti vagy egyéb jóhírét, üzleti szándékait, társadalmi egzisztenciáját, üzleti kapcsolat során tanúsított magatartását, viselkedését nem tartja elfogadhatónak;
- (ii) az Ügyfél adott megbízással vagy üzletkötéssel kapcsolatos szándéka törvényességének, illetve az Ügyfél pénze vagy egyéb eszköze jogszerű eredetének vonatkozásában kétségek merülnek fel és e kétségeket a Társaság felhívására sem oszlatja el;
- (iii) az Ügyfél a Társasággal való korábbi kapcsolatában szerződésszegő módon járt el, illetve a Társaságnak kifejezetten kárt okozott akár anyagi, akár erkölcsi vonatkozásban;
- (iv) az Ügyfél a Társasággal olyan lezáratlan szerződéses kapcsolatban áll, amelynek teljesítését, vagy amely alapján a Társaság anyagi érdekeinek érvényesítését az adott üzletkötés vagy megbízás veszélyezteti;
- (v) az Ügyfél nem szolgáltatja a Társaság által igényelt adatokat, információkat a Társaság által meghatározott formában, vagy az adatok, információk szolgáltatása során kísérletet tesz a Társaság megtévesztésére.

## 12.6. Ajánlat

12.6.1. A szerződési szabadság polgári jogi elve alapján az Ügyfél részéről érkező ajánlatot a Társaság jogosult elutasítani, melyről nem köteles írásban tájékoztatni az Ügyfelét. Ezen elutasításra elsősorban a következő okok miatt kerülhet sor: ha (i) az ajánlat (ideértve különösen annak időpontját és megtételének módját) nem felel meg mindenben a jelen Szabályzatban foglaltaknak, valamint ha (ii) az ajánlatban nem szerepelnek világos, egyértelmű információk (ideértve különösen az ajánlat tárgyának pontos meghatározását), valamint ha (iii) az ajánlat nem tartalmaz minden szükséges adatot, információt, továbbá ha (iv) a teljesítéshez szükséges pénz vagy értékpapír-fedezet az Ügyfél számláján nem áll korlátozásmentesen rendelkezésre. A fentiekben felsoroltakon kívül a Társaság más egyéb okból is szabadon dönthet akként, hogy az Ügyfél részéről érkező ajánlatot elutasítja. Az ajánlat elutasításából, illetőleg arra adott válasz elmaradásából fakadó, az Ügyfelet vagy más harmadik személyt ért bármely igényekért a Társaság felelősségét kizárja.

12.6.2. Az ajánlatnak minden olyan információt tartalmaznia kell, amely az adott ügylet teljesítéséhez a Társaság megítélése szerint szükséges.

## 12.7. Üzleti órák, megbízások fogadása

12.7.1. A Társaság megbízást a jelen Üzletszabályzathoz mellékletként csatolt Kondíciós Listában meghatározott üzleti órák alatt fogadja be az Ügyfél megbízásait, rendelkezéseit, ideértve a számlákkal kapcsolatos terhelési megbízásokat is. A QUAESTOR Pontok elérhetőségeiről és nyitva tartási ideiről a <http://www.quaestor.hu/hu/elerhetosegek> oldalról tájékozódhatnak.

12.7.2. A megbízások – egyértelmű, ellenkező utasítás hiányában – a tárgynapra vonatkozó megbízásnak tekintendők.

- 12.7.3. A Társaság a jelen Üzletszabályzathoz mellékleként csatolt Kondíciós Listában meghatározott időpontig teljesíti a tárgynapon befogadott, illetve beérkezett megbízásokat/rendelkezéseket. Az ezen időpontot követően tárgynapon befogadott, illetve beérkezett megbízásokat/rendelkezéseket Társaság a tárgynapot követő munkanapon beérkezettnek tekinti. Az Ügyféllel kötött egyedi szerződések ettől eltérő időpontot is megállapíthatnak.
- 12.7.4. A Társasághoz eljuttatott bármilyen ajánlat, megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hónap, nap, óra, perc) a Társaság érkeztető rendszerének, illetve nyilvántartásának adatai igazolják. Az elektronikus úton érkezett megbízások egymás közötti sorrendjére a Társasághoz beérkezett adatállományon belüli sorrend az irányadó. Az elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a következő:
- 12.7.4.1. telefax esetében a Társaság készüléke által rögzített activity reportban szereplő időpont;
  - 12.7.4.2. Internet esetében a Társaság szervere által észlelt és rögzített, az Ügyfél által küldött megbízásállomány érkezési idejeként szereplő időpont;
  - 12.7.4.3. telefon esetében a hívásnak a Társaság számítógépes rendszere által rögzített időpont.
- 12.7.5. A Társaság ügyviteli rendszere az esélyegyenlőség szabályait betartva egységesen kezeli az Ügyfelek tőzsdei megbízásait. Az élő megbízásokat tőzsdenyitás előtt betölti a BÉT rendszerébe, majd nap végén kiveszi az ajánlatokat annak érdekében, hogy az Ügyfelek a nap 24 órájában tudják aktívan kezelni, módosítani, vagy akár visszavonni megbízásaikat.

## 12.8. Számlavezetés

### 12.8.1. Számlanyitás

- 12.8.1.1. Az Ügyfél a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló irodáiban, ügyfélfogadási időn belül köthet Számlaszerződést a jelen Szabályzat szerződéskötésre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával.
- 12.8.1.2. A Társaság fenntartja magának a jogot arra, hogy egyedi esetben, az Ügyfél vagy leendő ügyfél különösen méltányolható kérelmére tekintettel biztosítsa azt, hogy ügyfélforgalom számára nyitva álló irodáin kívül vagy ügyfélfogadási időn kívül is megkösse a Számlaszerződést, megbízást adjon, illetve számla feletti rendelkezésre jogosító meghatalmazás adásának lehetőségét biztosítsa az Ügyfél részére, mely ügyféli jognyilatkozatok megtétele érdekében a Társaság biztosítja munkatársai megjelenését, eljárását. Amennyiben a Társaság megtagadja az Ügyfél vagy leendő ügyfél ilyen irányú kérelmének teljesítését, úgy ebből fakadóan a Társasággal szemben semmilyen igény nem érvényesíthető.
- 12.8.1.3. A Társaság a honlapján lehetőséget biztosít az elektronikus úton történő számlanyitás (online-számlanyitás) kezdeményezésére. A Társaság jogosult a Pmt. 14. § (4) és (5), valamint a Pmt. 18-21.§ alapján eljárva, az ott rögzített feltételek bekövetkezése esetén online módon az Ügyféllel a Számlaszerződés megkötésére.
- 12.8.1.4. A Társaság az Ügyfél részére a Számlaszerződéssel egységes nyilvántartást, azaz Számlát, jelesül: ügyfélszámlát és értékpapírszámlát, illetve értékpapír-letéti számlát nyit és vezet. Ezen túlmenően a Társaság a Számlaszerződés megnyitásával lehetővé teszi az Ügyfélnek, hogy a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló irodákon túlmenően, eltérő kereskedelmi csatornákon keresztül telefonon és interneten is jogosult legyen egyéb szerződéseket kötni, egyedi megbízásokat adni, amennyiben az ott rögzített feltételeknek megfelel. A Számlaszerződés megkötésével az Ügyfél részére a Társaság az egyes speciális ügyletek érdekében nyitott fedezeti és elszámolási alszámlákat nyit és vezet, mely számlák, alszámlák kapcsán a vonatkozó speciális Üzletszabályzatbeli, Számlaszerződésbeli, vagy egyéb szerződéses rendelkezések, jogviszony a Felek között a számla, alszámla megnyitásával érvényesen létrejönnek, azonban hatályba lépésük feltételek teljesüléséhez kötött.
- 12.8.1.5. A Társaság a számlanyitást – saját kizárólagos döntése alapján – más egyedi feltételekhez kötheti.

### 12.8.2. Rendelkezési jog

- 12.8.2.1. Egy számlának kizárólag egy tulajdonosa lehet, társtulajdonosi jogviszony megjelenítésére nincs jogi lehetősége a Társaságnak. A számla megnyitásának feltétele a rendelkezésre jogosultak szabályszerű bejelentése. A számla felett csak a jelen Üzletszabályzatnak megfelelően bejelentett személyek rendelkezhetnek.
- 12.8.2.2. Az Ügyfél jogosult a jelen Szabályzat meghatalmazással kapcsolatos rendelkezéseinek megfelelően egyedi vagy korlátozott ügyletekre eseti vagy állandó meghatalmazást adni.

### 12.8.3. Ügyfélszámla

- 12.8.3.1. Az *ügyfélszámla* az Ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, az árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál. A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételeket, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetéseket.

A Társaság az ügyfélszámlát forintban és devizanemenként elkülönítve, devizában vezet.

A Társaság jogosult arra, hogy az Ügyfél számláit különböző nyilvántartási rendszerekben vezesse.

- 12.8.3.2. Az Ügyfél az ügyfélszámla megnyitására vonatkozó számlaszerződés megkötésekor, illetve a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átutalást megelőzően megadja a saját bankszámlája/bankszámlái számát, amelyekre átutalást kér. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha az Ügyfél hitelintézetnél vezetett, nevére szóló bankszámlát

- nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- 12.8.3.3. Az Ügyfél köteles a Társaságnak 2 (kettő) munkanappal megelőzően bejelenteni az ügyfélszámláról történő, a Kondíciós Listában vagy hirdetményben meghatározott mértékű összeget meghaladó készpénzfelvételt. Az Ügyfél ilyen bejelentésének elmulasztása esetén a Társaság jogosult a kifizetést megtagadni.
- 12.8.3.4. A Társaság az Ügyfelet – az Ügyfél rendelkezésének megfelelő gyakorisággal – az ügyfélszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban számlakivonattal értesíti. A Társaság a számlakivonatot az Ügyfél részére postai úton, valamint az e-mail elérhetőséggel rendelkező Ügyfél részére – amennyiben az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik - elektronikus úton megküldi. A számlakivonatnak tartalmaznia kell a számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.
- 12.8.3.5. Amennyiben az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik, számlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amikor az ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél részére haladéktalanul továbbítani kell postai úton, illetőleg amennyiben az Ügyfél e-mail elérhetőséggel rendelkezik, elektronikus úton is.
- 12.8.4. **Értékpapírszámla, értékpapír- letéti (nyilvántartási) számla**
- 12.8.4.1. Az *értékpapírszámla* a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett elektronikus számla, elektronikus nyilvántartás. Ezen elektronikus társasági nyilvántartás a Tpt. alapján az értékpapírtulajdonost megillető dematerializált értékpapírok darabszámát és ISIN kódját tartalmazza, mely adatok alapján azonosítható be a számlatulajdonos Ügyfelet megillető értékpapír. A dematerializált értékpapírra vonatkozó egyéb adat (pl. a tulajdonos rendelkezési jogának korlátozása...stb.) az ISIN kódon keresztül jeleníthető meg akként, hogy azt a dematerializált értékpapír kibocsátójától vagy a vonatkozó értéktárolt beszerzett információ foglalja magában. A Társaság nem köteles a dematerializált értékpapír azonosítását lehetővé tevő ISIN kódján túlmenően nyilvántartást vezetni a dematerializált értékpapírhoz kapcsolódó információk, adatok, jogosultságok és terhek vonatkozásában, így a Társaság ebből fakadó felelősségét kizárja.
- 12.8.4.2. Az *értékpapír-letéti számla* az okirati formában (nyomdai úton, fizikailag) előállított értékpapírok vonatkozásában az Ügyfél számára vezetett, az Ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapírok nyilvántartására szolgáló számla. Az értékpapír letéti számlára az értékpapír letéti őrzésre vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni, míg ezen értékpapírok letétkezelésére vonatkozóan a Felek egyedi megállapodásának rendelkezései irányadók.
- 12.8.4.3. A Társaság a Tpt. vonatkozó rendelkezései alapján zárolt alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terheli, vagy bármely más okból az Ügyfél ekként rendelkezik. A zárolás díja a Kondíciós Listában kerül feltüntetésre. Az Ügyfél jogosult tehát bejelenteni a Társaságnak, ha a számlán elhelyezett értékpapírokat vagy azok egy részét harmadik személy javára szóló jog terheli. Az Ügyfelet terheli tehát e bejelentés megtételének felelőssége, mely nem áll összefüggésben azzal, hogy dematerializált értékpapír esetén az ISIN kód milyen rendelkezési jog korlátozására vonatkozó információt foglal magában. A Társaság az így meghatározott értékpapírokat ún. zárolt számlára vezeti át, megjelölve a zárolás jogcímét és azt a személyt, akinek javára a zárolás szól. A Társaság jogosult arra, hogy amennyiben a zárolás alapjául szolgáló jogviszony óvadék alapítására irányul, úgy a Társaság megkövetelje annak konkrét megállapítását, hogy mely követelés biztosítására vonatkozóan, mely értékpapírok, mint óvadék tárgyai kapcsán, valamint milyen konkrét módon történik a rendelkezési jog gyakorlása ezen értékpapírok felett. Ennek rögzítésére a Társaság, az Ügyfél és az a harmadik személy kinek javára a zárolás történik a Társaság által elvárt formában és módon megállapodjanak, ellenkező esetben a Társaság nem felelős a zárolás teljesítéséért, és az ebből fakadó jogkövetkezményekért. A zárolt számláról a Társaság zárolt alszámla egyenlegértesítőt állít ki, amelyet megküld az Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának. Ezen zárolt alszámla egyenlegértesítő tartalmazza az óvadék alapítására vonatkozó információkat, melyben foglalt óvadékkal kapcsolatos tájékoztató információ mindaddig érvényben és hatályban marad, míg a Társaság ettől eltérőt nem küld az Ügyfélnek és a zárolás jogosultjának. E zárolt alszámla egyenlegértesítővel együttesen értelmezendők a Társaság által ezt követően küldött számlakivonatok, egészen a következő rendkívüli számlakivonat kiküldéséig. Ekként jár el a Társaság a zárolási jogosultság bejegyzésének törlése esetén is. A Társaság a jogosultságot kizárólag a jogosult eredeti, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt írásbeli nyilatkozata alapján törli.
- 12.8.4.4. A Társaság rögzíti azt is, hogy a kedvezményezett zárolás feltétele, hogy a kedvezményezett a Társaságnál ügyfélszámlával rendelkezzen. Amennyiben az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníti, úgy a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolás tényének és jogcímének feltüntetésével kerüljön az értékpapír átvezetésre az új értékpapírszámlára, azonban amennyiben az Ügyfél nem jogosult arra, hogy a zárolás időtartama alatt a zárolt értékpapírt elidegenítse, úgy az elidegenítés iránt megbízását a Társaság nem teljesíti és ezt az Ügyfél tudomásul veszi.
- 12.8.4.5. A Társaság a részvényes kérésére az általa vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott dematerializált részvényekről tulajdonosi igazolást, az okirati formában/nyomdai úton előállított és a Társaságnál letétben levő részvényekről – az erre vonatkozó kérés beérkezésétől számított 3 (három) banki napon belül - letéti igazolást állít ki. A tulajdonosi és a letéti igazolás tartalmazza a részvénytársaság cégnevét, a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapírszámla-vezető cégnevét és cégszerű aláírását, a részvényes nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét).

A közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított tulajdonosi, illetőleg letéti igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A tulajdonosi igazolás kiállítását követően a Társaság az értékpapírszámlán az adott részvényre vonatkozó változást csak a tulajdonosi igazolás egyidejű visszavonása

mellett vezethet át. A letéti igazolást a Társaságnak vissza kell vonni, ha annak kiállítását követően a Társaság a részvényt a tulajdonos vagy képviselője rendelkezésére bocsátja. A közgyűlési jogok gyakorlásához kiállított tulajdonosi, illetőleg letéti igazolásokról a Társaság a közgyűlést megelőzően tájékoztatja a részvénytársaságot.

- 12.8.4.6. Dematerializált részvény esetén a kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján tulajdonosi megfeleltetésre kerülhet sor. A tulajdonosi megfeleltetést a központi értéktár (KELER) által meghatározott eljárási rend szerint, a kibocsátó kérelmében vagy a Felügyelet határozatában megjelölt időpontban hatályos adatokra nézve kell végrehajtani.

Ha a tulajdonosi megfeleltetésre a Felügyelet határozata alapján kerül sor, a Társaság átadja a központi értéktárnak azoknak az értékpapírszámla-tulajdonosoknak az azonosító adatait és részvényeinek darabszámát, akik a tulajdonosi megfeleltetést elrendelő határozatban meghatározott időpontban, az ott meghatározott dematerializált részvénnyel rendelkeznek.

Ha a tulajdonosi megfeleltetésre a kibocsátó kérelme alapján kerül sor, a Társaság átadja a központi értéktárnak azoknak az értékpapírszámla-tulajdonosoknak az azonosító adatait és részvényeinek darabszámát, akik a tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó kibocsátói kérelemben meghatározott időpontban, az ott meghatározott dematerializált részvénnyel rendelkeznek, és nem rendelkeztek a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról, vagy nem kérték törlesztést.

- 12.8.4.7. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Társaság a művelet napján visszaigazolást állít ki, és a visszaigazolást postai úton, illetőleg - amennyiben az Ügyfél e-mail elérhetőséggel rendelkezik, az Ügyfél kifejezett tiltása hiányában, elektronikus úton is - megküldi az Ügyfélnek. A Társaság az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

- 12.8.4.8. Az értékpapírszámla és az értékpapír-nyilvántartási számla nem lehet „tartozik” egyenlegű, azaz az Ügyfél nem adhat érvényes megbízást, vagy rendelkezést, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként az értékpapírszámlát terhelő esedékes értékpapír szállítási, teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek. Amennyiben ilyen állapot, helyzet állna elő – legyen az bárki felelősségi körére is visszavezethető – úgy a Társaság kizárólagos mérlegelési jogkörében eljárva, az Ügyfél külön rendelkezése, hozzájárulása nélkül is jogosult a minden lehetséges módon elkerülni azt, hogy értékpapírszámla és az értékpapír-nyilvántartási számla „tartozik” egyenlegű legyen, akár az érvénytelen/részlegesen érvénytelen jogügylet érvényességének Társaság általi módon és eszközzel történő helyreállításával, akár a kárenyhítéssel, illetve a károsodás lehetséges megelőzésével, mely intézkedéséért a Társaság kártérítési felelősséggel nem terhelhető, illetve az Ügyfél mentesíteni tartozik a Társaságot minden olyan felelősség, tartozás, költség vagy díjfizetés alól, mely ebből fakadt.

- 12.8.4.9. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

#### 12.8.5. **Határidős ügyletekhez kötött értékpapír- és ügyfélszámla**

Ezen alszámla magában foglal egy- ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és egy határidős alszámlát. Ezen a számlán csak és kizárólag a határidős ügyletek kezelésre átvett pénzeszközök, pénzügyi eszközök, vagyoneszközök tüntethetők fel. A számla a keretszerződés aláírásával jön létre és annak végelszámolásakor szűnik meg. A jelen ügylettípushoz kapcsolódó speciális szabályok az Üzletszabályzat vonatkozó részletes rendelkezési között találhatóak.

#### 12.8.6. **A portfóliókezelési értékpapír- és ügyfélszámla**

A portfóliókezelési alszámlán csak és kizárólag a portfóliókezelésre átvett pénzeszközök, pénzügyi eszközök, vagyoneszközök tüntethetők fel. Az alszámla a szerződés aláírásával jön létre és annak végelszámolásakor szűnik meg. Minden portfóliókezelési szerződéshez tartozik egy portfóliókezelési alszámla, mely magába foglal egy-egy értékpapír letétkezelői alszámlát, értékpapírszámlát, ügyfélszámlát, valamint a derivatív számlát. A jelen ügylettípushoz kapcsolódó speciális szabályok az Üzletszabályzat vonatkozó részletes rendelkezési között találhatóak.

#### 12.8.7. **A befektetési hitelhez kapcsolódó értékpapír- és ügyfélszámla**

A befektetési hitelhez kapcsolódó alszámlán csak és kizárólag a befektetési hitelhez kapcsolódóan átvett pénzeszközök, pénzügyi eszközök, vagyoneszközök tüntethetők fel. Az alszámla a szerződés aláírásával jön létre és annak végelszámolásakor szűnik meg. A jelen ügylettípushoz kapcsolódó speciális szabályok az Üzletszabályzat vonatkozó részletes rendelkezési között találhatóak.

#### 12.8.8. **Nyugdíj-előtakarékosági számlák**

- 12.8.8.1. A Társaság a *nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény* rendelkezéseinek megfelelően vezet nyugdíj-előtakarékosági számlákat, ezen belül:

- (i) nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát,
- (ii) nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlát, és
- (iii) nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát.

- 12.8.8.2. A nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla vagy a nyugdíj letéti számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

- 12.8.8.3. A nyugdíj pénzeszámlát a Társaság az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó költséggel és díjjal terhelheti meg.
- 12.8.8.4. Nyugdíj pénzeszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető, illetve nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj pénzeszámla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.
- 12.8.8.5. Nyugdíj pénzeszámla kizárólag a Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető, azon a) az előtakarékoskodó által befizetett vagy átutalt pénz, b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési, pénzügyi eszközök hozama, a befektetési, pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenérték, c) az előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzeszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az előtakarékoskodó nyugdíj pénzeszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és d) az állami adóhatóság által - az előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.
- 12.8.8.6. A Társaság az Ügyfél nyilatkozata alapján a nyugdíj-előtakarékosági számlákon, továbbá a velük kapcsolatos valamennyi bizonylaton a NYESZ-R megkülönböztető jelzést jogosult alkalmazni.
- 12.8.8.7. A nyugdíj értékpapírszámlán a nyugdíj pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá, a nyugdíj letéti számlán a nyugdíj pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó, okirati formában/nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.
- 12.8.8.8. A nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnnek:
- (i) az előtakarékoskodó részéről történő felmondással,
  - (ii) a számlavezető részéről történő felmondással,
  - (iii) az előtakarékoskodó halálával.
- 12.8.8.9. A nyugdíj-előtakarékosági számlák kizárólag írásban mondhatóak fel. Az előtakarékoskodó az egy számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákat csak együtt mondhatja fel, kivéve, ha a felmondani kívánt számla a nulla egyenlegű nyugdíj letéti számla. A jelen ügylettípushoz kapcsolódó egyéb speciális szabályok az Üzletszabályzat vonatkozó részletes rendelkezési között találhatóak.
- 12.8.9. Tartós befektetési számlák (rövidítve: TBSZ)**
- 12.8.9.1. A jelen szerződési feltételek alapján a Társaság az Ügyfél részére – a mindenkor hatályos Üzletszabályzat és a *személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény* 67/B. § rendelkezéseinek megfelelően – a lekötési nyilvántartás biztosítása érdekében a főszámláktól elkülönített számlákat nyit és vezet (a továbbiakban: tartós befektetési számlák: a/ tartós befektetési pénzeszámla; b/tartós befektetési értékpapírszámla; c/tartós befektetési értékpapír letéti számla).
- 12.8.9.2. A Társaság a jelen Szerződés alapján minden adóévében (a továbbiakban: *Felhalmozási időszak*) tartós befektetési számlát nyit, amely számla megnyíltá alapján - adóévenként külön – a Felek között tartós befektetési szerződés jön létre.
- 12.8.9.3. Lekötött pénzeszámra minősül a jelen Tartós Befektetési szerződési feltétel alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetés, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a lekötési nyilvántartásban tart. A lekötött pénzeszám az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.
- 12.8.9.4. A Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés alapján a Lekötési Hozam tekintetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § előírásainak megfelelő adózási szabályokat alkalmazzák.
- 12.8.9.5. A naptári évenként megnyitott tartós befektetési számlák, és ezen számlákra vonatkozó szerződések megszűnnek:
- (i) amikor az Ügyfél megszakítja a meghatározott hároméves lekötési időszak letelte előtt, valamint a hároméves lekötési időszak utolsó napját követően a kétéves lekötési időszak alatt az adott tartós lekötését;
  - (ii) a felhalmozási időszakot követő harmadik naptári év utolsó napján, abban az esetben, ha az Ügyfél az adott tartós befektetési számlák megszüntetéséről külön írásban rendelkezik, ellenkező esetben az automatikusan meghosszabbodik;
  - (iii) amennyiben az adott tartós befektetési számla összesített egyenlege az adóév utolsó napján nulla;
  - (iv) az ötéves lekötési időszak utolsó napján;
  - (v) a jelen Szerződés megszűnésének napján, minden megnyitott számlára vonatkozóan.
- 12.8.9.6. A tartós befektetési számla vezetésére a fenti rendelkezéseken kívül a jelen Üzletszabályzat számlavezetésre, óvadék alapítására és kielégítési jog gyakorlására irányadó szabályai, továbbá a Szja. törvény vonatkozó rendelkezési megfelelően alkalmazandóak. Amennyiben a vonatkozó adóévekhez kapcsolódóan az egyes tartós befektetési számlák bármely okból megszüntetésre kerülnek, úgy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Társaság a TBSZ számlák értékpapír- és pénzállományát az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámlájára vezeti át. Ha a Társaság a fentiekre nem bír jogi lehetőséggel, úgy ezen pénzügyi- és pénzeszköz vonatkozásában a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás Ptk-beli szabályai az irányadóak.

- 12.8.9.7. Az Ügyfélnek a Társasággal kötött egyes tartós befektetési szerződése alapján fennálló állományai között az átcsoportosítás nem lehetséges. Az Ügyfélnek lehetősége van azonban arra, hogy a TBSZ szerződések megszüntetésével egyidejűleg rendelkezzen a kizárólag a teljes számlaállománya más befektetési szolgáltatóhoz való átutalásáról, illetve átranzferálásáról, vagy ezzel ellentétben más befektetési szolgáltatónál vezetett TBSZ számlaállománya Társaság részére való átutalásáról, illetve átranzferálásáról az Szja. 67/B. § (11) és (12) bekezdésének megfelelően. A Társaság felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy bármely irányú áthelyezési szándékuk esetén előzetesen egyeztessenek mind a küldő, mind a fogadó befektetési szolgáltató által támogatott áthelyezési feltételekről, a befogadásra alkalmas TBSZ állományok köréről és ennek díjtégeiről.
- 12.8.9.8. Amennyiben az Ügyfél akként rendelkezik – és erre az Szja. vonatkozó szabályai szerint jogosult is – hogy a Társaságnál vezetett TBSZ számlaállományát más befektetési szolgáltatóhoz kívánja áthelyezni, úgy pontos adatok, információk megadására köteles a Társaság felé ezen rendelkezésével kapcsolatban, az Ügyfél felel tehát valamennyi feltétel teljesüléséért, melyet a másik (átvevő) befektetési szolgáltató megkövetel, valamint felelős azért is, hogy az áthelyezés okán megszüntetett TBSZ számla kapcsán a Társasággal teljeskörűen elszámoljon, ügyféltartozása ne álljon fenn. Ellenkező esetben ez akadályt képezheti a TBSZ számlaáthelyezésének, melyből fakadó esetleges károkért a Társaság felelősségét kizárja. A TBSZ számla más befektetési szolgáltatóhoz való áthelyezése természetesen az Ügyfél felmondása útján megszünteti a Társaságnál vezetett TBSZ-t.
- 12.8.9.9. Amennyiben azonban az Ügyfél a Társasághoz kívánja áthelyeztetni – és erre az Szja. vonatkozó szabályai szerint jogosult is – korábban más befektetési szolgáltatónál lévő TBSZ számlaállományát, úgy gondoskodnia kell arról, hogy a TBSZ számla eredeti megnyitási időpontja, a pénz- és értékpapírállomány bekerülési és aktuális piaci árfolyamai kapcsán, valamint az Ügyfél által befizetett összegek vonatkozásában teljeskörűen, dokumentáltan informálja a Társaságot, ellenkező esetben a Társaság nem felelős az esetleges téves vagy elmaradó jóváírásokért, a késedelemért. A Társaság egyedi mérlegelési jogkörében eljárva jogosult arra, hogy a teljeskörűen nem azonosítható TBSZ állomány befogadását, a teljeskörű azonosításig függőben tartsa, illetőleg ezen állományt ne fogadja be és visszautalásáról/visszatranzferálásáról rendelkezzen a küldő befektetési szolgáltatóhoz azzal, hogy ennek költségeit az Ügyfél viseli. A Társaság a TBSZ állomány áthelyezése körében jogosult meghatározni azt az állományi kört, melyeket befogadni és a Társaságnál nyilvántartani hajlandó, ezen Társasági döntésből fakadó esetleges Ügyfelet ért károkért a Társaság felelősségét kizárja.
- 12.8.9.10. A Társaság felhívja a TBSZ-t áthelyezni kívánó Ügyfelei, leendő ügyfelei figyelmét arra is, hogy amennyiben az áthelyezni kívánt TBSZ állományt vagy annak egy részét illetően harmadik személynek olyan joga (óvadéki jog, zálogjog, egyéb jogi tilalmak vagy korlátozások) áll fenn, mely az Ügyfél TBSZ állománnyal való szabad rendelkezési jogát korlátozza vagy akadályozza, úgy az áthelyezés kezdeményezésének feltétele ezen harmadik személy hozzájáruló nyilatkozata, ennek beszerzése azonban az Ügyfél felelősségi körébe tartozik, azért a Társaság nem felelős. Nem terheli felelősség a Társaságot a fentiek kapcsán azért sem, ha nem bírt tudomással ezen TBSZ áthelyezési korlátozás vagy akadály léteiről, és az állományáthelyezés lezajlott, s ebből eredően az Ügyfélnek vagy bármely harmadik személynek kára fakad, az Ügyfél mentesíteni tartozik a Társaságot bármely harmadik személlyel szembeni felelőssége alól.
- 12.8.9.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TBSZ számlához kapcsolódó adóbevallási és befizetési kötelezettség őt terheli, e körben a Társaság csak az Szja-ban rögzített adatszolgáltatási kötelezettségének tesz eleget.
- 12.8.9.12. A Társaság a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő február 15-éig igazolást ad a magánszemély Ügyfélnek, és az igazolás tartalmáról (a magánszemély Ügyfél nevének, adóazonosítójának feltüntetésével) adatot szolgáltat adóhatóságnak. A Társaság ezen túl a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy a jövedelemből adót nem kell levonnia.
- 12.8.10. **Elévülés**  
Az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzkövetelések visszafizetésére vonatkozó igény 5 (öt) év alatt évül el.
- 12.8.11. **Megszüntetés**  
A számlaszerződés Társaság általi felmondása esetén a Társaság köteles a felmondással egyidejűleg igazolhatóan értesíteni az Ügyfelet a megszűnés jogkövetkezményeiről.
- 12.8.12. **Átvezetések**
- 12.8.12.1. Az Ügyfél utasítást adhat az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírnak egy másik értékpapírszámlára történő átvezetésére, ideértve különösen a Társaság által vezetett értékpapírszámlák közötti átvezetést. Az átvezetésre adott megbízás teljesítésére a jelen Szabályzat vonatkozó rendelkezései irányadók, ideértve különösen az üzleti órákkal, megbízások fogadásával kapcsolatos előírásokat.
- 12.8.12.2. A Társaság üzletszerűen nem foglalkozik az ügyfélszámlák közötti pénzkövetelés átvezetésével, erre kizárólag egyedi esetekben (pl. hagyatéki eljáráshoz kapcsolódóan), saját kizárólagos mérlegelési jogkörében döntve biztosíthat lehetőséget.
- 12.8.13. **Szabad pénzüsszegek felhasználása**
- 12.8.13.1. Az Ügyfél megbízhatja a Társaságot, hogy a forintban vezetett ügyfélszámláján található szabad pénzüsszegeből vagy annak meghatározott részéből az adott napi záráskor az Ügyfél számára – a vásárlás napján számított napi árfolyamon – a Társaság által forgalmazott befektetési jegyeket vásároljon. Amennyiben az Ügyfél pontosan nem határozza meg az adott befektetési jegyet, akkor erre a Társaság jogosult saját döntése alapján.



12.8.13.2.A Társaság – a Kondíciós Listában vagy hirdetményben – meghatározhatja azt a legkisebb összeget, amely vonatkozásában ilyen megbízást elfogad.

12.8.13.3.Az Ügyfél értékpapírszámláján lévő befektetési jegy napi vételi és visszaváltási áráként kizárólag az adott alap letétkezelője által naponta számított, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték vehető figyelembe.

## 12.9. Számítások

A nyilvánvaló vagy bizonyított tévedés esetét kivéve a Társaságnak a Szerződés vonatkozásában végzett vagy valamely megfelelő szakértelemmel rendelkező személlyel végeztetett számításai az Ügyfélre nézve kötelező erejűek.

### 12.10. Kamat

12.10.1. Az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni abban az esetben, amennyiben valamely fizetési kötelezettségét késedelmesen teljesíti. Az Ügyfél a késedelmi kamatot forintban köteles megfizetni.

12.10.2. Az Ügyfél számláinak pénzben fennálló „követel” egyenlege után a Társaság kamatot nem fizet, „tartozik” egyenlege után pedig – a késedelmi kamaton túlmenően – kamatot nem számít fel.

12.10.3. A késedelmi kamat mértékét a Társaság hirdetményben vagy Kondíciós Listájában határozza meg, ennek hiányában pedig a vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott mérték az irányadó. Amennyiben a késedelem devizában denominált ügylet vonatkozásában következik be és a késedelmi kamat összegének forintban történő megállapításához átszámítás szükséges, a forint és az érintett külföldi devizanem közötti átváltásra a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által a késedelembe esés napjára vonatkozóan közölt hivatalos deviza középfárfolyam az irányadó.

### 12.11. Fedezet

12.11.1. A Társasággal megkötött, kifejezetten eltérő, írásbeli megállapodás hiányában az Ügyfél a számláján mindenkor – mind Pénzügyi Eszközben, mind pénzben – legalább akkora fedezetet biztosít, amekkora a bármilyen jogcímen esedékes terhelések végrehajtásához elegendő.

12.11.2. A Társaság a megbízás elfogadása előtt jogosult vizsgálni a megbízás teljesítésének fedezetét. Amennyiben a Társaság megítélése szerint az Ügyfél nem bocsátott megfelelő fedezetet a megbízás teljesítéséhez, a Társaság a teljesítést megtagadhatja.

12.11.3. Amennyiben az Ügyfél bármely számlája vagy alszámlája tartozást mutat, akkor a Társaság jogosult, de nem köteles megtagadni az Ügyfél megbízásainak elfogadását, illetve teljesítését. A megbízásadás összes körülményeinek mérlegelését követően a Társaság jogosult arra is, hogy a fedezet-hiány (tartozás) miatti, esetlegesen részlegesen érvénytelen jogügylet érvénytelenségi hibáját maga akként korigálja, hogy akár az Ügyfelét, akár a Társaságot óvja ezáltal a károsodás jogkövetkezményeitől.

12.11.4. Amennyiben a számlán található szabad pénzügyi összeg és/vagy szabad rendelkezésű Pénzügyi Eszközállomány az esedékes terhelések, megbízások végrehajtásához nem elegendő, úgy a Társaság jogosult pótfedezetet kérni, és a terhelés végrehajtását, illetve a megbízás teljesítését a pótfedezet biztosításáig felfüggeszteni.

12.11.5. A Társaság jogosult az Ügyfőtől pótfedezetet kérni abban az esetben is, ha a Nemzetközi Piacokon történő ügyletkötéseknél közreműködő partner a Társaságtól pótlólagos biztosítékot kér.

12.11.6. Az Ügyfél a fedezet, illetőleg pótfedezet nyújtása során köteles figyelemmel lenni arra, hogy a Nemzetközi Piacokon történő ügyletkötések esetén a készpénzben nyújtott fedezetnek az érintett számlán történő jóváírása több banki napot is igénybe vehet.

12.11.7. Az Ügyfél köteles a pótfedezetet a Társaság felhívásában foglaltak szerint a Társaság rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél pótfedezetet nem nyújt, a Társaság jogosult intézkedni az Ügyfél nyitott pozícióinak vagy a nyitott pozíciók egy részének likvidálása iránt, és jogosult a fedezetből az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit közvetlenül kielégíteni. A kényszerlikvidálás költségei, valamint a kényszerlikvidálásból eredő veszteség kizárólag az Ügyfelet terheli.

12.11.8. Az Ügyfél köteles a kényszerlikvidálásából eredő veszteség összegét a Társaság részére - a Társaság által megjelölt módon - legkésőbb az értéknapon megfizetni.

12.11.9. Ha a Társaság az esedékes terhelést, megbízást fedezethiány ellenére végrehajtja, akkor jogosult a fedezet biztosításáig terjedő időszakra, az Ügyfél részére késedelmi kamatot felszámítani. A Társaság a késedelmi kamat összegét naponta állapítja meg. A törlesztés napján az Ügyfélnek a napi késedelmi kamatok összegét kell megfizetnie. A kamatszámítás alapja egy napra: tőke (adott napon fennálló tartozás)\* (adott napon érvényben levő jegybanki alapkamatláb kétszerese)/365.

12.11.10. A fedezethiánnyal kapcsolatos bármely károkért (ideértve a teljesítés esetleges megtagadása vagy felfüggesztése miatt bekövetkező károkat) az Ügyfél korlátlanul felel, függetlenül attól, hogy a Társaság a fedezet meglétét előzetesen vizsgálta-e.

### 12.12. Óvadéki jog, követelések kielégítése, beszámítási jog

12.12.1. Az Ügyfelet megillető és a Társaságnak átadott vagy egyébként a Társaság hatalmába kerülő (pl. számlán jóváírt) pénzen és pénzügyi eszközökön a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló bármely követeléseit (ideértve a

- fedezethiány vagy kártérítés címén fennálló követeléseket is) és azok járulékait biztosító óvadéki joga, mint speciális zálogjoga áll fenn a jelen Üzletszabályzat és a Számlaszerződés, mint egyben óvadéki-zálogszerződés rendelkezései alapján. A Társaság óvadéki joga az óvadéki-zálogszerződés alapján mindaddig fennáll a fent körülírt a Társaság hatalmába került pénzen és a Bszt. 6. §-ában definiált pénzügyi eszközökön, amíg az Ügyfél tartozását maradéktalanul meg nem fizeti a Társaság részére.
- 12.12.2. A Társaság óvadék tárgyaként a Kondíciós Listában megjelölt azon értékpapírokat, pénzügyi eszközöket és a Kondíciós Lista szerinti devizában elhelyezett készpénzletétet fogadja el és kezeli azokat akként, melyek kapcsán az Ügyfél – a Társaság által elfogadottan - kifejezetten nem rendelkezik úgy, hogy azok vonatkozásában a Társaság javára ne kerüljön óvadék alapításra a 12.12.1. pont rendelkezése szerint (ilyen eszközök pl. a más harmadik személy javára zárolt pénzeszegek vagy pénzügyi eszközök). A Felek rögzítik azt is, hogy a Társaság jogosult azon Ügyfelet megillető pénzt és pénzügyi eszközöket elkülönítetten, akár külön alszámlán nyilvántartani, melyek vonatkozásában az Ügyfél – a Társaság által elfogadottan – kifejezetten akként rendelkezett, hogy azok ne képezzék a Társaság javára óvadék tárgyát. A Társaság és az Ügyfél közötti Számlaszerződés a Felek közötti óvadéki szerződésnek, azaz írásbeli zálogszerződésnek is minősül a 2014. március 15. óta létrejött óvadéki jogviszonyok tekintetében.
- 12.12.3. Az óvadék alapítása az óvadék fentiekben körülírt tárgyain akként történik a Számlaszerződés, mint egyben óvadéki zálogszerződés által, mikor az Ügyfél pénze vagy pénzügyi eszközei a Társaság számláira befizetésre vagy ott jóváírásra, ekként a Társaság hatalmába kerülnek, Az adott pénzeszegek vagy pénzügyi eszközök – a 12.12.2. pontra is figyelemmel – azon időponttól minősülnek óvadék tárgyaként, mikortól azokra az Ügyfél tulajdonosként szert tesz, így azok kapcsán az óvadéki zálogszerződésből eredő jogok és kötelezettségek fakadnak. A Társaság és az Ügyfél rögzítik, hogy a Társaság óvadéki joga az óvadék tárgyai vonatkozásában első ranghelyűnek minősül.
- 12.12.4. A Bszt. 57. § (7) bekezdése értelmében fogyasztónak minősülő ügyfél esetén az értékpapírokon kívüli óvadék alapítható a Társaság által nyilvántartott, értékpapírtól eltérő más pénzügyi eszközön is azzal, hogy az óvadék tárgya a fogyasztónak minősülő zálogkötelezett tulajdonába a Számlaszerződés, mint zálogszerződés megkötését követően kerül, a számlakivonaton és valamennyi egyenlegközlő iraton a jelen Üzletszabályzat szerint körülírással, azaz feltüntetéssel meghatározott pénzügyi eszköz is lehet, és az óvadék tárgyából való Társaság általi közvetlen kielégítési jog az ilyen óvadékkal biztosított követelés tekintetében is gyakorolható. Ennek során a Társaság az ügyfélszámla követelést annak névértékén, az egyéb pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható, a jelen Üzletszabályzat 12.12.11. szerinti értékén veszi figyelembe.
- 12.12.5. A Bszt. 57. § (8) bekezdése értelmében fogyasztónak minősülő ügyfél esetén „mikor is az óvadék tárgyaként ügyfélszámla-követelés, fizetésiszámla-követelés vagy olyan pénzügyi eszköz szolgál, amely tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral vagy az adott időpontban a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkezik, azt a Társaság, mint zálogjogosult kielégítési jogának gyakorlása során az jelen Üzletszabályzat 12.12.10. szerinti eljárással a fogyasztónak minősülő ügyfél, mint zálogkötelezett nevében is értékesítheti. Fogyasztónak minősülő ügyfél kapcsán egyéb pénzügyi eszköz esetében a Társaság, mint zálogjogosult az értékesítés jogát szintén gyakorolhatja, mivel a pénzügyi eszköz értékelési és értékesítési módjáról, továbbá az elszámolás szabályairól az ügyféllel a jelen Üzletszabályzat szerinti zálogszerződésben megállapodott. Ez utóbbi esetben az óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz az elszámolás során nem vehető figyelembe a felek által az Üzletszabályzat szerinti zálogszerződésben rögzített értékelési módon meghatározott árnál alacsonyabb értéken
- 12.12.6. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság az óvadéki-zálogjogát a Ptk. 5:95. § (3) bekezdésre hivatkozással akként tünteti fel a számlakivonatokon, illetve valamennyi egyenlegközlő iraton, hogy kifejezett ellenkező Társasági nyilatkozat, rendelkezés hiányában a számlakivonaton, illetve valamennyi egyenlegközlő iraton szereplő, ott felsorolt pénz-, illetőleg pénzügyi eszköz a Társaság javára óvadékuul szolgál az Ügyfél és a Társaság közötti Számlaszerződés rendelkezései alapján a 12.12.1. pontbeli követelések biztosítására, az ott rögzített összegben.
- 12.12.7. A Társaság hatalmába kerülő pénz és pénzügyi eszköz óvadék tárgyát nem képezheti, amennyiben jogszabály ezt kizárja. Így különösen a *nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény* rendelkezéseinek megfelelően:
- (i) a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla vagy a nyugdíj letéti számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
  - (ii) a nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj letéti számlán jóváírt pénzügyi eszközök fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 12.12.8. Amennyiben a Számlaszerződés fennállása alatt az Ügyfél ellen végrehajtási indul, akkor az Ügyfél köteles előterjeszteni a *bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény* (Vht.) 96/A. §-ában meghatározott kérelmet az óvadék tárgyának a végrehajtás alóli mentesítése céljából és erről haladéktalanul köteles értesíteni a Társaságot.
- 12.12.9. Az Ügyfél az óvadék tárgya vagy a jelen Üzletszabályzat 12.12.1. pontban meghatározott biztosított követelés értékének változásakor – a Társaság felhívására – kiegészítő óvadék, egyéb biztosíték nyújtására köteles. A kiegészítő óvadék, egyéb biztosíték az óvadék eredeti tárgyának jogi sorsát osztja.
- 12.12.10. Amennyiben a Társaság követelésének rendezésére esedékességkor nem kerül sor, akkor a Ptk. 5:138. § alapján a Társaság óvadékból fakadó kielégítési joga megnyílik, azaz a Társaság jogosult – haladéktalanul, az Ügyfélhez címzett egyoldalú, azonban nem előzetes értesítést tartalmazó nyilatkozattal – az óvadékból a követeléseit közvetlenül kielégíteni. A Társaság követeléséhez saját – kizárólagos mérlegelési jogkörében,– döntése alapján hozzájuthat
- (i) az óvadék tárgyának értékesítése és a bevételből a követelése kielégítése révén, vagy

- (ii) az óvadék tárgya tulajdonjogának közvetlen kielégítés útján való megszerzése révén, illetve
- (iii) ha az óvadék tárgyát már korábban megszerezte, megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon az Ügyfélre, azzal hogy a Társaság jogosult meghatározni azt a sorrendet, mely szerint az óvadék tárgyát képező pénzügyi vagy egyéb eszközökből kielégítést keres. E kielégítési sorrend kapcsán a Társaság az óvadék érvényesítésére vonatkozó jogát, illetve beszámítási jogát az Ügyfél bármely lekötött eszközei tekintetében is érvényesítheti függetlenül az eszközökre vonatkozó lekötési idő lejártától.
- 12.12.11. A Társaság közvetlen kielégítési joga gyakorlása során ügyfél-pénzszámla követelések esetén elsősorban a Társaság követelésével azonos devizanemű egyenlegekből névértéken keres kielégítést a Társaság javára történő terheléssel, míg eltérő devizanemű követelések esetén a Társaság jogosult – saját mérlegelési jogkörébe tartozó pénzügyi szolgáltatónál – a devizát névértéken az Ügyfél költségére átváltani a követelésének megfelelő devizára, majd abból kielégítést keresni. A Társaság közvetlen kielégítési joga gyakorlása során ügyfél-értékpapírszámlán vagy értékpapír-letéti számlán lévő tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír követelések esetén elsősorban tőzsdén, illetőleg OTC piacon kereskedhető pénzügyi eszközök – az értékesítés napján aktuálisan elérhető áron való – értékesítésével vagy ezen értékesítési áron való Társasági tulajdonba vételével keres kielégítést. A Társaság kielégítési joga gyakorlása során az Ügyfelet megillető – az előbbiek közé nem sorolható – egyéb eszköz követelések esetén az eszköz kapcsán elérhető árfolyammozgások és publikusan elérhető piaci információk, körülmények alakulásához mérten kialakított és a Társaság által megállapított áron való értékesítésével keres kielégítést. Amennyiben az óvadék tárgya osztható, akkor a Társaság részben is rendelkezhet azzal a jelen pontban rögzített értékelési szempontok szerint. Amennyiben a Társaság kielégítési jogával él – értékesíti vagy tulajdonba veszi a pénzügyi eszközöket, illetőleg megterheli a pénzszámla-egyenleget – köteles ezt követően erről haladéktalanul az Ügyfelet értesíteni és vele elszámolni.
- 12.12.12. A Társaságot az Ügyféllel szemben fennálló követelése erejéig beszámítási jog (Ptk. 6:49-52. §) is megilleti az Ügyfélnek a Társaság részére átadott (pl. számlán jóváírt) pénze és pénzügyi eszköze tekintetében. Társaság jogosult arra is, hogy az Ügyféllel szemben fennálló követelése erejéig visszatartsa az Ügyfél részére járó bármilyen készpénz, pénzügyi eszköz vagy egyéb vagyoni értékkel bíró eszköz kiadását (kifizetés, kiutalás, átvezetés, eltranszferálás... stb.), míg követelése áll fenn az Ügyféllel, vagy olyan más harmadik személlyel (pl. közreműködő, képviselő... stb.) szemben, kinek cselekményéért az Ügyfél felelősséggel tartozik, mely jog a Társaságot akkor is megilleti, ha az óvadéki vagy egyéb zálogjoga érvényesen nem jött létre, vagy az bármely okból érvényét veszti.
- 12.12.13. A Társaság óvadék érvényesítésére vonatkozó jogának, illetve beszámítási jogának érvényesítéséből az Ügyfelet érő esetleges kamatvesztés és/vagy egyéb veszteség, költség megtérítését az Ügyfél a Társaságtól nem követelheti.
- 12.12.14. A Társaságot megillető biztosítékok, az óvadék tárgyai az Ügyfélnek a Társaság felé fennálló teljes tartozása (ideértve a kamat, kártérítés összegét is) fedezetéül szolgálnak.
- 12.12.15. Az Ügyfél viseli az okirati formában előállított értékpapír címletének megbontásával kapcsolatos költségeket, amennyiben a címletbontás az óvadékból való közvetlen kielégítéshez szükséges. A Társaság az Ügyfél előzetes tájékoztatása nélkül jogosult az óvadék erejéig a címletbontást végrehajtani. Az Ügyfél viseli valamennyi azon költséget – a vonatkozó adó- és járulékkötelezettségek is ide értendők – melyek az óvadék alapításával, a kapcsolódó Társaságot illető kielégítési jog gyakorlásával kapcsolatban felmerülnek. Az Ügyfél – a Társaság felé nyújtott kifejezett ellentétes tájékoztatás hiányában – szavatol azért, hogy az óvadék tárgyai per-, teher- és igénymentesek.
- 12.12.16. A Társaság a fel nem használt óvadékokat az ügylet lezárását követően, az elszámolás során, ésszerű időn belül, részletes kimutatással együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 12.12.17. Amennyiben a Társaság az Ügyféllel szemben fennálló követelésének csak bírósági úton tud érvényt szerezni, akkor a Társaság jogosult az Ügyfél bármely rendelkezésére álló adatait – ideértve az esetleges értékpapírtitkot és üzleti titkot – a bíróságoknak és más hatóságoknak, továbbá a követelése érvényesítése érdekében esetlegesen igénybe vett más szervezeteknek kiadni.
- 12.12.18. A Társaság az óvadéknyújtásra vonatkozó megállapodásból eredő jogait, követeléseit korlátozás nélkül engedélyezheti, vagy más jogcímen átruházhatja, amelyről az Ügyfelet az ilyen engedélyezést vagy más átruházást követően értesíti.
- 12.12.19. A Társaság az Ügyfél által átadott vagy egyébként a Társaság hatalmába kerülő óvadék tárgyát használhatja, és azzal rendelkezhet. Az óvadék tárgyának használata vagy az azzal való rendelkezés esetén a Társaság köteles legkésőbb az óvadékkal biztosított követelés esedékessé válásáig egyenértékű fedezettel helyettesíteni az óvadék eredeti tárgyát. Az egyenértékű fedezet az óvadék eredeti tárgyának helyébe lép.
- 12.13. Az eseti és egyszerűsített szerződések**
- 12.13.1. Egyszerűsített szerződés (kötjegy)**
- 12.13.1.1. A Társaság és az Ügyfél a gyorsított ügyletkezelés érdekében érvényesen létrehozhatja a szerződést kötjegyet használva is. Az előre nyomtatott kötjegen az Ügyfél az adásvételi illetve a megbízási szerződéshez szükséges összes adatot köteles feltüntetni.
- 12.13.1.2. A kötjegyet a Társaság abban az esetben fogadja el, ha az azon feltüntetett összes adat jól olvasható és egyértelműen azonosítható. A helytelenül vagy hiányosan kitöltött, valamint az azonosíthatatlan adatokat tartalmazó kötjegyet a Társaság nem veszi át.

12.13.1.3.A kötjegy abban az esetben válik érvényes szerződéssé, ha a Társaság feldolgozórendszere által a kötjegy alján a visszaigazolás a Társaság részéről a megfelelő adatok feltüntetésével szabályszerűen megtörténik.

#### 12.13.2. Az eseti szerződések

##### 12.13.2.1. Eseti adásvételi szerződés

A Társaság jogosult saját kockázatának terhére Ügyfeleitől eseti adásvételi szerződése keretében értékpapírok vételére és eladására. Az Ügyfelekkel megkötött szerződések tartalmát a mindenkor érvényes törvényi szabályozás tartalmazza.

##### 12.13.2.2. Egyéb eseti szerződések

A Társaság és az Ügyfél köthet a jelen Üzletszabályzattól, vagy annak egyes részeitől eltérő tartalmú megállapodást, de annak rendelkezései nem ütközhetnek jogszabályi előírásokba.

#### 12.14. Nyilvántartások

12.14.1. A Társaság egységes és folyamatos időrendi nyilvántartást vezet a saját számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletről, az ügyfelekkel megkötött szerződésekről, illetve az ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásáról. A nyilvántartásnak alkalmasnak kell lennie annak megállapítására, hogy az adott ügyletet saját számlára vagy az Ügyfél javára teljesítették.

12.14.2. A Társaság a tőkepiaci törvény hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított legalább 5 (öt) évig köteles megőrizni.

12.14.3. A Társaság a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 5 (öt) évig köteles megőrizni.

12.14.4. A Társaság nyilvántartja az Ügyfél által nála vagy megbízottjánál elhelyezett, valamint a Társaság által az Ügyfél érdekkörében lebonyolított tranzakciókból származó Pénzügyi Eszközöket, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás tárgyát képező eszközöket (a továbbiakban együttesen: „Pénzügyi Eszközök”).

12.14.5. A Pénzügyi Eszközök nyilvántartásba kerülhetnek:

12.14.5.1. az Ügyfél által kezdeményezett transzfer útján;

A Társaság csak akkor tekinti a transzfert teljesítettnek, ha azt a KELER visszaigazolta. A nyilvántartásba vétel kezdete a KELER által visszaigazolt jóváírási nap.

12.14.5.2. az Ügyfél általi letétbe helyezéssel;

A nyilvántartásba vétel kezdete a letétbehelyezés napja.

12.14.5.3. az Ügyfél által a Társaságnál kezdeményezett tőzsdei vételi megbízás útján;

A nyilvántartásba vétel kezdete a teljesülés napja.

12.14.5.4. a Társaságnál történő új kibocsátású értékpapír jegyzése esetén;

A nyilvántartásba vétel kezdete az allokáció napja. A Társaság a neki fel nem róható nyilvántartásba vételi késedelemért (pl. hibás vagy meg nem érkezett transzfer) semmilyen felelősséget nem vállal.

12.14.5.5. a Társaság egyik Ügyfele által kezdeményezett belső átvezetés útján, amelynek kedvezményezettje másik Ügyfél.

A Pénzügyi Eszköz nyilvántartásba vétele a teljesülés napja.

12.14.6. A Társaság a befektetési számlán lévő Pénzügyi Eszköz-készlet részleges csökkenése alkalmával – amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik – a számvitelben használatos ún. FIFO elvet követi, azaz az elsőként megvásárolt értékpapír csomagot értékesíti elsőként.

#### 12.15. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek, áruszolgáltatás tárgyát képező eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése

12.15.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel.

12.15.2. A Társaság a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél a Pénzügyi Eszközről és pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

12.15.3. A Társaság nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy

(i) azok pontosak legyenek és az Ügyfelek Pénzügyi Eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és

(ii) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját tulajdonát képező Pénzügyi Eszközök és pénzeszközök elkülönített kimutatása.

12.15.4. A Társaság az Ügyfél Pénzügyi Eszközei és pénzeszközei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel a 12.15.1.-12.15.3. pontban foglaltaknak.

- 12.15.5. A Társaság a 12.15.4. pontban foglalt követelmény ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a Pénzügyi Eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.
- 12.15.6. A Társaság olyan belső szabályokat alakított ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az Ügyfél Pénzügyi Eszközeinek és pénzeszközeinek vagy az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.
- 12.15.7. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközt nem használhatja, kivéve, ha az Ügyfél a Pénzügyi Eszköz használatához - a használat pontos céljának megjelölésével - előzetesen írásban hozzájárult.
- 12.15.8. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatása keretében az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Árutőzsdei Terméket és pénzeszközt nem használhatja.
- 12.15.9. A Társaság olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza
- (i) azon Ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján az adott Pénzügyi Eszköz felhasználásra került, és
  - (ii) az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált Pénzügyi Eszközök számát annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.
- 12.15.10. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő tevékenysége keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően a Társaság kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul központi banknál, hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy a Bszt-ben meghatározott minősített pénzügyi alaponál helyezi el. A Társaság az Ügyfél pénzeszközét akkor helyezheti el minősített pénzügyi alapon, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárult.
- 12.15.11. Ha a Társaság az Ügyfél pénzeszközét nem a központi banknál helyezi el, akkor a 12.16.10. pontban meghatározott intézményt a tőle elvárható gondossággal választja ki, és rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását. A Társaság az Ügyfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó üzleti hírnévvel rendelkezik, és megfelel a Bszt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglaltaknak.

## **12.16. A megbízás módosítása, visszavonása**

- 12.16.1. Az Ügyfél a korábban adott megbízást bármely munkanapon, az üzleti órák alatt a megbízással megegyező módon módosíthatja vagy visszavonhatja, amennyiben ezt a Társaság saját kizárólagos mérlegelési jogkörében eljárva lehetővé teszi. Az Ügyfél általi módosításnak minősül az is, ha a megbízás megadását követően olyan – a Társaságtól független – az Ügyfél érdekkörébe tartozó körülmények változnak meg az adott megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz kapcsán (pl. értékpapír címetváltozása), mely az ügylet érdemi irányát nem, ám paramétereit csupán ennek okán elszámolási kérdésben változtatják meg, és erről a Társaság tudomást szerez, melyszerint el is jár..
- 12.16.2. A megbízás nem módosítható, illetve nem vonható vissza, ha annak teljesítése érdekében a Társaság harmadik személlyel szemben már kötelezettséget vállalt, illetve amennyiben a megbízás – akár részben – teljesítésre került.
- 12.16.3. Amennyiben a módosítás nem jár együtt letétbe helyezett pénzügyi összeg vagy értékpapír-állomány növelésével, a Társaság a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott egyszeri módosítási díj felszámítására jogosult. Minden olyan módosítás azonban, amely a letéti kötelezettséget az Ügyfél terhére növeli, új megbízást jelent, és elfogadása új Szerződés keretében történik.
- 12.16.4. A megbízás módosítása, illetve visszavonása általában a következő munkanapra vonatkozhat. A Társaság megkísérli a módosítást, illetőleg a megbízás visszavonását – ha aznap üzletkötésre vonatkoznak – a lehetőségeiktől függően teljesíteni. Nem vállal felelősséget azonban annak sikeres végrehajtásáért és azért sem, ha az ügylet már az eredeti feltételek szerint teljesült.
- 12.16.5. A Társaság nem vállal felelősséget a telefonon vagy egyéb nem írásbeli módon tett módosításból eredő tévedésért, félreértésért sem, ha az Ügyfél kifejezett kívánságára a Társaság a módosítást annak írásba foglalása, illetve visszaigazolása előtt hajtja végre.
- 12.16.6. Az Ügyfél adhat olyan megbízást is, amelyben a módosítás lehetőségét a módosítható paraméterek kifejezett megjelölésével a Társaság hatáskörébe utalja. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek elfogadásával a Társaság hatáskörébe utalja annak módosítási jogát, ha a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz címet megváltozik, s erről akár a Társaság, az Ügyfél csak az ügylet megadásával egyidőben, vagy röviddel azt követően értesül, még azt megelőzően, mielőtt a megbízás teljesedésbe menne. Ez esetben a Társaság - az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva – az Ügyféllel történő további egyeztetés nélkül, saját mérlegelési jogkörében eljárva – dönthet a módosításról, ha az ügyletet az eredeti feltételekkel nem tudja létrehozni. Ilyen esetben az Ügyfél utólagos felszólalással és kárigénnyel, vagy érvénytelenség megállapításának kezdeményezésével nem élhet, illetve a Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.

## **12.17. A Szerződés teljesítése**

#### 12.17.1. Általános rendelkezések

- 12.17.1.1.A Felek a Szerződés teljesítése során kötelesek együttműködni. Amennyiben a Felek eltérően nem rendelkeznek, vagy az ügylet jellegéből más nem következik a teljesítés helye az Ügyfél Társaságnál vezetett vonatkozó számlája, alszámlája, melyet a Társaság a székhelyén vezet. A teljesítés ideje az adott ügyletre vonatkozó Társasági és egyéb vonatkozó szabályzatokban foglalt, ennek hiányában az adott piacon szokásos teljesítési idő.
- 12.17.1.2.A Társaság az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre a Társaság Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően.
- 12.17.1.3.Ha az Ügyfél a Társaságnak a szerződés megkötésekor vagy fennállása alatt célszerűtlennek vagy szakszerűtlennek tűnő utasítást ad, a Társaság köteles az Ügyfelet erre figyelmeztetni. Amennyiben a figyelmeztetés ellenére az ilyen utasításához az Ügyfél ragaszkodik, az ebből eredő károk őt terhelik.
- 12.17.1.4.A Társaság nem javasolhat olyan ügyletet, amely megtévesztő jellege folytán árfolyam-manipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve az Ügyfele számára hátrányos.
- 12.17.1.5.A Társaság jogosult megvizsgálni, hogy a vonatkozó jogszabályok és más előírások lehetővé teszik-e az Ügyfél számára a Társaság szolgáltatásainak igénybe vételét.
- 12.17.1.6.A Nemzetközi Piacokra vonatkozó megbízások esetén a megbízás felvételének feltétele, hogy az Ügyfél a Szerződés teljesítésének helyén érvényben lévő szabályokról, eljárásokról, illetőleg piaci szokványokról tájékoztatást kapjon, és azokat a Szerződés teljesítése érdekében elfogadja. A Szerződés teljesítésének helyét - az Ügyfél erre vonatkozó külön rendelkezése hiányában - a Társaság - az irányadó körülmények mérlegelését követően, az Ügyfél számára legkedvezőbb megoldást szem előtt tartva - jogosult megválasztani.
- 12.17.1.7.A Társaság jogosult a szerződés teljesítését függőben tartani vagy megtagadni, amennyiben a szerződés teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelyről sem a konkrét Szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik.
- 12.17.1.8.Amennyiben az Ügyfélnek tartozása áll fenn a Társaság felé, akkor a Társaság semmilyen megbízást (ide értve az értékpapír transzferre és pénz átutalásra, vagy kifizetésre irányuló megbízást is) nem teljesít, kivéve, ha az a tartozás csökkenését eredményezi. Az ebből eredő bármely károkért az Ügyfelet terheli a felelősség.
- 12.17.1.9.Amennyiben a Társaság a Szerződést megszegi és Ügyfélnek esetlegesen kárt okoz, köteles azt megtéríteni, kivéve a jelen Üzletszabályzatbeli, illetve egyéb Szerződéses rendelkezések e kártérítési kötelezettségét ki nem zárják, vagy annak mértékét nem korlátozzák. A Társaság mentesül a kártérítési felelőssége alól abban az esetben is – a fentiekben túl – ha bizonyítja, hogy a szerződésszegését az ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy e körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.

#### 12.17.2. Értékpapírokkal kapcsolatos rendelkezések

- 12.17.2.1.A Felek – eltérő megállapodás hiányában – szavatolnak a másik félnek szükség szerint átadott értékpapírok hiány-, per-, igény és tehermentességéért.
- 12.17.2.2.A Társaság az okirati formában/nyomdai úton előállított értékpapírt gyűjtőelven tárolja. A Társaság a gyűjtőelvével tárolás során az értékpapírt kizárólag sorozatonként különíti el és tartja nyilván Ügyfelenként. A gyűjtőelven tárolt értékpapír esetében az Ügyfélnek nincs jogosultsága a számlán jóváírt értékpapírok meghatározott címetére és sorszáma, követelése kizárólag alapcímetben meghatározott darabszám szerinti mennyiségre szól.
- 12.17.2.3.A Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett pénzt vagy értékpapírt elkülönítetten kezeli, valamint azt a hatályos jogszabályoknak és a vonatkozó Szerződésnek megfelelően használja fel.
- 12.17.2.4.A Társaság az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapírt - letétkezelés céljából - bármely, letétkezelésre jogosult intézménynél elhelyezheti, illetőleg - dematerializált értékpapír esetében – az értékpapírok bármely, letétkezelésre jogosult intézménynél vezetett értékpapírszámlán jóváírhatóak. Az értékpapír fizikai felvételének, illetőleg a dematerializált értékpapír transzferálásának költségei az Ügyfelet terhelik.
- 12.17.2.5.A Társaság a fizikailag letétbe helyezett értékpapírokról az Ügyfél részére letéti igazolást, míg - az értékpapírszámlán jóváírt dematerializált értékpapírokról - értékpapírszámla kivonatot állít ki, azzal, hogy a külföldi értékpapírok az igazoláson, illetőleg a kivonaton a kibocsátás devizanemében szerepelnek.
- 12.17.2.6.A fokozott kockázattal járó ügyletre vonatkozó megbízás esetén a Társaság az Ügyfelet tájékoztatja a megbízás sajátosságairól és kockázatairól. Az Ügyfél a tájékoztatás megtörténtét a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező kockázatteljáró nyilatkozat aláírásával köteles elismerni.
- 12.17.2.7.A Társaság a tőzsdére bevezetett értékpapírra vagy tőzsdei termékre vonatkozó megbízást kizárólag tőzsdei forgalomban teljesítheti, ide nem értve befektetési alapokra szóló befektetési jegyek forgalmazását. A Társaság a letétbe átvett értékpapírok esetében az átvett értékpapírra szóló eladási megbízást mindaddig megtagadhatja (visszatarthatja), míg az értékpapír be nem érkezik bármely elszámolóházhoz, és az elszámolóház érkeztetve azt be nem fogadta. A tőzsdére bevezetett értékpapírra és egyéb tőzsdei termékre – az állampapír és a Magyar Állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kivételével – a Társaság az Ügyféllel csak bizományi szerződést köthet. Az Ügyfél kifejezett kívánságára a Társaság az állampapírra, illetőleg a Magyar Állam készfizető kezességvállalásával forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra is a bizományi szerződést köt.
- 12.17.2.8.A Társaság adásvételtől függetlenül is vállalja értékpapírok letéti őrzését.

- 12.17.2.9. Névre szóló, nyomdai úton/fizikailag előállított értékpapír esetében a Társaság csak olyan értékpapír őrzését és kezelését vállalja, amely megszakítatlan forgatmányosi láncolatú, és üres forgatmánnyal van ellátva.
- 12.17.2.10. Az Ügyfél a Társaságnak az értékpapír átadást, a Társaság székhelyén vagy közösen meghatározott letéti helyen tartozik teljesíteni. Az Ügyfél köteles a névre szóló papírokat az átruházáshoz szükséges forgatmánnyal, illetve a tőzsdei ügyletkezéssel kapcsolódó értékpapírokat üres forgatmánnyal ellátni.
- 12.17.2.11. Az értékpapír számláról transzfer formában történő teljesítés esetén, a Társaság számláján történő jóváírás, más letéti helyre való teljesítés esetén a letéti helynek a Társaság javára történő elkülönítéséről szóló értesítés kézhezvétele tekintendő teljesítésnek.
- 12.17.2.12. A Társaság az értékpapír teljesítést – amennyiben a megkötött szerződés másképp nem rendelkezik – az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírással, vagy terheléssel teljesíti.
- 12.17.2.13. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tőzsdei kereskedés elszámolása során előfordulhat olyan speciális eset, mely során a KELER nem ír jóvá a Társaság megbízói értékpapírszámláján tőzsdén vásárolt értékpapírokat (lásd. a KELER szabályzatait), mely nemteljesítés az Ügyfelet is érintheti. Az ilyen nemteljesítés esetében a Társaság az alábbi módon határozza meg, hogy mely ügyletek azok, akik befektetői számláján nem írja jóvá a vásárolt értékpapírokat:
- (i) a Társaság a kérdéses napon az adott értékpapírra vonatkozó nettó vételi pozícióval rendelkező Ügyfeleket sorrendbe rendezi a legnagyobb mértékű nettó pozíciójú tagtól a legkisebb felé.
  - (ii) a Társaság a fenti sorrendben haladva az Ügyfelek nettó értékpapír vételi pozíciójának darabszámát addig korrigálja 0 értékre, amíg a módosítások (továbbiakban: „**Korrektúra Tétel**”) összege el nem éri az aggregált hiány összegét. Amennyiben az utolsónak kiválasztott Ügyfél eredeti nettó értékpapír vételi pozíciója magasabb az aggregált hiány teljesítéséhez szükséges értéknél, úgy ezen tag nettó értékpapír vételi pozíciója csak az aggregált hiány teljesítéséhez szükséges mértékig csökken.
  - (iii) amennyiben a fenti sorba rendezésnél két tag nettó pozíciójának mértéke azonos, úgy a Társaság a két tag sorrendjét véletlenszerűen határozza meg.
- 12.17.2.14. Az Ügyfél mindaddig nem rendelkezhet ezen nem teljesített értékpapírja felett (eladási megbízás, transzfer stb.), míg az ilyen értékpapírokat a Társaság az értékpapír nyilvántartására szolgáló számláján jóvá nem írta. A kiválasztott Ügyfelekkel a Társaság azon a napon számol el a hiányzó értékpapírokkal, amikor a KELER teljesíti a Társaság fele a nem teljesített pozíciókat.
- 12.17.2.15. A Társaság nem felel ezen nemteljesítésből eredő Ügyfelet ért kárért, amelyet az Ügyfél elfogad.
- 12.17.3. Pénzzel kapcsolatos rendelkezések**
- 12.17.3.1. A Társaság a nála számlával rendelkező Ügyfél számára a pénzbefizetést a számlán való jóváírással teljesíti. Az Ügyfél a Társaság pénztárában csak forintban eszközölhet befizetést.
- 12.17.3.2. A készpénz kifizetése a Társaság pénztárában vagy a Társaság számára bankszámlát vezető hitelintézet pénztárából forintban történő kifizetéssel teljesül.
- 12.17.3.3. Az Ügyfél bankszámlájára történő átutalásnál a Társaság bankszámlája megterhelésének időpontja tekintendő a teljesítésnek.
- 12.17.3.4. Ha az Ügyfél a Társaságnak nem közvetlenül a pénztárába, hanem a bankszámlájára történő befizetéssel vagy a bankszámlájára történő átutalással teljesíti, a teljesítés időpontjának a Társaság bankszámláján történő jóváírás időpontja tekintendő.
- Ha az alábbi feltételek teljesülnek:
- az átutalási megbízásának közlemény rovatában az ügyfél feltünteti a QUAESTOR Értékpapír Zrt.-nél vezetett számlájának számát (irodakód/számlaszám),
  - továbbá amennyiben nem a saját (tehát nem az ügyfél) számlájáról kezdeményezi az utalást, úgy a közlemény rovatban az értékpapírszámla tulajdonosának nevét is feltünteti.
- 12.17.3.5. A Társaság biztonsági okokból a nagyobb pénzüsszegek pénztárnál történő kifizetését megtagadhatja azzal, hogy a ki- és befizetéseket a Társaság bankszámláját vezető hitelintézet pénztárában bonyolítja le, illetve csak átutalással teljesít.
- 12.17.3.6. A Társaság biztonsági okokból értékpapírok transzferére és pénz átutalására vonatkozó megbízást csak korlátozottan, 200.000,- Ft (azaz Kettőszázezer forint) összeghatárig fogad el telefonon vagy internetes kereskedési rendszerén keresztül. Ugyanezen okból az Ügyfél köteles a Társaságnak 2 (kettő) munkanappal megelőzően bejelenteni az ügyfélszámláról történő, a 200.000,- Ft (azaz Kettőszázezer forint) mértékű összeget meghaladó készpénz-felvételt. Az Ügyfél a fenti bejelentési kötelezettsége elmulasztása esetén tudomásul veszi, hogy a Társaság jogosult a fenti idő előtti kifizetést megtagadni, a Társaság felelősségét kizárja a jelen pontban rögzített szabályokból fakadó esetleges Ügyfél vagy harmadik személyek igényeiért.
- 12.17.3.7. A jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista rögzíti az egyes Ügyfél megbízások felvitelének, illetve befogadásának határideit. A Társaság tájékoztatja Ügyfelet, hogy a Társaságra, mint befektetési szolgáltatóra nem vonatkoznak a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet rendelkezései, ekként a „4 órás szabály” sem.
- 12.17.3.8. A Társaság fizetésre bankkártyát, csekket, hitelkártyát, fizetési utalványt, egyéb készpénz-helyettesítő fizetési eszközt nem fogad el.

#### 12.17.4. Az ügyletek teljesítése és az Ügyfelekkel való elszámolás

- 12.17.4.1.A Társaság részére fizetendő díjazás – eltérő rendelkezés hiányában – utólag, a megbízás teljesítésének napján esedékes. A Társaság részére járó díjazás forintban fizetendő.
- 12.17.4.2.Fizetési kötelezettségeik késedelmes teljesítése esetén a Felek késedelmi kamatot kötelesek fizetni.
- 12.17.4.3.Az ügyletek teljesítésére és az elszámolás menetére, helyére és idejére a Szabályzatban lévő előírások a Kondíciós Listában, illetőleg a Szerződésekben foglalt esetleges eltérésekkel irányadóak. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél eltérően nem állapodnak meg a teljesítés helye az Ügyfél Társaság által vezetett, adott ügyletre vonatkozó számlája (alszámlája), míg a teljesítése ideje az adott ügylet kapcsán releváns, a jelen Üzletszabályzatban és a Kondíciós Listában rögzített, illetőleg az adott piaci szokványok alapján meghatározott időpont. Az elszámolás menete függ az adott ügylet jellegétől, figyelemmel az elszámolás során igénybe vett közreműködők vonatkozó szabályzataira is. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság – amennyiben nem kerül sor harmadik személy közreműködő igénybe vételére az ügyletben – az Ügyféllel az ügylet teljesedésbe menésének napján számol el. Amennyiben azonban az adott ügyletben harmadik személy közreműködő igénybe vételére kerül sor, úgy az ügylet teljesítése és elszámolása csak ezen harmadik személy közreműködő teljesítését követően lehetséges, azzal, hogy az elszámolásra ezen harmadik személy közreműködő vonatkozó szabályzatai az irányadóak. Erre tekintettel a Társaság nem tehető felelőssé e harmadik személy közreműködő tevékenységéért és nem köteles arra, hogy e harmadik személy közreműködőt megelőzően teljesítsen.
- 12.17.4.4.A Nemzetközi Piacokra vonatkozó, devizában denominált megbízások esetén, amennyiben a megbízások teljesítése alapján fizetendő díjazásnak a megállapításához átszámítás, illetőleg a forintban történő megfizetéséhez devizakonverzió szükséges, a Felek a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által a megbízás teljesítésének napjára vonatkozóan közölt hivatalos deviza középárfolyamot tartják irányadónak.
- 12.17.4.5.A Társaság az OTC ügyletkötéseknél, valamint a bruttó elvű elszámolást igénylő ügyleteknél az Ügyfélnek a tőkepiaci ügyletre vonatkozó megbízásban megadott felhatalmazása alapján, a megbízások teljesítésével összefüggő elszámolás során az Ügyfél által megjelölt másik, befektetési szolgáltatási tevékenységet végző intézmény közreműködését veheti igénybe. Az Ügyfél a Társaság számára köteles megadni az elszámolásnál igénybe venni szándékozott másik befektetési szolgáltatási tevékenységet végző intézménynek a Társaság által megjelölt minden olyan adatát, mely az elszámolás lebonyolításához szükséges. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal nem közli az elszámolásnál igénybe venni szándékozott másik befektetési szolgáltató adatait, továbbá a nettó elvű elszámolást igénylő ügyletek esetében, a megbízások teljesítését és az elszámolást is a Társaság végzi.
- 12.17.4.6.Amennyiben jelen Üzletszabályzat, annak bármely melléklete, illetve Szerződés fizetési kötelezettség teljesítéséről, vagy átutalásról rendelkezik, ez a pénzügyi eszközök vonatkozásában azok rendelkezésre bocsátásának, transzferálásának esedékességét is jelenti.

#### 12.18. A Szerződés módosítása, megszűnése és megszüntetése

- 12.18.1. A Szerződés a Társaság és az Ügyfél közös megállapodásával módosítható. A módosításra a Szerződés megkötésére vonatkozó rendelkezések megfelelően irányadóak. A Szerződésnek a módosítással nem érintett részei változatlanul maradnak. A kötelezettség biztosítására szolgáló zálogjog, óvadék és kezesség fennmarad, de a zálogkötelezett és a kezes helyzete hozzájárulásuk nélkül nem válhat terhesebbé.
- 12.18.2. A számlaszerződések feltételeit a Társaság jogosult egyoldalúan is, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseinek megfelelően módosítani, amelyről hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit.
- 12.18.3. A Szerződés megszűnik a következő esetekben:
- 12.18.3.1. a Felek írásbeli közös megegyezésével;
  - 12.18.3.2. a Szerződésben esetlegesen meghatározott esetekben, feltétel bekövetkeztével, illetve idő lejártával;
  - 12.18.3.3. a Szerződés mindkét Fél általi maradéktalan teljesítésével;
  - 12.18.3.4. a Szabályzatban meghatározott írásbeli felmondással vagy azonnali hatályú felmondásával;
  - 12.18.3.5. az Ügyfél halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével, illetve a Társaság megszűnésével.
- Bármely Fél jogosult a Szerződés felmondására, amennyiben a Szerződés határozatlan időtartamra jött létre. Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, akkor a felmondási idő 30 (harminc) nap. A Társaság részéről történő felmondás esetén az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a felmondás tényéről való tudomásszerzést követő 30 napon belül gondoskodik arról, hogy a Társaság felé tartozása ne álljon fenn és a számláján lévő pénzügyi eszközökről és szabad pénzeszközről – annak átutalásáról, eltranszferálásáról vagy kifizetéséről egyértelműen rendelkezzen a Társaság felé, ellenkező esetben a Társaság a felmondási idő utolsó napján (vagy ha az nem munkanap, akkor az azt követő első munkanapon) postai úton az Ügyfél levelezési címére kézbesíti a készpénz állományt, illetve a pénzügyi eszközök aznapi értékesítését követően keletkezett ellenérték költségekkel csökkentett ellenértékét. Amennyiben a Társaság a pénzügyi elszámolás érdekében nem piaci áron történő kényszerértékesítésre kényszerül, az ez által bekövetkezett árfolyamvesztéséért és egyéb értékvesztésért felelősséggel nem tartozik, felelősségre nem vonható és az így keletkezett veszteség az Ügyfél üzleti kockázata, az ebből eredő veszteség teljes egészében az Ügyfelet terheli, mivel módjában állt a pénzügyi eszközökről és pénzeszközöiről való gondoskodás.
- 12.18.4. Az Ügyfél részéről történő felmondás további feltétele, hogy az Ügyfélnek a Társaság felé tartozása ne legyen, számláinak egyenlege ne legyen negatív, illetve az esetleges pozitív egyenleg kifizetéséről vagy átutalásáról az Ügyfél rendelkezzen.
- 12.18.5. A Társaság jogosult azonnali hatályú felmondással élni határozott idejű szerződés esetét is, amennyiben:



- 12.18.5.1. az Ügyfél a Társaság felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait;
- 12.18.5.2. az Ügyfél nem tesz határidőben eleget a Társaság felé fennálló valamely fizetési kötelezettségnek;
- 12.18.5.3. a Szerződés megkötése után az Ügyfél gazdasági vagy jogi körülményeiben olyan változás állott be, amely a Társaság megítélése szerint hátrányosan érinti vagy érintheti a Szerződés teljesítését;
- 12.18.5.4. az Ügyfél a Társaságot bármely módon megtévesztette, ideértve különösen a valótlan tények közlését vagy adatok eltitkolását;
- 12.18.5.5. az Ügyfél a Szerződésben meghatározott bármely kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi, illetőleg fogyasztói jogait visszaélészerűen gyakorolja;
- 12.18.5.6. az Ügyfél vagyoni helyzetét, üzleti vagy egyéb jóhírét, üzleti szándékait, társadalmi egzisztenciáját, üzleti kapcsolat során tanúsított magatartását, viselkedését a Társaság nem tartja elfogadhatónak, illetve e körülmények a Társaság megítélése szerint hátrányosan változnak;
- 12.18.5.7. az Ügyfél a Társasággal kötött bármely szerződését megszegi.
- 12.18.6. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfélnek a Társasággal szemben esetlegesen fennálló valamennyi tartozása azonnal esedékessé válik. A Társaságnak a az Ügyféllel szembeni igényei és igényérvényesítési lehetősége, valamint a kapcsolódó biztosítékok a Szerződés megszűnését követően is fennmaradnak a Társaság követelésének teljes megtérüléséig.
- 12.19.** A portfóliókezelési szerződés megszűnésére vonatkozó speciális szabályok
- 12.19.1. A Társaság és az Ügyfél portfóliókezelési szerződésen alapuló szerződéses kapcsolata megszűnik:
- (i) a portfóliókezelési szerződés időtartamának lejártával
  - (ii) a Társaság jogutód nélküli megszűnésével,
  - (iii) az Ügyfél elhalálozásával / jogutód nélküli megszűnésével,
  - (iv) a Felek közös megegyezése alapján történő megszüntetéssel,
  - (v) bármely fél által írásban közölt rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel,
  - (vi) bármely fél által írásban közölt rendkívüli felmondással.
- 12.19.2. Rendkívüli felmondásra az adhat okot, ha valamelyik fél lényeges szerződéses kötelezettségét súlyos mértékben megszegte és a jogviszony fenntartása a másik szerződő fél számára indokolatlanul nagy terhet jelentene. A rendkívüli felmondást írásban, indokolva kell a másik féllel közölni.
- 12.19.3. A portfóliókezelési szerződés megszűnése esetén az Ügyfél köteles helytállni a Társaság által már elvállalt kötelezettségekért, a Társaság pedig köteles a portfóliókezelési szerződés alapján kötött utolsó egyedi megállapodást teljesíteni.
- 12.19.4. A Felek a portfóliókezelési szerződés megszűnését, illetve megszüntetését követő 15 munkanapon belül kötelesek elszámolni egymással a tartozások és a követelések tekintetében. A Társaság köteles az Ügyfél részére valamennyi dokumentumot visszaszolgáltatni, továbbá köteles a portfóliót alkotó vagyont az Ügyfél részére, az Ügyfél által meghatározott módon átadni. A vagyontáadás történhet a portfóliót alkotó pénzügyi eszközök átadásával, illetve ezen pénzügyi eszközök értékesítését követően az Ügyfélnek járó pénzügyi átutalásával.
- 12.19.5. A portfóliókezelési szerződés Ügyfél általi felmondása vagy bármely fél általi rendkívüli felmondása esetén, amennyiben a Társaság a pénzügyi elszámolás érdekében nem piaci áron történő kényszerértékesítésre kényszerül, az ez által bekövetkezett árfolyamvesztésért és egyéb értékvesztésért felelősséggel nem tartozik, felelősségre nem vonható és az így keletkezett veszteség az Ügyfél üzleti kockázata, az ebből eredő veszteség teljes egészében az Ügyfelet terheli.
- 12.19.6. A Társaság díjazását a portfóliókezelési szerződés megszűnéséig arányosítva kell kiszámítani és megfizetni a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező portfóliókezelési szerződés 5. pontjában rögzített számítási módoknak megfelelően.
- 12.19.7. A portfólió végelszámolására a lejárat napján kerül sor. A végelszámolás keretében a Társaság a lejárat napján átutalja a portfólió értékesítéséből befolyó pénzügyi összegnek a portfóliókezelési szerződésben, illetve az Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjakkal és költségekkel csökkentett értékét az Ügyfél bankszámlájára.
- 12.19.8. A Társaság a végelszámolás során írásban elszámolást készít, és eljuttatja az Ügyfélnek.
- 12.20.** Ellenérték, költségviselés és téves jóváírások és terhelések esetén alkalmazott eljárás
- 12.20.1. Az Ügyfél köteles megfizetni a Társaság részére
- 12.20.1.1. valamennyi – a Kondíciós Listában vagy Szerződésben, illetve vonatkozó jogszabályban meghatározott – díjat, jutalékot, költséget, illetve más hasonló összeget, valamint
  - 12.20.1.2. a Társaságnak a Szerződés teljesítése során, illetve azzal összefüggésben felmerült további költségeit, ideértve különösen az előre nem látható hatósági eljárások költségeit, az Ügyfél értesítésének és tájékoztatásának költségeit, postaköltségeket, illetékeket, szakértői költségeket.
- A Társaság részére valamennyi díj, jutalék, költség, illetve más hasonló összeg forintban fizetendő.
- A Nemzetközi Piacokra vonatkozó, devizában megjelölt megbízásokkal, illetőleg a devizában vezetett ügyfélszámlákkal összefüggésben fizetendő díjak, jutalékok és más hasonló költségek forintban megjelölt

- összegének a megállapítása során a Felek a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által az esedékesség napjára vonatkozóan közölt hivatalos deviza középfolyamot tartják irányadónak.
- 12.20.2. A Szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított 5 (öt) évig az Ügyfél jogosult másolatot kérni a korábban rendelkezésére bocsátott okiratokból. A Társaság a másolatot a Kondíciós Listában rögzített térítés ellenében bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.
- 12.20.3. A Társaság a Kondíciós Listát az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve azt kérésre az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 12.20.4. A Társaság jogosult ügyfél-típusokként, illetve egyedi Ügyfelek esetében a Kondíciós Listától eltérő kondíciókat megállapítani és alkalmazni, amennyiben erről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja.
- 12.20.5. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Társaság jogosult a Kondíciós Listában meghatározott díjakat egyoldalúan módosítani. A díjak módosítása – az Ügyféllel történő kifejezett, írásbeli eltérő megállapodás hiányában – a már megkötött Szerződésekre is kihat. A módosított Kondíciós Lista a Társaság ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben történő kifüggesztéssel lép hatályba. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítások esetén a kifüggesztés időpontjától számítva 15 (tizenöt) napos időszak áll az Ügyfél rendelkezésére, amely időszak alatt jogosult írásban felmondani a módosítással érintett Szerződését. Amennyiben az Ügyfél e felmondási jogával határidőben nem él, akkor a módosított Kondíciós Listát az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.
- 12.20.6. A Kondíciós Listában meghatározott összegekkel a Társaság a szolgáltatással egyidejűleg, külön értesítés nélkül terheli meg az Ügyfél számláját., tehát a Kondíciós Listában meghatározott összegek a nyújtott szolgáltatással egyidejűleg esedékesek.
- 12.20.7. Az Ügyfél által elfogadottan a Társaság jogosult arra, hogy a tévedésből jóváírt vagy terhelt pénzüsségeket, értékpapirokat, ügyleteket az Ügyfél számláján helyesbítse, anélkül vagy annak ellenére, hogy erről az Ügyfél rendelkezne. A Társaság e jogával a tévedés felismerésekor élhet, azzal, hogy a tévedés tényéről az érintett Ügyfelet a Társaság – a tévedés felismerését követően haladéktalanul – értesíti. Amennyiben e tévedés felismerésekor az Ügyfél bármely számlája nem biztosítana elegendő fedezetet a helyesbítés megtételére, úgy a Társaság jogosult arra, hogy e helyesbíteni szánt összeggel, értékpapírral az Ügyfél számláját negatív egyenleget eredményező módon is megterhelje. A Társaság köteles felhívni az Ügyfél figyelmét arra, hogy haladéktalanul rendezze tartozását a Társaság felé.
- 12.20.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tévedésből jóváírt vagy terhelt pénzüsségek, értékpapírok, ügyletek vonatkozásában nem élhet kártérítési igénnyel a Társasággal szemben, azonban a Társaságot ért kárt megtéríteni tartozik a Társaság felé – az értesítést követően – haladéktalanul.

### **13. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS**

- 13.1. A Társaság szerződéses kötelezettségei átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges, amely nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét.
- 13.2. Az állomány átruházása során a Társaság, mint átruházó befektetési vállalkozás köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályba lépése előtt Ügyfeleit értesíteni az átruházás szándékáról, valamint arról, hogy
- 13.2.1. az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
- 13.2.2. amennyiben az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás vagy az átvevő befektetési szolgáltatási tevékenységet, illetőleg árutőzsdei szolgáltatást végző hitelintézet (a továbbiakban: „Befektetési Vállalkozás) személyét és üzletszabályzatát elutasítja, akkor a Társaság elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más Befektetési Vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni. Az Ügyfél részére a Társaság legalább 30 (harminc) napot biztosít az ilyen szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Társaságnak, ez az átvevő Befektetési Vállalkozás és üzletszabályzata elfogadásának minősül.
- 13.2.3. az átvevő Befektetési Vállalkozás személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközök, illetőleg az Árutőzsdei Termékek következtében az Ügyfél tulajdonába került vagy őt megillető Pénzügyi Eszközök a 13.2.2. pontban meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő Befektetési Vállalkozás kezelésébe kerülnek azzal, hogy azokra a továbbiakban az átvevő Befektetési Vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
- 13.3. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni, illetve a Társaságot az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
- 13.4. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

## 14. BEFEKTETŐ-VÉDELEMMEL KAPCSOLATOS EGYES RENDELKEZÉSEK

### 14.1. Ügyfélkövetelések védelme

- 14.1.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel, a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a tulajdonában lévő Pénzügyi Eszközről, tőzsdei termékről (vagyis bármely Pénzügyi Eszközről, illetőleg az Árutőzsdei Termékről), valamint pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.
- 14.1.2. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve kezeli. A Társaság az ügyfélszámlán lévő pénzeszközt kizárólag banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tartja, de ebben az esetben is biztosítja a saját és az Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését.
- 14.1.3. A Társaság az Ügyfeleit megillető Pénzügyi Eszközöket, tőzsdei termékeket saját Pénzügyi Eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve kezeli.
- 14.1.4. A Társaság az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.
- 14.1.5. Az Ügyfelet megillető a 14.1.2. és 14.1.3. pont szerinti követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

### 14.2. Befektető-védelmi Alap

- 14.2.1. A Társaság a Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: „Alap”) tagja, amelynek feladata a tőkepiaci törvényben meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.
- 14.2.2. Az Alap által nyújtott kártalanítás azon befektetőket illeti meg, akik az Alap tagjával a biztosított tevékenységek valamelyikére érvényes szerződést kötöttek és e szerződés alapján a befektetési vállalkozás birtokába került, és nevükön nyilvántartott vagyont (értékpapírt, pénzt) a befektetési vállalkozás nem tudja kiadni számukra.
- 14.2.3. Az Alap által nyújtott biztosítás a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az ügyfél javára (bizományosi tevékenység), saját számlás kereskedés (kereskedelmi tevékenység), portfóliókezelési, pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése, továbbá a letétkelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton/okirati formában előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése tevékenység körében megkötött szerződésekre terjed ki.
- 14.2.4. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és saját honlapján köteles közleményben tájékoztatni a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.
- 14.2.5. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított 1 (egy) éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 (harminc) napon belül terjeszthető elő.
- 14.2.6. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekben szereplő összeghatárig és feltételekkel fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.
- 14.2.7. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamonként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapír értékesítette volna.
- 14.2.8. Devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint a 14.2.6. pont szerinti összeghatárnak 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.
- 14.2.9. Ha a Társaságnak 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.
- 14.2.10. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
- 14.2.11. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a 14.2.6. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, a Társaság nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg – eltérő szerződési kikötés hiányában – a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló

- értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.
- 14.2.12. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.
- 14.2.13. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság 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 a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
- 14.2.14. Az Alap a Tpt-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére a kártalanítás a 14.2.6. pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
- 14.2.15. Amennyiben az Alap csak hitelfelvétel útján képes biztosítani a kártalanítási kötelezettség fenti határidők szerinti teljesítését a Kormány a kártalanítási fedezet biztosítása érdekében a hitelfelvételhez - az Áht. 92. §-ára tekintettel – készfizető kezességet vállal.
- 14.2.16. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- (i) az állam,
  - (ii) a költségvetési szerv,
  - (iii) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - (iv) a helyi önkormányzat,
  - (v) az intézményi befektető,
  - (vi) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - (vii) az elkülönített állami pénzalap,
  - (viii) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
  - (ix) a hitelintézeti törvényben meghatározott pénzügyi intézmény,
  - (x) az MNB,
  - (xi) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
  - (xii) 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, továbbá
- (xiii) az olyan ügyletből eredő követelésre, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, valamint
  - (xiv) az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
- 14.2.17. A (xi)-(xii) pontokban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

## 15. EGYES ÜGYLETEK, SZOLGÁLTATÁSOK

A Társaság a jelen fejezetben határozza meg Ügyfelei számára nyújtott szolgáltatásokra, ügyletekre, illetve a Társaság által végzett egyes tevékenységekre vonatkozó speciális szabályokat. A Felek a jelen fejezetben szereplő előírásokat tekintik irányadónak abban az esetben, amennyiben azok eltérnek az Üzletszabályzat egyéb részeiben található rendelkezésektől.

### 15.1. Megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bizományosi tevékenység)

15.1.1. A bizományosi tevékenység során a Társaság az Ügyfél megbízása alapján, saját nevében, az Ügyfél javára köt ügyletet.

15.1.2. A Társaság részére az Ügyfelek az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések keretei között, a Kondíciós Listában foglaltak szerint Nemzetközi Piacokon teljesítendő ügyletekre is adhatnak megbízást.

15.1.3. Pénzügyi Eszközre, Árutőzsdei Termékre vonatkozó megbízás esetén az Ügyfél legkésőbb a megbízással egyidejűleg átadja a megbízás fedezetét (értékpapír-számlára vagy ügyfélszámlára helyezéssel) és az Ügyletet a Kondíciós Lista szerint terhelő díjat a Társaságnak megfizeti.

15.1.4. A befektetési szolgáltatási tevékenység, illetőleg a kiegészítő szolgáltatás, valamint az árutőzsdei szolgáltatás keretében megkötésre kerülő szerződéseknél az Ügyfélnek kell meghatározni az ügylet főbb jellemzőit, így különösen:

- (i) az ügylet fajtáját (azonnali, határidős, opciós, vétel vagy eladás), és/vagy
- (ii) az ügylet tárgyát (az ügylet tárgyának megnevezése, mennyisége), és/vagy
- (iii) a limitárat, és/vagy
- (iv) a minimális részteljesítés összegét vagy darabszámát, és/vagy
- (v) opciós, illetve határidős ügyletnél az opció fajtáját (vételi vagy eladási), és/vagy
- (vi) opciós, illetve határidős ügyletnél az ügylet határidejét, és/vagy
- (vii) opciós ügyletnél az opciós díjat, és/vagy
- (viii) a megbízás tartamát, amennyiben a megbízás nem határozatlan időre szól.

15.1.5. Egy megbízás csak azonos fajtájú és típusú Pénzügyi Eszközre (Pénzügyi Eszközre és Árutőzsdei Termékre) vonatkozhat.

Az Ügyfél által adott megbízás lehet eseti, határozott időtartamra, illetve határozatlan időtartamra szóló. A határozatlan időre szóló megbízás visszavonásig érvényes.

15.1.6. A Társaság a tőzsdei ajánlatokat minden nap az adott napig érvényes ajánlatként rögzíti a kereskedési rendszerekben, ezzel biztosítva a kereskedési időn kívül az ajánlatok módosításának, illetőleg visszavonásának lehetőségét.

15.1.7. A Társaság a hozzá beérkező megbízásokat a megbízások beérkezésének sorrendjében kíséri meg teljesíteni. A Társaság nyilvántartási szabályai szerint és számítógépes iktatási rendje miatt kizárt annak a lehetősége, hogy azonos időpontban érkezzen megbízás azonos Pénzügyi Eszköz vételére vagy eladására. Amennyiben a technikai feltételek megváltozása miatt ez mégis bekövetkezne, úgy a fentiek szerinti megbízásokat együtt kíséri meg teljesíteni. A Társaság a megbízások fogadására vonatkozó szabályok szerint jár el, illetve a megbízást megkísérelheti még az adott napon teljesíteni, azonban ezen határidő betartásáért kötelezettséget nem vállal.

15.1.8. A megbízás elfogadásának törvényi feltétele az, hogy az ügylet által a Társaság nyitott pozícióinak mértéke ne haladja meg a 244/2000. (XII. 24.) Korm.r.-ben előírt mértéket.

15.1.9. A Szerződés megkötésének további feltétele, hogy az Ügyfél a Szerződés tárgyát képező értékpapírt, vagy pénzt a Szerződésben foglaltak szerint a Társaságnál letétbe helyezze, vagy azokat más módon korlátozás nélkül a Társaság rendelkezésére bocsássa. Amennyiben más hitelintézetnél vagy egyéb erre jogosított szervezetnél van az értékpapír elhelyezve, az Ügyfél köteles az ezt igazoló dokumentumot (pl. letéti szerződés, jegyzési ív) a Társaságnak átadni, valamint köteles csatolni a letéteményes nyilatkozatát arról, hogy a megbízás céljára a letéteményes zárolta az értékpapírokat, (illetve a letéti szerződésben a Társaságot az ügylet értékéig terjedő zálog jogosultjaként jelölte meg), és csak a Társaság engedélyével oldható fel a zárlat. A Társaság külön megállapodás alapján a fentiekől eltérő biztosítékot is elfogadhat, illetve a Szerződés érvényesen elfogadhatja a fedezetek biztosításának eltérő ütemezésével is.

15.1.10. Az átvett értékeket a Társaság letétként kezeli, azokat a megbízástól eltérő célra nem használja fel. Az Ügyfél által a Társaságnál fedezetként vagy más célból letétbe helyezett pénzüsszeg a letét időtartama alatt nem kamatozik.

15.1.11. Az eladásra vonatkozó megbízás érvényességének időtartama alatt a letétben lévő értékpapírokat az Ügyfél a letétből nem szabadíthatja fel, nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Az e szabály megszegéséből eredő összes kárért az Ügyfél korlátlanul felel a Társaság, illetve szerződéses partnere felé.

- 15.1.12. A Nemzetközi Piacokon elérhető Pénzügyi Eszközre vonatkozó megbízás esetén a megbízás megadásakor az Ügyfélnek a Társaság által vezetett deviza nyilvántartási számláján rendelkeznie kell a vételár és a Kondíciós Listában meghatározott megbízási díj megfizetéséhez szükséges összeggel az érintett Pénzügyi Eszköz elszámolási devizájában, azzal, hogy a Társaság a megbízási díjat minden esetben forintban számolja el.
- Ha a vételár megfizetéséhez szükséges összeg nem devizában, illetőleg ha a megbízási díj megfizetésekor a megbízási díj megfizetéséhez szükséges összeg nem forintban áll az Ügyfél rendelkezésére, a Társaság devizakonverziót hajt végre. A devizakonverziót a Társaság – ezen tevékenység végzésére jogosult pénzügyi intézmény igénybevétele útján – végzi el. A devizakonverzió árfolyamkockázata és költsége az Ügyfelet terheli.
- 15.1.13. A Nemzetközi Piacokon elérhető Pénzügyi Eszközre vonatkozó eladási megbízás esetén az Ügyfelet megillető ellenérték az elszámolás devizájában kerül jóváírásra az Ügyfél deviza nyilvántartási számláján. Az ellenérték devizában történő átutalásának költségei az Ügyfelet terhelik.
- 15.1.14. A Társaság az Ügyfele részére halasztott pénzügyi teljesítést engedhet az Üzletszabályzat vonatkozó szabályai szerint.
- 15.1.15. A tőzsdei kereskedés során a Társaság az adásvételi szerződést az Ügyféllel saját számlára kizárólag megfelelő ellenajánlat hiányában akkor kötheti meg, ha a jogszabályok illetve a vonatkozó tőzsdei szabályzat ezt lehetővé teszi.
- 15.1.16. A Társaság köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet előnyben részesíteni.
- 15.1.17. A Társaság csak az azonos tartalmú bizományi megbízások teljesítésének megkísérlése után forgalmazhat saját számlájára, illetve saját számlájáról.
- 15.1.18. A bizományi megbízások teljesítése a Társaság részére adott más megbízások teljesítéséhez, illetőleg bizonyos feltételek bekövetkezéséhez köthető a Kondíciós Listában foglaltak szerint.
- 15.1.19. Ha a Társaság a bizományi megbízásokat összevontan, illetve megbontva teljesíti, köteles biztosítani az ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.
- 15.1.20. Ha a Társaság a megbízást a szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag az Ügyfelet illeti meg. Az ezzel ellentétes szerződéses kikötés semmis.
- 15.1.21. A Társaság tőzsdére bevezetett értékpapírra és tőzsdei termékre vonatkozó megbízást csak a tőzsdei kötésegység egész számú többszörösében fogadhat el.
- 15.1.22. A tőzsdére bevezetett értékpapírra és tőzsdei termékre – az állampapír kivételével – a Társaság az Ügyféllel csak bizományi szerződést köthet. Az Ügyfél kifejezett kívánságára a Társaság az állampapírra is köteles a bizományi szerződést megkötöni.
- 15.1.23. Amennyiben a megbízás teljesítése a Társaság tőzsdei tevékenységének felfüggesztése, vagy értékpapír-forgalmazói engedélyének visszavonása miatt nem lehetséges, az Ügyfél a Szerződéstől való elállásra jogosult.
- 15.1.24. A Társaság a szerződéstől csak rajta kívül álló okból (pl. az értékpapír tőzsdei forgalmazásának felfüggesztése, megtiltása esetén stb.) állhat el. Az ilyen elállás jogszerűnek tekintendő, és azért a Társaság kártérítésre nem köteles.

## 15.2. Speciális adásvételi megbízások

### 15.2.1. Az azonnali adásvételi megbízás

Az azonnali adásvételi megbízás esetében, a megbízás érvényességének ideje alatt a Társaság vállalja, hogy a megbízás végrehajtására vonatkozó szerződés keretében meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron kísérli meg a teljesítést azonnali ügylet keretében.

### 15.2.2. Sima automatizmussal teljesítendő adásvételi megbízás

A Kondíciós Listában megjelölt értékpapírokra vonatkozó megbízások esetében az Ügyfél egy szerződés keretén belül, ugyanazon értékpapír vonatkozásában egyidejűleg - azonos irányú ügyletekre - két megbízást is adhat, egy stop loss és egy limitáras megbízást, azzal a feltétellel, hogy ha bármelyik megbízás teljesítetté vagy részben teljesítetté válik, akkor a másik megbízás az Ügyfél minden további intézkedése nélkül érvényét veszti (a továbbiakban: „**Sima Automatizmus**”).

A megbízások elfogadásának feltétele, hogy az alábbi feltételek teljesüljenek:

Eladási Sima Automatizmus esetén:

stop loss limitár < stop loss aktiválási ár < limitár

Vételi Sima Automatizmus esetén:

stop loss limitár > stop loss aktiválási ár > limitár

### 15.2.3. Követő automatizmussal teljesítendő adásvételi megbízás

A Kondíciós Listában megjelölt értékpapírokra vonatkozó megbízások esetében az Ügyfél - ugyanazon értékpapírt érintő azonos irányú ügyletekre - stop loss megbízást (limitárat és aktiválási árat) és egy limitárat oly módon is megadhat, hogy a Szerződésben a Társasággal megállapodik arról, hogy a Társaság számítógépes rendszere az adott értékpapír záróára alapján naponta újraszámolja a stop loss aktiválási árat és a stop loss limitárat az alábbiakban meghatározásra kerülő képlet alapján (a továbbiakban: „**Követő Automatizmus**”).

A Követő Automatizmus során az Ügyfél tehát ugyanazon paramétereket adja meg, mint a Sima Automatizmussal teljesítendő megbízás esetén, de a megbízásban egyidejűleg utasítást ad arra, hogy a megbízás stop loss része (a stop loss aktiválási ár és a stop loss limitár) minden nap az előző napi záróár függvényében változzon az alábbi módon:

Eladási Követő Automatizmus esetén:

ha az (N)-ik napi záróár > mint az (N-1)-ik napi záróár, akkor:

változás = ((N)-iki záróár - (N-1)-iki záróár) az új stop loss megbízás limitára = változás + régi stop loss megbízás limitára az új stop loss megbízás aktiválási ára = változás + régi stop loss megbízás limitára

Vételi Követő Automatizmus esetén:

ha az (N)-ik napi záróár < mint az (N-1)-ik napi záróár, akkor:

változás = ((N)-iki záróár - (N-1)-iki záróár) (azaz a változás mínusz lesz) az új stop loss megbízás limitára = változás + régi stop loss megbízás limitára az új stop loss megbízás aktiválási ára = változás + régi stop loss megbízás limitára.

### 15.3. Szabványosított határidős adásvételi megbízás

#### 15.3.1. Általános rendelkezések

15.3.1.1. Szabványosított határidős adásvételi megbízás esetén a megbízás érvényességének ideje alatt a Társaság vállalja, hogy a megbízás végrehajtására vonatkozó szerződés keretében meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron kísérli meg a teljesítést.

15.3.1.2. Szabványosított határidős ügylet a BÉT-en elérhető határidős termékekre, illetve a Kondíciós Listában megjelölt instrumentumokra köthető.

15.3.1.3. A Társaság a Nemzetközi Piacon kötendő szabványosított határidős ügyletekre vonatkozó megbízásokat az ilyen típusú ügyletek kötésére jogosult közreműködővel aláírt megállapodások rendelkezéseit figyelembe véve kezeli és teljesíti.

15.3.1.4. A szabványosított határidős ügyletek feltétele:

- i) megbízások végrehajtására vonatkozó keretszerződés megkötése a szabványosított határidős ügylet vonatkozásában,
- ii) az ügyletre vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírása az Ügyfél által,
- iii) az Ügyfél konkrét ügyletre vonatkozó megbízása,
- iv) a Társaság által a Kondíciós Listában meghatározott, az ügylet kockázatának megfelelő fedezet biztosítása.

15.3.1.5. A Szerződés aláírását követően a Társaság az Ügyfél részére megnyitja a derivatív alszámlát, mely magába foglal egy értékpapír letéti alszámlát, egy értékpapír számlát és egy ügyfélszámlát. A derivatív alszámla a Szerződés felmondásakor szűnik meg. A derivatív alszámlán csak és kizárólag a derivatív ügyletek fedezetül elhelyezett pénz és értékpapír szerepelhet, amely fedezet óvadékként funkcionál.

15.3.1.6. A Szerződés csak akkor érvényes, ha az Ügyfél a Társasággal megkötötte a szükséges számlaszervezést.

#### 15.3.2. Jogok és kötelezettségek

15.3.2.1. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy számára és saját kockázatára határidős tőzsdei üzleteket kössön.

15.3.2.2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kijelenti, hogy

- (i) részletesen ismeri az összes határidős kereskedéssel kapcsolatos szabályzatot és előírást (ideértve különösen a BÉT mindenkor hatályos, vonatkozó szabályzatát [a jelen pont alkalmazásában: „BÉT Szabályzat”] és üzleti szokásait), nyomon követi azok változását, valamint ezen ügyletek során külön hivatkozás nélkül is ezen feltételeket elfogadja, illetve mérvadónak tekinti bármely vitás kérdésben. A BÉT kereskedési platformján teljesítendő megbízások esetében különösen ismeri és nyomon követi a BÉT Szabályzatban meghatározott korlátozásokat, amelyek a szabványosított határidős kereskedésben való megbízás adására, teljesítésére, a pozíciós limitekre, illetve az ott megjelölt korlátozásokra vonatkoznak.
- (ii) A BÉT kereskedési platformján teljesítendő megbízások esetében a BÉT Szabályzatban meghatározott korlátozást abban az esetben is figyelembe veszi és nem lépi túl, ha egyidejűleg több befektetési szolgáltató részére ad megbízást.
- (iii) Hozzájárul ahhoz, hogy az arra illetékes hatóság a Társaság nyilvántartásaiba betekinthesse, abban az esetleges korlátozások betartását vizsgálhassa, azok megsértése esetén eljárást kezdeményezhessen.
- (iv) A Társaság a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatta a Pénzügyi Eszköz árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, az ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.
- (v) A derivatív alszámlán elhelyezett pénz és értékpapír a nyitott pozíciók fedezetül szolgál, és csak akkor szüntethető meg a letét, ha az Ügyfél a lezárt pozíciókat követően elszámolt a Társasággal.

- 15.3.2.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a BÉT kereskedési platformján teljesítendő megbízását a Társaság csak a BÉT Szabályzatban foglalt korlátozások keretei között teljesítheti, és tudomással bír arról, hogy azok megszegése esetén a megbízás alapján kötött pozíciók részleges likvidálására kerülhet sor a BÉT utasítására. A BÉT nem tartozik felelősséggel a korlátozások megszegése miatt elrendelt részleges likvidálásból eredő esetleges károkért, ebből adódóan a Társaság is minden felelősséget kizár. A BÉT Szabályzatának megváltozása a már érvényben lévő ügyletekből eredő kötelezettségeket nem módosítja, kivéve a pénzügyi kötelezettségeket. A BÉT Szabályzatának megváltozása után adott megbízásokra automatikusan az új rendelkezésre irányadóak.
- 15.3.2.4. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a tőzsdei ügyletek létesítésével és a pozíciók fenntartásával kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek azonnal eleget tesz.
- 15.3.2.5. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával nyilatkozik, tudomásul bír arról, hogy a Társaságot a felügyeleti szervek kötelezhetik arra, hogy adatokat szolgáltatson részükre, és ehhez hozzájárulását adja.
- 15.3.2.6. A Társaság Ügyfele utasításait legjobb tudása szerint, a lehetőségekhez képest maradéktalanul teljesíti. Az Ügyfél utasítása alapján megkötött ügyletek után az Ügyfél ügynöki jutalékot tartozik fizetni. Ennek mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.
- 15.3.2.7. Az Ügyfél – az ügylet fokozott kockázatára tekintettel – köteles minden nap 17:00 óráig tájékozódni pozíciója állásáról, és gondoskodik arról, hogy a piac változásainak függvényében akadályoztatás és késedelem nélkül döntést hozhasson. Ekkor a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet megbízásai teljesítéséről, a megkötött ügyletekről. Az ennek elmaradásából eredő kárért való mindennemű felelősséget a Társaság kizárja.
- 15.3.2.8. A Társaság jogosult az Ügyfél késedelmes fizetése esetén a kötelezettségek mértékéig a pénzügyi fedezetet, illetve ezt követően az Ügyfél valamennyi számláján és alszámláján lévő pénzeszközt, vagy értékpapírt a kötelezettségek teljesítésére felhasználni.
- 15.3.3. A tőzsdei ügylet lebonyolítása**
- 15.3.3.1. A megbízás a Szerződés aláírásával és a megfelelő pénzügyi fedezetnek az Ügyfél derivatív alszámlájára való egyidejű elhelyezésével, jóváírásával jön létre.
- 15.3.3.2. Az Ügyfelet harmadik személyekkel szemben a megbízás alapján jog/kötelezettség akkor illeti/terheli, ha ennek megfelelően – a tőzsde által biztosított keretek között, annak szabályai szerint – a Társaság saját nevében üzletet kötött. Amennyiben a mindenkori tőzsdei ár az Ügyfél limitárát eléri, illetve annál kedvezőbb, úgy a Társaság köteles megkísérelni az üzletkötést. Tilos számára az üzletkötés késleltetése jobb ár elérése érdekében saját elhatározásából, jogában áll azonban tanácsot adni az Ügyfélnek, hogy a helyzetet mérlegelve a megbízást módosítsa. A Társaság az Ügyfél által adott megbízást határidős ügyletkötésre jogosult harmadik személy (közreműködő) igénybevételeivel is teljesítheti.
- 15.3.3.3. A BÉT kereskedési platformján megkötött határidős ügyletek esetében amennyiben a Társaság számlapénze nem fedezi a napi befizetési kötelezettséget, a KELER az Ügyfél nyitott pozícióját – az Ügyfél beleegyezésével és a vonatkozó szabályzatoknak megfelelően – egy másik társaság számlájára átvezeti. Az újonnan kijelölt társaság további megbízási díjat nem követelhet.
- 15.3.3.4. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társaság korlátozás nélkül tájékoztathassa a megállapított fedezetlenségről. Amennyiben a Társaság az értesítést megkísérli, de az Ügyfél bármilyen okból nem elérhető, úgy abból eredően a Társaságot semmiféle felelősség nem terheli.
- 15.3.3.5. Amennyiben egy később adott megbízás valamely korábbi megbízás feltételeinek ellentmond (pl. vétel és eladás ugyanarra a határidőre ugyanazon az áron), úgy ez automatikusan az időrendben előbb adott megbízás módosítását jelenti, kivéve ha az Ügyfél kifejezetten jelzi (pl. kötjegy), hogy az előbb adott megbízás is változatlanul maradjon érvényben. Ezt a megbízás sorszámára való hivatkozással teheti meg.
- 15.3.3.6. A délelőtt 10:00 óráig adott megbízás módosítások az adott napra, a délelőtt 10:00 óra után adott megbízás módosítások a következő tőzsdei napra vonatkoznak, de a Társaság megkísérli még az adott napon végrehajtani a módosítást. Amennyiben ez nem sikeres, akkor a Társaság nem felelős az ezzel összefüggésben az Ügyfelet érő esetleges károkért.
- 15.3.3.7. A BÉT kereskedési platformján a határidős tőzsdei ügyletek bonyolításának alapfeltétele, hogy az Ügyfél a megkötött ügyletek pénzügyi teljesítésének fedezetéül alapletétet és változó letétet helyezzen el a Társaságnál. Az alapletét formája értékpapír vagy készpénz lehet, mely a KELER által mindenkor megnyitni kívánt pozícióknak igényelt fedezet kétszerese. Változó letétként csak készpénzt fogad el a Társaság, amelynek mértéke a megnyitni kívánt pozícióhoz a nyitott pozíciók esetében a KELER által mindenkor igényelt fedezettel egyenlő. Az Ügyfél köteles nyitott pozícióihoz a szükséges alapletétet és az árkülönbözet fedezetéül szolgáló változó letétet azonnal a Társaság rendelkezésére bocsátani. Az alapletét csak abban az esetben lehet értékpapír, vagy más egyéb fedezet, ha ezt a KELER szabályzata lehetővé teszi és/vagy a Társaság elfogadja és egyben vállalja az ügylet KELER felé történő készpénzes finanszírozását. Az Ügyfélnek kötelessége, hogy a nyitott pozíciójának megfelelően a változó letéti számláját nyomkövesse és szükség esetén a számláját a következő kereskedési napra a kívánt szintre feltöltse.
- 15.3.3.8. A Társaság minden nap, az adott napi elszámoló árak és a nyitott pozíciók különbségeként jelentkező összeget leterheli vagy jóváírja az Ügyfél változó letéti számláján.
- 15.3.3.9. Amennyiben az Ügyfél nem teljesít, illetve finanszírozási kötelezettségének határidőre nem tesz eleget, a Társaságnak jogában áll kényszerlikvidálni az Ügyfél nyitott pozícióit. Az ilyen jellegű ügyletekről a Társaság haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. Amennyiben azonban az Ügyfél nem elérhető, úgy az ebből eredő károkért a



Társaság nem vállal felelősséget. Amennyiben a kereskedés alakulása, vagy bármilyen technikai rendszer hibája miatt a fedezetlen pozíciók zárása nem, vagy csak később teljesíthető, az ebből eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

#### 15.3.4. Az ügylettípusok pénzügyi feltételei

15.3.4.1. Az Ügyfél és a Társaság közötti megbízás létrejöttének szükséges feltétele, hogy az Ügyfél a Társaság rendelkezésére bocsássa a szükséges pénzügyi biztosítékokat az ügyletkötésre vonatkozó szabályok teljesítése és az ügyletkötésből eredő kockázatok csökkentése, illetve veszteségek fedezése érdekében. A BÉT kereskedési platformján teljesítendő megbízások esetében a pénzügyi biztosítékok körét és minimális szintjét meghatározó, a KELER által előírt mindenkor mértéktől a Felek közös megegyezéssel eltérhetnek.

15.3.4.2. Az Ügyfél köteles a megbízás megadását követő tőzsdenapon délelőtt 9:30 óráig a szükséges biztosítékot a Társaságnak készpénz vagy a Társaság által elfogadott értékpapír formájában átadni, vagy ilyen összegű átutalást úgy teljesíteni a Társaság bankszámlájára, hogy ezen időpontig a Társaság bankszámláján a teljes összeg jóváírásra kerüljön. A Társaság pénzügyi biztosítékként a Kondíciós Listában megjelölt értékpapírokat és a Kondíciós Lista szerinti devizában elhelyezett készpénzletétet fogadja el.

15.3.4.3. Amennyiben az Ügyfél alapbiztosíték átadási kötelezettségének az előírt időpontig nem tesz eleget, úgy a Szerződés aláírásával meghatalmazza a Társaságot, hogy az Ügyfél által ilyen célra letétbe helyezett mindennemű vagyontárgyát illetve készpénzét, valamint a Társaságnál vezetett ügyfélszámláján rendelkezésre álló, valamennyi értékpapírt és pénzeszközt a fedezetek feltöltésére igénybe vegye. Ezen túlmenően a késedelembe esés miatt az Ügyfél a késedelem időtartamára késedelmi kamatot köteles fizetni. Amennyiben az Ügyfélnek tartozása áll fenn a Társaság felé, akkor a Társaság semmilyen megbízást (ide értve az értékpapír transzferre és pénz átutalásra, vagy kifizetésre irányuló megbízást is) nem teljesít, kivéve ha az a tartozást csökkenését eredményezi.

15.3.4.4. A Társaság a nála lévő és az Ügyfélnek visszajáró, bármilyen jogcímen átvett pénzügyi biztosítékokat az ügyletek lezárása után, az Ügyfél írásos utasítása alapján, legkésőbb annak kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül az Ügyfél által megjelölt módon és helyre eljuttatja.

15.3.4.5. További kockázat lehet, hogy a szélsőséges piaci árfolyamváltozások esetében a Társaság esetlegesen csak késéssel tudja biztosítani az ügyfél által nyújtott, a pozíciói fedezéséhez nem szükséges óvadék felszabadítását, illetve hogy a kapcsolódó ügylet hiányában is fenntartott zárolás esetén a KELER-nél vezetett megbízói alszámlán fedezetként (óvadékként) zárolt pénzügyi eszközök esetlegesen más ügyfél nyitott határidős pozícióinak elszámolásához igénybe vételre kerülhet a KELER által.

#### 15.3.5. Speciális szabályok

A megbízás felvételének feltétele, hogy az Ügyfél a Szerződésben büntetőjogi felelősségének tudatában írásban nyilatkozzon „devizabelföldi” vagy „devizakülföldi” minőségéről.

#### 15.4. Aukciós megbízás

A Társaság aukciós megbízást egyedi megállapodás alapján fogad el.

#### 15.5. Opciós ügyletre vonatkozó megbízások

##### 15.5.1. Opciós jog alapítási megbízás

15.5.1.1. Opciós jog alapítási és eladási megbízás alapján a Társaság vállalja, hogy az Ügyfele javára a megbízás végrehajtására vonatkozó szerződésben meghatározott feltételek szerint a megadott határidős napon vagy határidős napig terjedő időszak alatt érvényesíthető értékpapír vételére vagy eladására irányuló opciós jogot alapít vagy ad el.

15.5.1.2. Az Ügyfélnek a Szerződésben meg kell határozni az opció (érvényesítési) árát és az opciós jog eladásáért kért díjat, esetleg annak minimumát. Vételi opció kiírása esetén az opcióban szereplő értékpapírt, eladási opció esetén az opcióban meghatározott vételár ellenértékét a megbízás végrehajtására vonatkozó szerződés megkötésével egyidejűleg letétbe kell helyezni.

##### 15.5.2. Opciós jog vételi megbízás

15.5.2.1. Az opciós jog vételi megbízás alapján a Társaság vállalja, hogy Ügyfele számára a megbízás végrehajtására vonatkozó szerződésben meghatározott feltételeknek megfelelően, a megadott határidős napon vagy határidős napig terjedő időszak alatt érvényesíthető, értékpapír vételére vagy eladására irányuló jogot vásárol.

15.5.2.2. Az opciós jog vételi megbízás esetén az Ügyfélnek a bizományi szerződésben meg kell határozni az opciós (érvényesítési) árát, és az opciós jogért fizetendő díjat, esetleg annak maximumát. Az opciós jog érvényesítésének bejelentését a szerződésben megjelölt határidő (utolsó) napján, napjáig déli 12:00 óráig az értékpapír vagy az opciós árak megfelelő összeg letétbehelyezésével lehet.

15.5.2.3. Amennyiben az Ügyfél a fenti követelményeknek nem tesz eleget, úgy írásbeli bejelentéstől függetlenül opciós jogát elveszti.

##### 15.5.3. Megvásárolt opciós jog eladási megbízás

Megvásárolt opciós jog eladási megbízás alapján a Társaság vállalja, hogy a korábban megvásárolt opciós jogot az opciós joggal/kötelezettséggel rendelkező Ügyfele által meghatározott áron megkísérli értékesíteni. A megbízás

feltétele, hogy az opciós jog feletti rendelkezést igazoló okiratot (vételre vonatkozó megbízást és annak a forgalmazó által történt visszaigazolását) az Ügyfél a Társaságnál letétbe helyezze és olyan átruházó nyilatkozatot mellékeljen, amelyen a kedvezményezett nevét üresen hagyja, továbbá felhatalmazza a Társaságot az opciós jog vevője (leendő kedvezményezettje) nevének beírására.

#### 15.6. Az árutőzsdei szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügyletek

- 15.6.1. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatások tárgyát képező termékekre vonatkozó ügyleteket tőzsdén, illetőleg tőzsdén kívüli piacon működő hitelintézettel vagy más befektetési vállalkozással, árutőzsdei szolgáltatóval folytatott együttműködése keretében, illetőleg közreműködő igénybevételén keresztül köti meg.
- 15.6.2. A Társaság árutőzsdei szolgáltatási tevékenysége keretében, a Kondíciós Listában megjelölt árutőzsdei termékek vonatkozásában a Kondíciós Lista szerinti ügyletekre adható megbízás.
- 15.6.3. Az árutőzsdei ügyletekre vonatkozó megbízás feltétele:
- i) keretszerződés megkötése az árutőzsdei ügylet vonatkozásában,
  - ii) az ügyletekre vonatkozó kockázatfeltáró nyilatkozat aláírása az Ügyfél által,
  - iii) az Ügyfél konkrét ügyletre vonatkozó megbízása,
  - iv) a Társaság által a Kondíciós Listában meghatározott, az ügylet kockázatának megfelelő pénzügyi fedezet biztosítása,
  - v) a Kondíciós Lista szerinti díjtételek elfogadása az Ügyfél részéről.
- 15.6.4. A Társaság a megbízás teljesíthetőségéért nem vállal felelősséget.
- 15.6.5. A Társaság az árutőzsdei szolgáltatási tevékenysége során kizárólag a Kondíciós Lista szerinti ügyletekre fogad el megbízást, azzal, hogy a Társaság jogosult az adott pozíciót egy ellentétes irányú ügylettel zárni, hogy a fizikai teljesítésre ne kerüljön sor.
- 15.6.6. Ha az Ügyfél nyitott pozícióján a piaci ár változása miatt el nem számolt veszteség keletkezik, annak fedezetét az Ügyfél köteles folyamatosan biztosítani, és a Társaság felszólítására a fedezetet köteles kiegészíteni úgy, hogy annak összértéke elérje a Kondíciós Lista szerinti fedezeti szükségletet. Amennyiben a szükséges fedezet nem biztosított, a Társaság jogosult likvidálni az Ügyfél nyitott pozícióját. A kényszerlikvidálásból eredő valamennyi költség és veszteség az Ügyfelet terheli.
- 15.6.7. Az Ügyfél a fedezet nyújtása, illetőleg a fedezet kiegészítése során köteles figyelemmel lenni arra, hogy a Nemzetközi Piacokon történő ügyletkötések esetén a készpénzben nyújtott fedezetnek az érintett számlán történő jóváírása több banki napot is igénybe vehet.
- 15.6.8. A Társaság az árutőzsdei ügyletekhez kapcsolható számlák közötti átvezetéseket a Kondíciós Listában megjelölt díj ellenében végzi.

#### 15.7. Day-trade ügyletek szabályai

- 15.7.1. A jelen fejezet alkalmazásában:
- 15.7.1.1. *Day-trade ügylet*: olyan, egy napon belül adott tőzsdei értékpapír megbízássorozat, ahol az azonos értékpapírra és mennyiségre adott vételi-eladási megbízások a megbízás napján teljesülnek, s ebből adódóan tőzsdei zárásra sem nyitott pozíciója, sem jóváírt értékpapírja nincs az Ügyfélnek.
  - 15.7.1.2. *Nyitott pozíció*: az adott kereskedési nap végén a day-trade ügyletekből adódóan az Ügyfél által nem, vagy csak részben teljesített pénz- illetve értékpapír feltöltési, illetve helytállási kötelezettség(ek) együttes (nettó) értéke.
  - 15.7.1.3. *Óvadék (fedezet)*: az Ügyfél által – a day-trade ügyletekből adódó nyitott pozíciók fedezetére – képzett, elkülönített pénzüsszegek és értékpapírok számított összege.
  - 15.7.1.4. *Tőkeáttétel (TÁ)*: az az egész szám, amely azt határozza meg, hogy a Társaság az Ügyfél rendelkezésére álló szabad óvadék összegének hányszorosáig fogad el – árfolyamértékre számított – megbízást adott értékpapírra vonatkozóan. Maximális mértéke 5 (öt), a kereskedési idő alatt folyamatosan változik a következő pontok szerint.
  - 15.7.1.5. *Idő tényező (ISZ)*: a Társaság a tőzsdei kereskedési idő alatt a kereskedési idő előrehaladtával csökkenő mértékű tőkeáttétellel fogad el megbízást. Az adott napra érvényes időszávonkénti százalékos besorolást a Társaság fiókhálózataiban teszi közzé.
  - 15.7.1.6. *Árfolyam tényező (ÁSZ)*: a Társaság a tőzsdei kereskedési idő alatt – csökkentve annak a kockázatát, hogy a day-trade ügylet nem zárható le a kereskedési idő végéig – az Ügyfél day-trade pozícióit alkotó – és az aktuális megbízás teljesülésével a portfólióba kerülő – értékpapírok közül az adott értékpapír előző kereskedési napi záró-árához képesti legnagyobb árfolyam változást elérő értékpapír százalékos árfolyam változásának függvényében, csökkenő mértékű tőkeáttétellel fogad el új megbízást. Az adott napra érvényes árfolyamváltozás mértékekénti százalékos besorolást a Társaság fiókhálózataiban teszi közzé.
  - 15.7.1.7. *Automatikus pozíció ellenőrzés*: a Társaság az alábbi algoritmus segítségével minden day-trade pozíció nyitása előtt, valamint a kereskedési időben előre meghatározott időközönként – úgy hogy két

ellenőrzés között legalább 15 perc álljon az Ügyfél rendelkezésére – megvizsgálja, hogy a day-trade portfólióban lévő (és a megbízás teljesítésével bekerülő) értékpapírokra vonatkozóan mekkora az aktuális megengedett tőkeáttétel mértéke az alábbi képlet szerint:

$$T\dot{A}_{\text{aktuális}} = 1 + [(T\dot{A}_{\text{max}} (\text{adott papírra}) - 1) * ISZ * \dot{A}SZ]$$

Ezt követően az adott értékpapírra vonatkozó nyitott pozíció óvadék igénye a  $\text{pozíció árfolyamértéke} / T\dot{A}_{\text{aktuális}}$

képlettel kerül megállapításra.

A day-trade portfólióban lévő (és a megbízás teljesítésével bekerülő) értékpapírok egyedi óvadék igényét összegezve a Társaság számítógépes rendszere meghatározza a pozíció ellenőrzés során igényelt összes fedezet mértékét.

- 15.7.2. A day-trade ügylet esetén az Ügyfél köteles óvadékként megfelelő pénz- vagy értékpapír fedezetet elhelyezni a Társaságnál, amely a nyitott pozíciók esetleges veszteségének fedezetéül szolgál.
- 15.7.3. Az óvadék minimális mértékét a Társaság fiókhálózatában teszi közzé, amelyet a piaci helyzetnek megfelelően bármikor – akár kereskedési idő közben is – indoklás nélkül, saját kizárólagos mérlegelési jogkörében módosíthatja.
- 15.7.4. A Társaság az Ügyfélszámlán elhelyezett pénzt 100%-on fogadja el óvadékként. A Társaság meghatározott értékpapírokat is elfogad óvadékként, mely értékpapírokat és az előző napi záróár %-ban meghatározott beszámítási értéket naponta határozza meg és teszi közzé fiókjaiban.
- 15.7.5. Az Üzletszabályzat általános rendelkezéseitől eltérően az Ügyfél egyes értékpapírokra adhat úgy eladási és vételi megbízást, hogy a szükséges fedezet nem áll rendelkezésére, ha az Ügyfél a megbízáshoz szükséges, a Társaság által előírt, az automatikus pozíció ellenőrzés szerinti óvadékkal rendelkezik. Az ilyen értékpapírok megnevezését a Társaság naponta határozza meg és teszi közzé fiókjaiban.
- 15.7.6. A Társaság egy day-trade alszámlát nyit ügyfelének, mely alszámlán csak és kizárólag a day-trade ügyletekhez kötött értékpapírt és pénzt – ideértve az óvadékat is – tart nyilván.
- 15.7.7. Az egyes értékpapírokra vonatkozó tőkeáttétel maximális mértékét a Társaság naponta határozza meg és teszi közzé fiókjaiban, melynek mértéke a kereskedési idő alatt egy algoritmus szerint változik. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.7.8. A tőkeáttétellel adott day-trade megbízást a Társaság – a piaci helyzetnek és saját belátásának megfelelően – nem köteles elfogadni, azt indoklás nélkül bármikor megtagadhatja. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.7.9. A Társaság csak adott napon előre meghatározott részvények esetében engedélyez day-trade ügyletet.
- 15.7.10. Az Ügyfél az automatikus pozíció ellenőrzés során meghatározott mértékig vásárolhat, illetve adhat el adott részvényeket a BÉT azonnali piacán. A pozíció ellenőrzés során a már a day-trade portfólióban lévő, és a megbízás teljesítésével bekerülő, értékpapírokra vonatkozóan meghatározza az aktuális megengedett tőkeáttétel mértékét értékpapíronként, és megállapítja az egyes értékpapírokra vonatkozó nyitott pozíció óvadék igényét. Az egyes értékpapírok egyedi óvadék igényét összegezve a Társaság számítógépes rendszere meghatározza a pozíció ellenőrzés során igényelt összes fedezet mértékét. A Társaság az Ügyfél tényleges fedezete alapján dönt a megbízás elfogadásáról.
- 15.7.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság – számítógépes rendszere útján – a tőzsdei kereskedési idő alatt automatikusan és rendszeres ellenőrzést az Ügyfél day-trade portfóliójában lévő értékpapírok összes fedezet igényét. Két automatikus ellenőrzés között legalább 15 perccel el kell telnie.
- 15.7.12. Amennyiben az automatikus pozíció ellenőrzés során az Ügyfél day-trade pozíciója első ízben nem rendelkezik elegendő fedezettel, akkor a Társaság a fedezet pótlására, vagy egyes pozíciók zárására szólítja fel az Ügyfelet. Amennyiben az ezt követő ellenőrzés során az Ügyfél day-trade pozíciója ismét nem rendelkezik elegendő fedezettel, akkor a Társaság számítógépes rendszere a pozíciókat a megfelelő fedezettségi szintig automatikusan – az Ügyfél minden nemű megkérdezése nélkül – lezárja. A Társaság először az adott kereskedési napon az előző napi záróárfolyamhoz képest a legnagyobb %-os árfolyam változású értékpapírban fennálló nyitott pozíciót zárja le. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.7.13. A Társaság az olyan piaci helyzetekben, aminek a kockázatát az átlagosnál magasabbnak ítéli, jogosult rendkívüli pozíció ellenőrzést is elvégezni és az Ügyfél mindennemű külön értesítése nélkül a nyitott day-trade pozíciókat a megfelelő fedezettségi szintig automatikusan lezárni. Rendkívüli pozíció ellenőrzés során a Társaság azonban csak a veszteséges pozíciókat zárja le, s az esetleges veszteséget az óvadékból egyenlíti ki. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.7.14. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a kereskedés utolsó 30 percének megkezdéséig az általa nyitott pozíciókat kötelezően lezárja. Ellenkező esetben a Társaság a nyitott pozíciókat automatikusan és az Ügyfél mindennemű külön megkérdezése nélkül az utolsó 30 percen bármikor lezárhatja, s az esetleges veszteséget az óvadékból egyenlíti ki. Amennyiben a kereskedési idő utolsó 30 percében a pozíciók bármely ok miatt nem zárhatók le, akkor a Társaság ugyanezt a következő lehetséges kereskedési időpontban kísérli meg. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot. Amennyiben a zárás nem következik be, akkor az ebből fakadó károk megtérítését, viselését a Társaság az Ügyfélre hárítja.

- 15.7.15. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az óvadék értékpapírokból áll, akkor a Társaság jogosult értékpapírjait a veszteség és a megfelelő díjak mértékéig – külön figyelmeztetés nélkül – piaci áron értékesíteni.
- 15.7.16. Amennyiben a Társaság, az adatszolgáltatók, távközlési Társaságok vagy a tőzsde rendszereiben bekövetkező műszaki hibák miatt a megbízások teljesítése bizonytalanná válik vagy válhat, a Társaság a pozíciók lezárására szólíthatja fel az Ügyfelet. Az Ügyfél ezt nem köteles elfogadni, de minden ebből eredő kockázatot az Ügyfél visel. Mindezen túl a Társaság köteles mindent megtenni az ilyen kockázatok minimalizálására, így szükség esetén az ügyfelek megbízásait a hálózatában működő más irodáinak továbbíthatja.
- 15.7.17. Amennyiben az Ügyfél a kereskedés folyamán úgy dönt, hogy pozícióját mégsem zárja le, akkor a kereskedés utolsó 32 percének megkezdéséig köteles az általa megnyitott pozíciónak megfelelő 100%-os (1-szeres tőkeáttétel szerinti) fedezet biztosítani, valamint a Társaság által alkalmazott, nem napon belüli ügyletekre vonatkozó, az általános Üzletszabályzatban meghatározott díjakat megfizetni.
- 15.7.18. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tőkeáttétellel végzett day-trade ügyletek fokozott kockázatot jelenthetnek, így az Ügyfél köteles a jelen fejezetben foglaltakat fokozottan betartani. Az ügyletek gyorsasága nem teszi lehetővé, hogy a megbízások teljesüléséről az Ügyfél külön írásbeli értesítést kapjon, arról saját kérésére szóban kaphat felvilágosítást. A kereskedési idő végét követően – az üzleti órák alatt – azonban kérésére részletes írásbeli elszámolást kaphat.
- 15.7.19. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben nyitott day-trade pozícióval rendelkezik köteles gondoskodni arról, hogy a Társaság korlátozás nélkül tájékoztathassa az automatikus ellenőrzés során esetleg megállapított fedezetlenségről. Ezt követően az Ügyfél köteles 15 percen belül a fedezetlenséget megszüntetni, vagy elfogadja az automatikus lezárást, amely előtt semmilyen további külön felszólítást és figyelmeztetést nem kap. Amennyiben az Ügyfél bármilyen okból nem elérhető, vagy a lezárást oly módon kísérli meg, hogy az bármilyen ok miatt (nem megfelelő limit ár, torlódás, kereskedés szüneteltetése és/vagy felfüggesztés, stb.) nem rögzíthető a Társaság kereskedési rendszerében, vagy nem teljesíthető, abból eredően a Társaságot semmiféle felelősség nem terheli.
- 15.7.20. Az Ügyfél a napon belüli (day-trade) ügyletek után az adott napon érvényes day-trade ügyletekre vonatkozó megbízási díjat köteles fizetni, amelyet a Társaság naponta állapít meg és tesz közzé fiókjaiban. Ilyen közzététel hiányában, az Ügyfél a Kondíciós Lista szerinti általános megbízásokra vonatkozó megbízási díjat köteles megfizetni. Egy ügylet csoport akkor minősül day-trade ügyletnek, ha a napon belül különböző irányban adott megbízások (vétel-eladás) nap végi nettó pozíciója nulla. Amennyiben a nap végi nettó pozíció nem nulla, (a megadott megbízások egymással szemben nem teljesítik a nettó nulla feltételt) úgy a day-trade ügyletnek indult megbízási díjat átminősítésre kerül általános megbízássá, annak díjvonzataival együtt.
- 15.7.21. Amennyiben a lezárt napon belüli ügyletek nyeresége a díjak levonása után meghaladja a 200.000,-Ft-ot (kettőszázezer forintot), akkor ez az összeg az Üzletszabályzatban meghatározott, tőzsdei eladásra vonatkozó kifizetési szabályok szerint kerülhet legkorábban ténylegesen kifizetésre. A devizában fennálló nyereség forint értékének megállapítása és forintra történő esetleges átváltása során a Felek a Magyar Nemzeti Bank által a kifizetés napjára vonatkozóan közzétett hivatalos deviza középárfolyamot tekintik irányadónak.
- 15.7.22. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az általa elhelyezett óvadék mértéke a piaci árelmozdulások eredményeként nem fedezi esetleges veszteségeit és a fizetendő díjakat, akkor a Társaságnál levő egyéb Ügyfélszámláján lévő valamennyi pénzeszközt és értékpapírt pótfedezetként ajánl fel, amelyek tekintetében a Társaság a jelen fejezetben meghatározott pótfedezet felhasználása szerint jár el.
- 15.7.23. Az Ügyfél teljes vagyonával felel a day-trade ügyletekből származó kötelezettségeinek teljesítéséért.
- 15.7.24. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha day-trade eladási ügylet átminősítését kéri sima ügyletté, akkor a kijelölés során a rendszer FIFO módszerrel jelöli ki a már meglévő értékpapírjaiból az eladott értékpapírok mennyiségét, mely kijelölés nem módosítható.

## 15.8. Halasztott pénzügyi teljesítés

15.8.1. A jelen fejezet alkalmazásában:

- *Halasztott pénzügyi teljesítés:* olyan Ügyfél-megbízás, ahol a tőzsdei (kereskedelmi napi) zárásra a megbízás úgy teljesül, hogy az Ügyfélnek fizetési kötelezettsége áll fenn a Társaság felé. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított legfeljebb 15 (tizenöt) naptári nap lehet.
- *Nyitott pozíció:* az adott kereskedési nap végén a halasztott ügyletekből adódóan az Ügyfél által nem, vagy csak részben teljesített pénz feltöltési, illetve helytállási kötelezettség(ek) együttes (nettó) értéke.
- *Óvadék (fedezet):* a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a Társaság javára óvadékkul szolgál. Egyéb Pénzügyi Eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a Társaság köteles biztosítékot kikötni. A halasztott pénzügyi teljesítéssel kapcsolatban óvadék az Ügyfél által – a halasztott ügyletekből adódó nyitott pozíciók fedezetére – a Szabályzat, illetve a Szerződés előírásai alapján képzett, elkülönített pénzüsszegek és értékpapírok számított összege.

### 15.8.2. A halasztott pénzügyi teljesítés igénylése és engedélyezése

15.8.2.1. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége során az Ügyféllel halasztott pénzügyi teljesítésben állapodhat meg.

- 15.8.2.2. Az Ügyfél a halasztott pénzügyi teljesítési konstrukció igénybevételére vonatkozó igényét a Társaság fiókhálózatában rendelkezésre álló meghatározott nyomtatvány kitöltésével előzetesen jelenti be a Társaság részére.
- 15.8.2.3. A Társaság az Ügyfél számára halasztott pénzügyi teljesítést akkor engedhet, ha
- az ügyletben a Társaság a megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység végzésére jogosító engedély alapján jár el,
  - értékpapír forgalomba hozatala során a Társaság az adott értékpapírt jegyző meghatalmazása alapján jár el, vagy
  - értékpapír forgalomba hozatala során a Társaság lebonyolítónak vesz részt.
- A fenti (ii) pont esetében nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés során a Társaság az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget elkülönített letéti számla javára teljesíti.
- 15.8.2.4. A Társaság saját kizárólagos mérlegelési jogkörében dönt a halasztott pénzügyi teljesítés engedélyezéséről és annak mértékéről. A Társaság nem köteles a halasztott pénzügyi teljesítést engedélyezni és a Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.8.2.5. A Társaság a halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó szabályokról az Üzletszabályzat 4.2.1. t)- z) pontja szerint tájékoztatja az Ügyfelet.
- 15.8.2.6. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama legfeljebb az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított 15 (tizenöt) nap lehet.
- 15.8.2.7. Day-trade ügyletek végzésére érvényes Szerződéssel rendelkező Ügyfelek, amennyiben nem kívánják a napon belül nyitott vételi pozícióikat lezárni, utólag is kérelmezhetik a halasztott pénzügyi teljesítési konstrukció engedélyezését a jelen fejezet szerint. A Társaság halasztott pénzügyi teljesítésű alszámlát nyithat ügyfelének, mely alszámlán csak és kizárólag a halasztott pénzügyi teljesítésű ügyletekhez kötött értékpapírt és készpénzpénzt – ideértve az óvadékot is – tart nyilván.
- 15.8.3. Fedezetképzés**
- 15.8.3.1. A halasztott pénzügyi teljesítésű ügylet esetén az Ügyfél köteles készpénz vagy értékpapír fedezetet elhelyezni a Társaságnál, mint óvadékot, mely a nyitott pozíciók esetleges veszteségének és a hátralék fedezetéül szolgál.
- 15.8.3.2. A Társaság a fiókhálózatában, illetőleg a honlapján teszi közzé az óvadék aktuális minimális mértékét, amelyet a piaci helyzetnek megfelelően bármikor – akár kereskedési idő közben is – indoklás nélkül módosíthat.
- 15.8.3.3. A Társaság az Ügyfélszámlán elhelyezett készpénzt 100%-on fogadja el óvadékként. A Társaság meghatározott értékpapírokat is elfogad óvadékként, mely értékpapírokat és az előző napi záróár %-ában meghatározott beszámítási értéket naponta határozza meg és teszi közzé fiókjaiban, illetőleg a honlapján, melyet a Társaság a piaci helyzetnek megfelelően bármikor – akár kereskedési idő közben is – indoklás nélkül módosíthat.
- 15.8.3.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a halasztott pénzügyi teljesítési konstrukció fedezetét külső forrásból is biztosíthatja harmadik személy befektetési szolgáltató vagy hitelintézet bevonásával, amelyek rendelkeznek a megfelelő engedélyekkel. Ennek megfelelően az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Társaságot, hogy az általa a halasztott pénzügyi teljesítési konstrukció igénybevétele érdekében megképzett óvadékot – amely lehet keretösszeg is – elkülönített nyilvántartás vezetése mellett e harmadik személy részére óvadékként (fedezetként) átutalja és transzferálja.
- 15.8.4. Megbízás adása halasztott pénzügyi teljesítésű konstrukcióban**
- 15.8.4.1. Az Ügyfél egyes Pénzügyi Eszközökre adhat úgy vételi megbízást, hogy a szükséges vételár nem áll rendelkezésére, ha azt a Társaság engedélyezte, és ha az Ügyfél a megbízáshoz szükséges, a Társaság által előírt óvadékkal rendelkezik. Ezen (a megbízás tárgyát képezhető) Pénzügyi Eszközök megnevezését a Társaság naponta határozza meg és teszi közzé fiókjaiban, valamint a honlapján. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.8.4.2. Az egyes Pénzügyi Eszközökre vonatkozó óvadék minimális mértékét (az előző napi záróár %-ban) a Társaság naponta határozza meg és teszi közzé fiókjaiban, valamint a honlapján.
- 15.8.4.3. A halasztott pénzügyi teljesítésű megbízást a Társaság – a piaci helyzetnek, illetve saját kizárólagos mérlegelési jogkörében hozott döntésének megfelelően – nem köteles elfogadni, azt indoklás nélkül bármikor – a nyitott pozíció fennállása esetén is – megtagadhatja. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.
- 15.8.5. Fedezet ellenőrzés és pozíciók zárása**
- 15.8.5.1. A Társaság minden kereskedési nap előtt megállapítja az Ügyfél nyitott pozícióinak összértékét és a fedezettség mértékét (előírt és tényleges óvadék mértéke megbízásonként). A nyitott pozíciók összértékének számítása során az óvadék és a már megvásárolt Pénzügyi Eszközök az óvadéokra vonatkozó beszámítási előírások szerint kerülnek értékelésre. Az előírt összes fedezet pedig az adott Pénzügyi Eszköz vételárának és a vásárláskor előírt óvadékképzési kötelezettség összegeként kerül megállapításra. A számítást a Társaság minden új halasztott pénzügyi teljesítésű megbízás előtt és szükség szerint napközben is elvégezheti. A számítás menete a Társaság fiókhálózatában tekinthető meg.
- 15.8.5.2. Amennyiben a fedezettség ellenőrzés során az Ügyfél halasztott pénzügyi teljesítésű pozíciói nem rendelkeznek megfelelő fedezettséggel, akkor a Társaság az óvadék pótlására, vagy egyes pozíciók zárására szólítja fel az

Ügyfelet. Ennek hiányában a Társaság újabb halasztott pénzügyi teljesítésű pozíció nyitását nem engedélyezi, illetve a Társaság a pozíciókat saját belátása szerint – az Ügyfél minden nemű megkérdezése nélkül – lezárhatja, s az esetleges veszteséget az óvadékból egyenlíti ki. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.

15.8.5.3. A Társaság az olyan piaci helyzetekben, aminek a kockázatát az átlagosnál magasabbnak ítéli, jogosult rendkívüli pozíció ellenőrzést is elvégezni és az Ügyfél mindennemű külön értesítése nélkül a nyitott halasztott pénzügyi teljesítésű pozíciókat automatikusan lezárni, s az esetleges veszteséget az óvadékból kiegyenlíteni. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.

15.8.5.4. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy az adott nyitott pozíció keletkezésétől számított 15. napon – amennyiben az kereskedési szünnap, akkor az azt követő első kereskedési napon – a kereskedés utolsó 30 percének megkezdéséig az általa nyitott pozíciókat kötelezően lezárja. Ellenkező esetben a Társaság a nyitott pozíciókat automatikusan és az Ügyfél mindennemű külön megkérdezése nélkül az utolsó 30 percben bármikor lezárhatja, s az esetleges veszteséget az óvadékból egyenlíti ki. Amennyiben a kereskedési idő utolsó 30 percében a pozíciók bármely ok miatt nem zárhatók le, akkor a Társaság ugyanezt a következő lehetséges kereskedési időpontban kíséri meg. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.

15.8.5.5. Amennyiben az óvadék értékpapírokból áll, akkor a Társaság jogosult a veszteség és a megfelelő díjak mértékéig az Ügyfél értékpapírjait – külön figyelemztetés nélkül – piaci áron értékesíteni.

15.8.5.6. Amennyiben a Társaság, az adatszolgáltatók, távközlési társaságok vagy a tőzsde rendszereiben bekövetkező műszaki hibák miatt a megbízások teljesítése bizonytalanná válik vagy válhat, a Társaság a pozíciók lezárására hívhatja fel az Ügyfelet. Az Ügyfél ezt nem köteles elfogadni, de minden ebből eredő kockázatot az Ügyfél visel. Mindezen túl a Társaság köteles mindent megtenni az ilyen kockázatok minimalizálására, így szükség esetén az ügyfelek megbízásait a hálózatában működő más irodáinak továbbíthatja.

15.8.5.7. Amennyiben az Ügyfél a halasztott pénzügyi teljesítésű időszakban úgy dönt, hogy adott pozícióját mégsem zárja le, akkor a 15. napi kereskedés utolsó 30 percének megkezdéséig köteles az általa megnyitott pozíciónak megfelelő 100%-os fedezet biztosítani, valamint a Társaság által alkalmazott díjakat pótlólagosan megfizetni.

#### 15.8.6. **Ügyletek elszámolása, értesítés**

15.8.6.1. Az ügyletek gyorsasága nem teszi lehetővé, hogy a megbízások teljesüléséről az Ügyfél külön írásbeli értesítést kapjon, arról saját kérésére szóban kaphat felvilágosítást. A kereskedési idő végét követően kérésére – üzleti órák alatt – azonban részletes írásbeli elszámolást kaphat.

15.8.6.2. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társaság korlátozás nélkül tájékoztathassa az ellenőrzés során esetleg megállapított fedezetlenségről. Ezt követően az Ügyfél köteles 15 (tizenöt) percen belül a fedezetlenséget megszüntetni, vagy elfogadja az automatikus lezárást, amely előtt semmilyen további külön felszólítást és figyelemztetést nem kap. Amennyiben az Ügyfél bármilyen okból nem elérhető, vagy a lezárást oly módon kíséri meg, hogy az bármilyen ok miatt (nem megfelelő limit ár, torlódás, kereskedés szüneteltetése és/vagy felfüggesztés, stb.) nem rögzíthető a Társaság kereskedési rendszerében, vagy nem teljesíthető, abból eredően a Társaságot semmiféle felelősség nem terheli.

#### 15.8.7. **Díjfizetés**

A halasztott pénzügyi teljesítésű ügyletek után az Ügyfél az adott napon érvényes díjat, valamint kamatot köteles fizetni, amelyet a Társaság naponta állapít meg és tesz közzé fiókjaiban, valamint a honlapján. Ilyen közzététel hiányában az Ügyfél a Kondíciós Lista szerinti díjat köteles megfizetni.

#### 15.8.8. **Adózás**

A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a halasztott pénzügyi teljesítési konstrukció a jelenlegi jogszabályok alapján adózás szempontjából nem egyértelműen meghatározott. A Társaság értelmezése szerint a halasztott pénzügyi teljesítéssel megvásárolt Pénzügyi Eszköz nem minősül hitel igénybevételeivel megvásárolt Pénzügyi Eszköznek, hiszen az Ügyfél köteles a vételárát legkésőbb a 15. naptári napon kifizetni. A Társaság az ettől eltérő (adó)hatósági vagy más értelmezésekkel kapcsolatos bármely felelősséget az Ügyfélre hárít.

#### 15.8.9. **További feltételek**

15.8.9.1. Amennyiben a lezárt ügyletek nyeresége a díjak levonása után meghaladja a 200.000,-Ft-ot (kettőszázezer forintot), akkor ez az összeg az Üzletszabályzatban meghatározott, tőzsdei eladásra vonatkozó kifizetési szabályok szerint kerülhet legkorábban ténylegesen kifizetésre.

15.8.9.2. Amennyiben az Ügyfél által elhelyezett óvadék és a halasztott pénzügyi teljesítési konstrukcióban megvásárolt Pénzügyi Eszközök értéke a piaci árelmozdulások eredményeként nem fedezi esetleges veszteségeit és a fizetendő díjakat, akkor a Társaságnál levő egyéb ügyfélszámláján lévő valamennyi pénzeszközt és értékpapírt, valamint egyéb Pénzügyi Eszközt pótfedezetként ajánl fel. Az Ügyfél mindezen túl teljes vagyonával felel a halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó Szerződésből származó kötelezettségeinek teljesítéséért.

15.8.9.3. A jelen fejezetben foglalt feltételeket a Társaság jogosult egyoldalúan, bármikor megváltoztatni, ami nem vonatkozik a már folyamatban lévő megbízásokra. Ilyen változások esetén az Ügyfél jogosult a halasztott pénzügyi teljesítés igénybevételeire vonatkozó Szerződést az új megbízás megadása előtt megszüntetni, ellenkező esetben azt a Felek elfogadottnak tekintik.

## 15.9. Befektetési hitelnújtás

A Társaság az Ügyfele részére a Bszt. rendelkezéseivel összhangban - az Ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján - befektetési hitelt nyújthat, amelynek feltételeit és szabályait a Társaság a jelen fejezetben, illetve a Befektetési Hitel Szabályzatában határozza meg. E befektetési hitel felvételére vonatkozó írásbeli megállapodás megkötésének léte azonban csupán a Társaság által nyújtott szolgáltatás igénybe vételének lehetőségét jelenti, nem minősül azonban hitelkeret rendelkezésre tartási megállapodásnak, melynek szabályait a jelen Üzletszabályzat 15.9.6. pontja rögzíti.

A Társaság a Bszt. rendelkezései szerint kiegészítő szolgáltatása keretében nem nyújthat befektetési hitelt

- (i) a Társaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
- (ii) a Társaság tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához, és
- (iii) olyan vállalkozás részére, amelyben a Társaság tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

### 15.9.1. A befektetési hitelek általános feltételei

15.9.1.1. A hitelnújtás előtt Társaság hitelképességi vizsgálatot tart, amelynek során megvizsgálja az Ügyfél pénzügyi helyzetének stabilitását, fizetőképességét, valamint meggyőződik a szükséges fedezet, illetőleg biztosíték meglétéről, azok valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéssel együtt kell őrizni.

15.9.1.2. A Társaság a Kondíciós Listában vagy hirdetményben határozza meg és teszi közzé fiókhálózatában, valamint a honlapján az alábbi aktuális paramétereket:

- (i) az egy Ügyfél részére nyújtható befektetési hitel maximális nagyságát;
- (ii) a befektetési hitelek fedezeteként elfogadható, valamint a befektetési hitelekből vásárolható Pénzügyi Eszközök megnevezését;
- (iii) a befektetési hitelek fedezeteként elfogadható értékpapírok befogadási értékét;
- (iv) a likvidálási küszöb aktuális értékét;
- (v) a hitel kamatának mértékét;
- (vi) a hitelszerződéshez köthető megbízások díjait.

15.9.1.3. A befektetési hitelt az Ügyfél kizárólag a Társaságnál és kizárólag Pénzügyi Eszközök vásárlásra fordíthatja.

15.9.1.4. A befektetési hitel fedezeteként az Ügyfél által elhelyezett, illetve a befektetési hitelből vásárolt Pénzügyi Eszközök a befektetési hitel visszafizetéséig – amennyiben azok KELER-képesek – kizárólag a Társaság KELER Zrt-nél vezetett számláján tarthatók, ellenkező esetben a Társaság letétként őrzi azokat, illetőleg mindkét esetben a Társaság javára óvadék tárgyát képezik a befektetési hitelszerződés, mint írásbeli zálogszerződés alapján, melyet az Ügyfél tudomásul vesz.

15.9.1.5. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha a befektetési hitelszerződés adataiban változás következett be.

15.9.1.6. A Társaság a befektetési hitel nyújtását bármikor felfüggesztheti, akár adott Pénzügyi Eszközre vonatkozóan, akár teljes egészében, amennyiben a tudomására jutott piaci információk, valamint az árfolyamok alakulása alapján ezt indokoltak tartja. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő károk tekintetében, ideértve különösen az esetleges elmaradt hasznot.

### 15.9.2. A befektetési hitelügylet lebonyolítása

#### 15.9.2.1. A befektetési hitelszerződés megkötésének előkészítése

A Társaság mindent megtesz azért, hogy a befektetési hitelt felvenni szándékozó Ügyfél kockázatviselő képességét, fizetőképességét, pénzügyi helyzetének stabilitását megismerje. A Társaság köteles vizsgálni a befektetési hitel fedezeteként a befektetési hitelből vásárolni szándékozott Pénzügyi Eszköz piaci helyzetét, annak alakulását.

A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél kockázatviselő képessége, fizetőképessége, illetőleg pénzügyi helyzetének stabilitása alapján, a Társaság rendelkezésére álló források figyelembe vételével, saját belátása szerint, egyoldalúan döntsön a befektetési hitelszerződés megkötéséről, illetőleg annak megtagadásáról. A döntéssel kapcsolatosan minden jogorvoslati lehetőséget és a felelősséget a Társaság magára nézve kizár.

A Társaság az Ügyfél igényét elbírálva a befektetési hitel folyósításával kapcsolatban kétféle döntést hozhat:

- (i) *A Társaság az Ügyfél igényét elutasítja, és a hitelszerződés megkötését megtagadja.* Elutasítás esetén a befektetési hitelt igénylő Ügyfél írásban tájékoztatást kap a döntésről. A Társaság a döntést indokolni nem köteles.
- (ii) *A Társaság a hitelszerződést az Ügyféllel megkötöti.*

#### 15.9.2.2. A befektetési hitelszerződés megkötésének módja

Ha a Társaság döntése értelmében a befektetési hitel az Ügyfél részére folyósításra kerülhet, akkor a Társaság a vonatkozó szerződést az Ügyféllel megkötöheti. Az Ügyfél és a Társaság között létrejöhet a mellékletben meghatározott mintától eltérő szerződés is, ebben az esetben a jelen Üzletszabályzatban foglaltak csak a szerződésben nem szabályozott esetekben alkalmazhatóak. A szerződés nem tartalmazhat a jogszabályi előírásokba vagy a Felügyelet által engedélyezett szabályzatokban foglalt, kötelezően alkalmazandó rendelkezésekbe ütköző feltételeket.

Az Ügyfél a befektetési hitelszerződés aláírásával egyidejűleg kockázattelátáró nyilatkozatot is aláír.

#### 15.9.3. Óvadék, fedezet

- 15.9.3.1. A hitelből megvásárolt Pénzügyi Eszköz és annak bármilyen hozama – a jelen Szabályzat óvadékkal kapcsolatos rendelkezéseinek is megfelelően – a Társaság javára óvadékuul szolgál.
- 15.9.3.2. Abban az esetben, ha az óvadékuul szolgáló Pénzügyi Eszközök fedezetaránya lecsökken a Kondíciós Listában szereplő figyelmeztetési küszöb alá, a Társaság az Ügyfelet felhívja az óvadék kiegészítő feltöltésére. Az Ügyfél köteles az óvadék kiegészítési kötelezettségének eleget tenni. Ha az ügyfél az óvadék kiegészítési kötelezettségének a felhívástól számított másnap 12:00 óráig nem tesz eleget, a Társaság az óvadékuul érvényesítheti (likvidálhatja), majd ezt követően az Ügyféllel ésszerű időn belül elszámol.
- 15.9.3.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társaság korlátozás nélkül tájékoztathassa az ellenőrzés során esetleg megállapított fedezetlenségről. Amennyiben az Ügyfél bármilyen okból nem elérhető, vagy a fedezettség helyreállítását oly módon kíséri meg, hogy az bármilyen ok (pl. nem megfelelő limit ár, torlóadás, kereskedés szüneteltetése és/vagy felfüggesztés, stb.) miatt nem rögzíthető a Társaság kereskedési rendszerében, vagy nem teljesíthető, abból eredően a Társaságuul semmiféle felelősség nem terheli.
- 15.9.3.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy rendkívuul esetben az árfoyományok rendkívuul hirtelen is csökkenhetnek és ebben az esetben a kényszerértékesítést követően az esetleges eladási ár nem feltétlenül fedezi a Társaság teljes követelését.
- 15.9.3.5. Az Ügyfél köteles a befektetési hitelből megvásárolt portfólió értékét folyamatosan figyelni és saját belátása szerint bármikor jogosult pótfedezetet benyújtani. Pótfedezet benyújtására a KELEER számlára történő transzferálásával, a Társaság által vezetett ügyfélszámláról történő átvezetéssel, valamint amennyiben az Ügyfél a pótfedezetet pénz formájában nyújtja készpénzes befizetéssel, illetve átutalással van lehetőség. A pótfedezet nyújtásával egyidejűleg az Ügyfél köteles ezt a tényt – az ügylet azonosításához szükséges minden adatot feltüntetve – a Társaságuul haladéktalanul bejelenteni.

#### 15.9.4. Díjak, késedelmi kamat

- 15.9.4.1. Az Ügyfél a befektetési hitel igénybevétele során köteles a mindenkor hatályos Kondíciós Lista szerinti költségeket és a folyósított kölcsönre vonatkozó kamatot megfizetni. A Társaság a kezelési költség és díjak összegét – a kamatok kivételével – levonja a folyósított kölcsön összegéből.
- 15.9.4.2. Amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségeinek határidőben nem tesz eleget, a késedelmes összeg után, a késedelem idejére a meghatározott kamaton felül a Kondíciós Listában szereplő késedelmi kamatot is köteles megfizetni.

#### 15.9.5. Visszafizetés

- 15.9.5.1. Az Ügyfél köteles az igénybevett kölcsön tőke összegét és a tőke után járó kamatot a lejárat napján egy összegben visszafizetni. A kölcsön visszafizetése napjának az a nap minősül, amikor az esedékes összeg a Társaság számláján jóváírásra kerül, vagy a Társaság pénztárába befizetésre kerül.
- 15.9.5.2. Az Ügyfél a Társaságuul lévő Pénzügyi Eszközöivel és készpénzzel nem rendelkezhet mindaddig, amíg a Társaságuul szemben lejárt tartozása áll fenn.
- 15.9.5.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogyha értékesíteni kívánja a befektetési hitelből megszerzett pénzügyi eszközeit, ezt csak a Társaság, mint bizományos közreműködésével teheti meg, és ezen óvadék tárgyat képező értékesített pénzügyi eszközeinek ellenértéke elsősorban a Társaság által nyújtott a befektetési hitel törlesztésére, visszafizetésére kerül elszámolásra. A befektetési hitel ekkénti törlesztése csökkenti az Ügyfél Társaság felé fennálló visszafizetési kötelezettségét, azonban – a Felek ellenkező rendelkezése hiányában – nem eredményezi a befektetési hitelszerződés megszűnését.

#### 15.9.6. Hitelkeret

- 15.9.6.1. A befektetési hitelek nyújtására a Társaság olyan keretszerződést köthet, amely alapján vállalja, hogy hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, melynek terhére az Ügyfél lehívási kérelme alapján kölcsönt folyósít. A hitelkeret lehet egyszer lehívható vagy rulírozó jellegű, azaz a hitelkeret terhére a visszafizetett kölcsönök erejéig újabb kölcsönök igényelhetőek. A hitelkeret terhére történő folyósítást nem kell megelőznie hitelképességi vizsgálatnak.
- 15.9.6.2. Hitelkeret az a befektetési hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Társaság az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve a szerződés feltételeinek megfelelően az Ügyfél rendelkezésére bocsát.
- 15.9.6.3. A hitelkeret lejáratáa, a keretszerződésben meghatározott időpont.
- 15.9.6.4. A fel nem használt keretösszeg után az Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott rendelkezésre tartási jutalékuul köteles fizetni időarányosan.

#### 15.9.7. A befektetési hitelszerződés feltételeinek változása, megszűnésének esetei

- 15.9.7.1. Az Ügyfél fizetési kötelezettségének teljes rendezésével a befektetési hitelszerződés megszűnik.
- 15.9.7.2. A Társaság ellenőrzése során feltárt az Ügyfél által elkövetett szabálytalanságuul, hiányosságok, téves tájékoztatás és a szerződés megszegése általában a kölcsön azonnali hatályú felmondását vonhatják maguk után.



- 15.9.7.3. A Társaság jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani vagy a kölcsönt azonnal lejárttá tenni a Ptk. 6:387.§-ában meghatározott valamennyi esetben, valamint amennyiben:
- (i) az Ügyfél a tőketörlesztési vagy a kamatfizetési kötelezettségének nem tesz eleget;
  - (ii) az Ügyfél díj-, költség- vagy jutalék-fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget;
  - (iii) az Ügyfél körülményeiben olyan változás következik be, amely a Társaság megítélése szerint veszélyezteti a kölcsön visszafizetését;
  - (iv) az Ügyfél bármely más módon e szerződés feltételeit megszegi.
- 15.9.7.4. A Szerződés megszűnése esetén az Ügyfél részére nyújtott hitel azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a kölcsönt és az esedékes kamatokat és díjakat haladéktalanul visszafizetni.

## 15.10. Portfoliókezelés

### 15.10.1. Általános rendelkezések

- 15.10.1.1. A portfoliókezelésre vonatkozó keretszerződés, illetőleg a keretszerződéshez kapcsolódóan létrejött egyedi megállapodások (megbízások) alapján a Társaság az Ügyfél jogszerűen rendelkezése alatt álló összeg(ek)nek (vagyonnak) – ideértve az esetlegesen már meglévő befektetési állományt is – a Társaság által az Ügyfél saját kockázatára történő kezelését, befektetését vállalja. A Bszt. alapján az Ügyfél általános megbízást ad értékpapírból, illetőleg más Pénzügyi Eszközből álló befektetési állomány vételére vagy eladására, és az ezekhez kapcsolódó jövedelmek beszedésére, újrabefektetésére, az átvett eszközök értékének megőrzése és növelése, az Ügyfél számára optimálisan biztosítható hozam elérése érdekében.  
Nem kell a portfoliókezelési tevékenység végzése keretében az Ügyféllel kötött, Pénzügyi Eszközre vonatkozó ügylet végrehajtására vonatkozó megállapodást (megbízást) írásba foglalni, ha arra egy írásba foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor, és a megbízást a Társaság elektronikus úton rögzíti.
- 15.10.1.2. A portfoliókezelési tevékenység kizárólag a portfoliókezelési alszámlán található eszközökre vonatkozik.
- 15.10.1.3. A Társaság a Szerződésben meghatározott összeget Pénzügyi Eszközökbe fekteti. A Társaság a portfoliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfolióba tartozó Pénzügyi Eszközök esetében saját nevében, valamint az Ügyfél, mint megbízó javára és terhére jár el.
- 15.10.1.4. A Társaság a portfoliókezelési tevékenysége keretében harmadik személytől igénybevett szolgáltatás esetében az Ügyfél, mint megbízója felé sajátjaként felel.
- 15.10.1.5. A portfolió összetételéről (részvény, államkötvény, kincstárjegy, vállalati kötvény, váltó, stb.) az Ügyfél saját felelősségére dönt a Szerződés megkötésekor.
- 15.10.1.6. A Társaság meghatározhat modellportfoliókat, azaz a Pénzügyi Eszközök meghatározott körére egyedi befektetési politikával rendelkező Pénzügyi Eszköz-csoportokat, Pénzügyi Eszköz-portfoliókat alakíthat ki. Az Ügyfél szerződéskötéskor választhatja e modellportfoliók valamelyikét vagy a modellportfoliók általa meghatározott súlyokkal kalkulált keverékét, ezekben az esetekben a modellportfolió, illetve a befektetési politika meghatározása a Szerződés mellékletét képezi.
- 15.10.1.7. A Társaság biztosítja, hogy minden Ügyfele egyenlő elbánásban részesül, továbbá befektetéseik elkülönítetten kerülnek kezelésre és nyilvántartásra. A Társaság jogosult az Ügyfél érdekében összevont ügyletek kötésére, amennyiben azok előnyösebbek, mint az egyenkénti ügyletek megkötése.
- 15.10.1.8. A Társaság a Szerződésben meghatározott összegből vásárolt értékpapírokat letétkezelési jogosultsággal rendelkező társaságnál, illetve a KELER által be nem fogadott értékpapírok esetében a saját költségen fenntartott, biztonságos értéktárban tárolja és őrzi.
- 15.10.1.9. A Társaság a Pénzügyi Eszközök lejáratakor, osztalékfizetéskor, kamatfizetéskor a tőke, a kamat, illetve az osztalék beszedéséről haladéktalanul intézkedik.
- 15.10.1.10. A Társaság a portfoliókezelési tevékenysége során - ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik - az Ügyfél javára kezelt portfolió terhére nem szerezhet
- (i) saját maga által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt,
  - (ii) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
  - (iii) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
- 15.10.1.11. A Társaság a portfoliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfolió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Társaság befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amely a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
- 15.10.1.12. Ha a Társaság a portfoliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi Eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.
- 15.10.2. Tőke-, illetve hozamgarancia / Tőke-, illetve hozamvédelem
- 15.10.2.1. A portfolió nyeresége a befektetések kamatából és árfolyamnyereségből származik a portfoliót terhelő költségek és a díjak levonása után.

- 15.10.2.2. A Társaság a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan garanciát vállalhat (tőke-, illetve hozamgarancia). A hozamra vonatkozó garancia magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is. A Társaság a tőkére, illetve a hozamra vonatkozó garanciát – a Bszt. 71. § (2) bekezdésével összhangban – köteles bankgaranciával biztosítani.
- 15.10.2.3. A Társaság a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan ígéretet tehet (tőke-, illetve hozamvédelem). A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is. A tőkére, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet a Társaság köteles a tőke megóvását, illetve a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre, tőzsdei termékekre vonatkozó befektetési politikával alátámasztani, az Ügyfél részletes tájékoztatása mellett. A Társaság az Ügyfél ilyen tájékoztatásának tényét a Szerződésben rögzíti.
- 15.10.2.4. A Társaság tőke- és hozamgaranciát, illetőleg tőke- és hozamvédelmet saját kizárólagos mérlegelési jogkörében hozott döntése alapján, egyedi megállapodás alapján biztosíthat. A Társaság az ilyen döntése feltételül szabhatja, hogy az Ügyfél a befektetése vonatkozásában teljes mértékben – a készpénzállományt leszámítva – a magyar állampapír és diszkont kincstárjegyeket tartalmazó modellportfóliót válasszon.
- 15.10.3. A portfólió hozama**
- 15.10.3.1. A portfólió hozama a Szerződésben meghatározott lejáratú idő előtt nem kerül kifizetésre.
- 15.10.3.2. A portfóliókezelésre átadott összegre vonatkozóan az éves hozamot a portfólió nettó értéke, az átlagos lekötött tőke, és az időközi tőkemozgások figyelembevételével a következő képlet alapján lehet meghatározni:
- ((portfólió nettó értéke az időszak végén - a portfólió nettó értéke az időszak elején - időszaki tőkemozgások egyenlege) / az időszaki átlagos lekötött tőke) \* 36500 / az eltelt napok száma)*
- 15.10.3.3. A portfólió nettó értékét a portfóliót képező értékpapírok alábbi módon számított értékének, valamint a portfólió részét képező pénzeszközöknek az összege határozza meg, csökkentve a kötelezettségek, a költségek és a díjak értékével. A portfóliót képező értékpapírok értékének meghatározásakor az alábbi szabályok érvényesek:
- (i) a tőzsdén jegyzett fix és változó kamatozású államkötvények, valamint a diszkont kincstárjegyek esetén – az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket kivéve – egységesen az értékelési időszakban az utolsó tőzsdei záró nettó árfolyam felhasználásával kell értékelni oly módon, hogy a nettó árhoz a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni a fordulónapig felhalmozott kamatokat.
  - (ii) az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett, 3 (három) hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix és változó kamatozású, illetve diszkont állampapírok esetén az Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: „ÁKK”) által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett legjobb vételi és eladási nettó árfolyamok számtani átlaga és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni.
  - (iii) a 3 (három) hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű fix kamatozású és diszkont állampapírok – ideértve az állami készfizető kezességgel rendelkező értékpapírokat is – esetén az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett 3 (három) hónapos referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyam és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni.
  - (iv) ha tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak – az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett állampapírokat kivéve – nincsen 30 (harminc) napnál nem régebbi árfolyama, akkor a piaci érték meghatározása a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a fordulónapig közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapig felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 (harminc) napnál. Ugyanezen módszert kell alkalmazni a tőzsdére be nem vezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.
  - (v) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetés óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.
  - (vi) a lekötött Pénzügyi Eszközök értékének megállapításakor a felhalmozott kamatok is beszámításra kerülnek.
  - (vii) a látra szóló Pénzügyi Eszközök értékét oly módon kell figyelembe venni, mintha azokat a Társaság aznap likvidálná.
  - (viii) az értékpapír értékének meghatározásakor figyelembe kell venni a kibocsátás, a vétel, vagy kamatfizetés óta felhalmozott kamatot, diszkont papír esetében az árfolyam keletkezése és a papír lejáratát alapján számított árfolyamnyereség időarányos részét.
  - (ix) a devizában meghatározott eszközök, illetve kötelezettségek egyes devizanemekben kalkulált, értékelési napra vonatkozó értékét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által adott napra közölt hivatalos deviza középárfolyamon kell forintba átszámítani. Amennyiben az MNB adott devizára nem közöl hivatalos deviza árfolyamot, úgy az adott eszközök értékelésénél a következő eljárást kell alkalmazni: a tőzsdei információ szolgáltató társaságok (Bloomberg, Reuters) által közölt értékelési napi USA dollár/adott deviza záró keresztárfolyamon kell az adott eszközök értékét USA dollárban meghatározni, majd az eszközök értékét a Magyar Nemzeti Bank által az adott napra közölt hivatalos USD/HUF devizaárfolyamon kell forintba átszámítani.
- 15.10.3.4. Az átlagos lekötött tőke az adott időszak portfóliókezelésre átutalt vagy pénztárba befizetett pénzek átlagos időszaki állománya, amelynek értéke a következő képlet alapján számítható ki:

$$\text{átlagos\_lekötött\_tőke} = \sum P_i * \frac{T_i}{T}$$

ahol:

P<sub>i</sub> az adott időszak i. pénzbefizetése, illetve átutalása

T<sub>i</sub> az i. pénzösszeg befektetésének időtartama

T a teljes időszak hossza

15.10.3.5. Az időszaki tőkemozgás egyenlege az adott időszak során portfóliókezelésre befizetett, illetve átutalt pénzösszegek értéke csökkentve az adott időszaki eseti pénzkifizetések összegével.

#### 15.10.4. Megbízási díj

15.10.4.1. Az Ügyfél által fizetendő, a Kondíciós Listában vagy a Szerződésben meghatározott megbízási díj mértéke napi elhatárolással kerül megállapításra. A napi elhatárolás célja, hogy mindig a lehető legpontosabb nettó értéken kerüljön az állomány befektetésre, továbbá minden adott nap a legpontosabb értéket mutassa a portfólió értéke. Az elszámolás abban az esetben nem kapcsolódik a naptári negyedévhez, amennyiben a portfólió felszámolásra, részleges felszámolásra, illetve lejáratra kerül.

15.10.4.2. A megbízási, tranzakciós díjak az ügylettel egy időben levonásra kerülnek.

#### 15.10.5. A portfólió végelszámolása

A portfólió végelszámolása során a Társaság írásban elszámolást készít, és eljuttatja az Ügyfélnek.

#### 15.10.6. Közreműködők

Az Ügyfél a Portfóliókezelési Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a jelen Szabályzat közreműködőkkel kapcsolatos fejezetének megfelelően alvállalkozót vegyen igénybe a portfóliókezelési tevékenység végzéséhez.

#### 15.11. Fix ajánlat

15.11.1. A Társaság a fix ajánlatokra vonatkozóan a BÉT fix ügyletre vonatkozó, mindenkor hatályos rendelkezéseit tekinti irányadónak, amelyek a Társaságtól függetlenül is változhatnak. A Társaság minden ebből eredő követelést magára nézve kizár.

15.11.2. A jelen 15.11. pontban használt elnevezések (például: szabad szakasz, ajánlati könyv) tartalma megegyezik a BÉT fix ügyletekre vonatkozó szabályaiban foglaltakkal.

15.11.3. Fix-ajánlat kizárólag az Állampapír és a Részvény szekcióban tehető.

15.11.4. A fix-ajánlatban az ajánlattevő Szekciótag megadott időtartamon belül (óra, perc), az általa kiválasztott Szekciótagot közvetlenül ügyletkötésre hívja fel erre vonatkozó ajánlatával. A fix-ajánlat csak a közvetlen üzletkötésre felhívott Szekciótag munkaállomásán jelenik meg. A megadott időtartam alapértelmezésben 15 perc.

15.11.5. A fix-ajánlatot csak az ajánlattevő Szekciótag által, ajánlatában kiválasztott Szekciótag jogosult elfogadni. A Szekciótag nem tehet olyan fix-ajánlatot, amelyben mind a vevői, mind az eladói oldal az adott Szekciótag saját számlájára kerülne elszámolásra.

15.11.6. Ha a kiválasztott Szekciótag a megadott időtartamon belül az ajánlatot nem fogadja el, úgy az ügylet nem jön létre, az ajánlat pedig törlődik.

15.11.7. A fix-ajánlatokat a BÉT kereskedési rendszere az ajánlati könyvben nem tartja nyilván.

15.11.8. Fix-ajánlat csak szabad szakaszban tehető.

15.11.9. A fix-ajánlatból létrejött ügyleteket a záróár meghatározásakor, a hivatalos árstatisztikáknál, illetve az átlagárképzéskor nem kell figyelembe venni.

15.11.10. Fix-ajánlat, illetve fix-ellenajánlat megtételéhez a Szekciótag legfeljebb 2 ügyfél megbízását vonhatja össze.

15.11.11. Fix-ajánlat az „A” kategóriába sorolt részvényekre, és az állampapírokra legalább ötven millió forint, „B” kategóriába sorolt részvényekre, valamint az egyéb értékpapírokra pedig legalább huszonöt millió forint összértékre tehető.

15.11.12. Az Állampapír szekcióban a fix-ajánlat árának az állampapír felhalmozott kamatokkal növelt bruttó ára minősül.

15.11.13. A fix-ajánlatból létrejött ügyleteket a Kereskedési Rendszer megkülönbözteti, és valamennyi Szekciótag Kereskedői munkaállomásán át információként azonnal hozzáférhetővé teszi.

15.11.14. Fix ajánlatra a vonatkozó BÉT előírásokon túl az alábbiakat is alkalmazni kell.

15.11.14.1. „A” kategóriába, és BUX-index kosarába sorolt részvény és valamennyi hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában:

(i) vételi ajánlat esetében az ár legfeljebb 15%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár;

(ii) eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 15%-kal lehet magasabb, mint a bázisár.

15.11.14.2. Minden egyéb nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában:

- (i) vételi ajánlat esetében az ár legfeljebb 20%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár;
- (ii) eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 20%-kal lehet magasabb, mint a bázisár.

- 15.11.15. Az ajánlattevő a T+1 napnál nem rövidebb, de T+7 napot meg nem haladó időszakon belül határozhatja meg a teljesítés napját.
- 15.11.16. Alapértelmezésben a teljesítés az adott értékpapír szekciójában alkalmazott elszámolási ciklusnak megfelelő nap.
- 15.11.17. A fix ügylet vevői oldalon az adott Szekciótag által saját számlára csak azonos tartalmú ügyfélmegbízás hiányában kerülhet elszámolásra.
- 15.11.18. Amennyiben az ügyfél nem intézményi befektető, úgy a fix ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása előtt a Szekciótag teljes körűen köteles írásban tájékoztatni az ügyfelet a fix ügyletet jellemző, a normál ügyletkezéssel eltérő sajátosságokról.
- 15.11.19. A vonatkozó BÉT szabályzat alapján az egyes Pénzügyi Eszközökre az ár tekintetében az ajánlatok az alábbi korlátozásokkal tehetők meg:
- 15.11.19.1. "A", kategóriába, és BUX-index kosarába sorolt részvény és valamennyi hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában
- (i) vételi ajánlat esetében az ár legfeljebb 15%-kal lehet magasabb, mint a bázisár;
  - (ii) eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 15%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár.
- 15.11.19.2. Minden egyéb nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában
- (i) vételi ajánlat esetében az ár legfeljebb 20%-kal lehet magasabb, mint a bázisár;
  - (ii) eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 20%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár.
- 15.11.19.3. Az ajánlat árára vonatkozó fenti korlátozások nem érvényesek az értékpapírok első kereskedési napján, amikor
- (i) vételi ajánlat esetében az ár legfeljebb 30%-kal lehet magasabb, mint a bázisár,
  - (ii) eladási ajánlat esetében az ár legfeljebb 30%-kal lehet alacsonyabb, mint a bázisár.
- 15.11.19.4. A Tőzsde a kereskedés zavartalan biztosítása érdekében, különösen indokolt esetben a fenti szabályoktól eltérő módon is megállapíthatja adott értékpapírra tehető ajánlati árára vonatkozó korlátozásokat.
- 15.11.19.5. Valamennyi származékos termék vonatkozásában:
- (ii) vételi ajánlat esetén az ár nem lehet magasabb az előző napi elszámolóár és a napi maximális árelmozdulás összegénél;
  - (iii) eladási ajánlat esetén az ár nem lehet alacsonyabb az előző napi elszámolóár és a napi maximális árelmozdulás különbségénél.
- 15.11.19.6. Amennyiben valamely Pénzügyi Eszközre bázisár, vagy elszámolóár nem kerül meghatározásra, úgy az ajánlat árára vonatkozó korlátozásokra megállapított szabályokat nem kell alkalmazni.
- 15.11.19.7. Az ajánlatok árára meghatározott korlátozásoknak nem megfelelő ajánlatot a Kereskedési Rendszer nem fogadja el, illetve több napon át érvényes ajánlat esetében, ha az ajánlat korlátozásba ütközne, úgy az adott kereskedési szakasz kezdetekor automatikusan törli. Az ajánlat nem törődik, ha a Bázisár, vagy az elszámolóár az adott napon megkötött első ügylet alapján kerül megállapításra, és a Bázisár, vagy az elszámolóár megállapításának időpontjánál korábban megtett ajánlat ütközik az ajánlat árára meghatározott korlátozásba
- 15.11.19.8. Az ajánlatok árára meghatározott korlátozásokat a határidős különbözeti ügyletre (spread) vonatkozó ajánlat tekintetében is alkalmazni kell.

## 15.12. Befektetési tanácsadás

- 15.12.1. A Társaság befektetési tanácsadási tevékenysége keretében, Pénzügyi Eszközre vonatkozó ügyletkezéssel kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújthat az Ügyfél számára.
- 15.12.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás alapján az adott üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. Az Ügyfél köteles a Társaságot valamennyi olyan, a lehetséges befektetési tanácsot befolyásoló körülményről tájékoztatni, mely kihatással van az Ügyfél befektetési céljaira, vagyoni helyzetére és kockázatviselő képességére. A Társaság köteles gondosan eljárni, azonban nem terheli felelősség az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, ezt az Ügyfél tudomásul veszi.
- 15.12.3. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a befektetési tanácsadást kizárólag külön megállapodás keretében nyújtson, továbbá nem felel semmilyen kárért, amely az esetleges tanácsadásból fakad, amennyiben a szolgáltatás nyújtásáért díjat külön nem számít fel és nem szándékosan okozta. Amennyiben a Társaság díjazás ellenében vállalja a befektetési tanácsadást, akkor is csupán gondossági kötelelem terheli, és nem terheli felelősség a tanács eredményességéért. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság által nyújtott befektetési tanács alapján nem érvényesíthet kártérítési igényt sem szerződéses, sem utaló magatartással okozott kár (biztatási kár) megtérítése jogcímén.
- 15.12.4. A befektetési tanácsadás nem azonos a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételével, továbbá a Társaság által az Ügyfél részére a Bszt. rendelkezéseivel összhangban, a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint adott előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettség teljesítésével.

### **15.13. Sajátszámlás kereskedés / Kereskedelmi tevékenység**

- 15.13.1. A Társaság a kereskedelmi tevékenysége keretében pénzügyi eszközökre tőzsdéken és tőzsdén kívüli piacokon saját számlára is köthet ügyleteket.
- 15.13.2. A saját számlára történő ügyletek megkötéséről a Társaság egyedi elbírálás alapján dönt, és egyedi szerződést köt az ügyletekre. Amennyiben a Társaság saját számlás ügyletre vonatkozó ajánlatot kap Ügyfelétől, úgy arra nem köteles sem válaszolni, sem ellenajánlatot tenni. Abban az esetben, ha a Társaság valamely értékpapír eladására és/vagy vételére, vagy egyéb Pénzügyi Eszköz eladására/vételére árfolyamot, illetve ajánlati kondíciót hirdet, úgy az ilyen ajánlatra és az így köthető ügyletekre az alábbi szabályok érvényesek:
- 15.13.2.1. a Társaság az ilyen ajánlatokat az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és/vagy a honlapján teszi közzé;
- 15.13.2.2. a sajtó vagy más média útján közzétett ajánlatoknak – a Társaságnak fel nem róható okból esetlegesen bekövetkező – esetleges pontatlanságáért a Társaság nem vállal felelősséget;
- 15.13.2.3. a Társaság fenntartja magának a jogot, hogy az ajánlatot akár az üzleti órák alatt is megváltoztassa;
- 15.13.2.4. a közzétett ajánlatokkal kapcsolatosan az Ügyfelekkel a Társaságnak általában szándékában áll ügyletet kötni, de fenntartja magának azt a jogot, hogy korlátozza azt a minimális és maximális értékpapír mennyiséget, illetve értéket, amelyre az Ügyféllel szerződést köt;
- 15.13.2.5. a közölt ajánlat visszavonásig érvényes, amennyiben a Társaság az ajánlat érvényességi idejét nem közli;
- 15.13.2.6. a Társaság az ajánlat megváltoztatását, illetőleg a visszavonását az ajánlat közlésével azonos módon teszi közzé.

### **15.14. Értékpapír forgalomba hozatali tevékenység**

- 15.14.1. A Társaság a kibocsátóval, mint Ügyféllel, illetve annak megbízottjaként vagy azzal közreműködőként eljáró más értékpapír-forgalmazóval egyedi szerződés keretein belül meghatározott feltételekkel vállalja a forgalomba hozatali tevékenység ellátását.
- 15.14.2. A forgalomba hozatal során az Ügyfél tulajdonába kerülő papírokat, azok átvételéig ideiglenes letétként őrzi és esetlegesen visszautasított jegyzés miatt az Ügyfélnek visszajáró, általa befizetett pénzügyi összeget annak átvételéig ideiglenes ügyfélszámlán tartja nyilván.
- 15.14.3. A forgalomba hozatal során a Társaság indokolt esetben az Ügyfelek között a forgalomba hozatal vagy értékesítés sorrendjének megtartása érdekében sorszámot vagy előjegyzést alkalmazhat.
- 15.14.4. A Társaság értékpapírszámlával rendelkező Ügyfeleitől megbízást fogadhat el forgalomba hozatalra, vagy nyilvános forgalomba-hozatalhoz kapcsolódó értékpapírcserére. A forgalomba hozatal megkezdését követően a Társasághoz érkezett és nyilvántartásba vett forgalomba hozatali megbízások a forgalomba hozatal (nyilvános forgalomba hozatal) aktuális sorrendjébe sorolandók.
- 15.14.5. A forgalomba hozatal során a befektető értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozata csak írásban, nyomtatott vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában, illetőleg a Felügyelet által jóváhagyott kereskedési rendszeren keresztül érvényes. A nyilatkozatban fel kell tüntetni azt, hogy a befektető a nyilatkozatát a tájékoztatóban (egyszerűsített tájékoztatóban, ismertetőben) foglaltak ismeretében tette meg.
- 15.14.6. Nyilatkozat csak olyan személytől fogadható el, aki értékpapírszámla-vezetésre szerződést kötött, és az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatában az értékpapír-számlavezető azonosító adatait és értékpapírszámlája számát feltüntette.
- 15.14.7. Dematerializált értékpapír nyilvános forgalomba hozatala során a jegyzés csak olyan személytől fogadható el, aki értékpapírszámla vezetésre szerződést kötött, és a jegyzési íven a számlavezető azonosító adatait és értékpapírszámlája számát feltüntette.
- 15.14.8. Az értékpapír forgalomba hozatali tevékenységre a mindenkor hatályos jogszabályi előírások, valamint a Felek egyedi megállapodása az irányadók.

### **15.15. Értékpapír szabályozott piacra történő bevezetése**

A Társaság vállalja értékpapírok tőzsdei, illetve szabályozott piacra történő bevezetését. A bevezetésre a mindenkor hatályos jogszabályi, illetve a szabályozott piacra vonatkozó előírások, valamint a Felek egyedi megállapodása az irányadók.

### **15.16. Részvénykönyvvezetés**

- 15.16.1. A Társaság a részvénytársaság cégformában működő Ügyfél igazgatóságának megbízásából vállalja részvénykönyv vezetését. A megbízás tényét a Céglapjában és a részvénytársaság hirdetményi lapjában közzé kell tenni.
- 15.16.2. A Társaság, mint részvénykönyv vezető a részvényes kérésére haladéktalanul gondoskodik a részvényes részvénykönyvbe történő bejegyzéséről. A Társaság felel azért, hogy e kötelezettségét az Ügyfél részvénytársaság alapszabálya és igazgatóságának rendelkezései alapján megfelelő határidőben és módon teljesítse. A Társaság az e kötelezettsége megszegésével okozott kárért felelősség terhelhető.

- 15.16.3. A Társaság a részvénytársaság alapszabálya, illetve igazgatóságának más tartalmú utasításai hiányában a részvénykönyvbe bejegyzést az alábbi okiratok, illetve adatok alapján teljesít:
- 15.16.4. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetében:
- (i) a részvény fizikai bemutatása esetén,
  - (ii) a részvény átruházásról szóló szerződés bemutatása esetén, amennyiben a részvények átruházója a részvénykönyvben tulajdonosként feltüntetett személy,
  - (iii) a részvénykönyvbe tulajdonosként feltüntetett személynek a részvény átruházását tartalmazó egyoldalú nyilatkozata, amely megjelöli a részvények megszerzőjének személyét és adatait.
- 15.16.5. Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében:
- (i) az értékpapír számlavezető bejelentése alapján, amely tartalmazza a részvényes nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét) részvény fajtánként a részvényes tulajdonában álló részvények mennyiségét, valamint törvényben meghatározott egyéb adatait,
  - (ii) az általa, mint értékpapír számlavezető által nyilvántartott részvények esetében a részvényes utasítása alapján.
- 15.16.6. A Társaság jogosult a részvénykönyvet könyv alakban vagy számítógépes nyilvántartás formájában vezetni. A Társaság köteles biztosítani, hogy a részvénykönyvben feltüntetett adatok az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok szerint kerüljenek kezelésre.
- 15.16.7. A Társaság a részvénykönyvi bejegyzés alapjául szolgáló okiratok eredetiségét, valódiságát, illetve az aláírók személyazonosságát, az aláírások valódiságát nem köteles vizsgálni. Az ebből eredő károkért a Társaságot felelősség nem terheli.
- 15.16.8. A Társaság a részvényessel, mint Ügyféllel írásban kötött szerződés esetén vállalja, hogy a részvényes meghatalmazottjaként (a továbbiakban: „**Részvényesi Meghatalmazott**”) saját nevében, a részvényes javára gyakorolja a részvénytársasággal szemben a részvényesi jogokat, a Társaság által vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott, vagy a Társaságnál letétbe helyezett névre szóló részvények alapján. A szerződés nem lehet része az értékpapírszámla vezetésére, az értékpapír letétkezelésére létesített, illetve más befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő szolgáltatási szerződésnek. A szerződésben rendelkezni kell a részvényes és a Részvényesi Meghatalmazott közötti kapcsolattartás, az utasítás kikérésének és megadásának, a tájékoztatási kötelezettség teljesítésének módjáról.
- 15.16.9. A Részvényesi Meghatalmazott tevékenysége mindazon részvényesi jog gyakorlására kiterjedhet, amely jog gyakorlására a részvényes jogosult. A Részvényesi Meghatalmazott az Ügyfél utasítása esetén jogosult és köteles magát a részvénykönyvbe ilyenként bejegyeztetni. A részvényes a Részvényesi Meghatalmazott részére adott meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyítóerejű magánokiratba kell hogy foglalja.
- 15.16.10. A részvényesi jogok gyakorlása során a Társaság köteles az ilyen személytől elvárható gondossággal eljárni, valamint feltüntetni illetve nyilatkozni arról, hogy nem tulajdonosként, hanem Részvényesi Meghatalmazottként jár el. E tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.
- 15.16.11. A Társaság, mint Részvényesi Meghatalmazott tájékoztatja a részvényt a részvénytársaságnak a Ptk. és a tőkepiacról szóló törvény (Tpt.) előírásai alapján közzétett hirdetményeiről, a közgyűlés határozatairól, azok tartalmáról, valamint a részvényesi jogok gyakorlása körében tett intézkedéseiről és azok következményeiről. Tájékoztatja továbbá a részvényt a részvénytársasággal kapcsolatban tudomására jutott minden, a részvényesi jogok gyakorlását befolyásoló információról, valamint a részvénytársasággal kapcsolatban birtokába került okiratok tartalmáról. Az okiratokról a Társaság a részvényes kérésére bármikor köteles másolatot szolgáltatni.
- 15.16.12. A Társaság a részvénytársaság közgyűlését megelőzően írásban kéri a részvényes utasítását. Az utasításkérésben részletesen ismertetni kell a közgyűlés napirendi pontjait és a részvénytársaság által a részvényeseknek megküldött előterjesztéseket. Amennyiben a részvényes a megadott határidőn belül a Társaság részére utasítást nem ad, illetve ha a részvényes utasítása nem egyértelmű, a Társaság a részvényes szavazati jogát nem gyakorolhatja.
- 15.16.13. A részvényes utasításának hiányában a Társaság csak abban az esetben gyakorolhatja a részvényes szavazati jogát, ha a Társaság a fent meghatározott utasításkérésben a napirendi pontok szerint közölte az általa javasolt szavazás tartalmát és indokát, feltéve, hogy a Társaság tevékenységére vonatkozó szerződés kifejezetten tartalmazza a Társaság általános, a részvényes részéről bármikor visszavonható felhatalmazását arra, hogy ha a részvényes nem válaszol az utasításkérésre, az a Társaság által közölt szavazás tartalmának jóváhagyását jelenti.
- 15.16.14. A részvényesi jogok gyakorlására kötött szerződés a részvény átruházásával, annak időpontjában megszűnik, erről a Részvényesi Meghatalmazott a részvénytársaságot értesíti, amennyiben korábban a részvénykönyvbe Részvényesi Meghatalmazottként bejegyzésre került. A Társaság a részvényes erre vonatkozó írásos rendelkezése esetén köteles haladéktalanul gondoskodni a részvénykönyvben a Részvényesi Meghatalmazottként történt bejegyzése törléséről.
- 15.16.15. A részvényes Ügyfél jogosult a Részvényesi Meghatalmazotti szerződést azonnali hatállyal, míg a Társaság 15 (tizenöt) napos felmondási határidővel felmondani. A Társaságot azonnali hatályú felmondási jog illeti meg az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén. A részvényesi meghatalmazotti szerződés felmondása vagy egyébként a részvényes utasítása esetén a Társaság gondoskodik a részvénykönyvben a Részvényesi Meghatalmazottként történt bejegyzés törléséről, és gondoskodik a letétbe helyezett meghatalmazás visszavonásáról.
- 15.16.16. A Részvényesi Meghatalmazotti szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül

- (i) a részvényes Ügyfél részéről, ha valamely, a tevékenység ellátásához szükséges információt elhallgat a Társaság elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad, továbbá ha határidőben maradéktalanul nem teljesíti a Társaság részére az esedékes fizetési kötelezettségét,
- (ii) a Társaság részéről, ha a Társaság a tevékenységét nem az Ügyfél utasításainak megfelelően látja el.

#### 15.17. Nyugdíj-előtakarékoság

15.17.1. A Társaság a 2005. évi CLVI. törvény teremtette jogi lehetőséggel a természetes személy Ügyfelei részére – a felek erre vonatkozó megállapodása alapján – nyugdíj-előtakarékosági számlákat, jelesül: nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla, nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számla és nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát vezet. A nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó megállapodás megkötését megelőzően a Társaság – az egyéb tájékoztatási kötelezettségein felül – tájékoztatást ad az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások köréről.

15.17.2. Az Ügyfél a Társaságnak

- (i) Magyarországon, illetőleg az Európai Gazdasági Térség (EGT) tagállamában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra,
  - (ii) magyarországi, illetőleg az EGT más tagállamának szabályozott piacára bevezetett értékpapírra,
  - (iii) a Magyar Állam, illetőleg az EGT más tagállama által kibocsátott állampapírra, és
  - (iv) pénzügyi eszközre
- vonatkozó ügyletre adhat megbízást.

15.17.3. Az Ügyfél által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a Társaság a Kondíciós Listában előre meghirdetett, a nyugdíj-előtakarékosági számlák terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel. Az Ügyfél által minden, a nyugdíj pénzszámlára történő befizetést követő első, az Ügyfél megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési, pénzügyi eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

15.17.4. Ha a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél által a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó megállapodásban foglalt kötelezettségei teljesítésére, a Társaság felszólítja az Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére. Ha az Ügyfél e felszólításnak a kézhezvételt – vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beálltát – követő 15 (tizenöt) napon belül nem tesz eleget, a Társaság a nyugdíj-előtakarékosági számlákat azonnali hatállyal felmondhatja. Ez esetben a Társaság az Ügyfelet megillető nyugdíjelőtakarékosági számlák pénz- és értékpapír állományát átvezeti az Ügyfél Társaságnál vezetett Számlájára.

15.17.5. Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor kérheti

- (i) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását,
- (ii) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 (harminc) napon belül – történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetését, vagy
- (iii) a nyugdíj pénzszámla, a nyugdíj értékpapírszámla és/vagy a nyugdíj letéti számla átalakítását a Tpt. szerinti ügyfélszámlává, értékpapírszámlává és/vagy értékpapír letéti számlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára történő átvezetését.

15.17.6. Az Ügyfél halála esetén az örököse

- (i) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti
  - az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj pénzszámlára történő átvezetését, vagy
  - az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;
- (ii) a nyugdíj pénzszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

#### 15.17.7. Értékpapír-kölcsönzés

15.17.7.1. A Társaság az értékpapír vagy értékpapírok tulajdonosával kötött értékpapír-kölcsönzési keretszerződésben, valamint a keretszerződés alapján létrejött egyedi értékpapírkölcsön szerződésekben foglalt feltételek szerint kölcsönzési díj fejében értékpapírkölcsön ügyletekkel foglalkozik. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződés, illetőleg az értékpapírkölcsön szerződés a felek között létrejött más szerződés része nem lehet. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződés megkötésének ténye csupán a Bszt. 8. § (5) bekezdés f) pontja szerinti szolgáltatás igénybevételére vonatkozó lehetőséget és nem ehhez kapcsolódó hitelkeret rendelkezésre tartását jelenti az Ügyfél számára.

15.17.7.2. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződésnek, illetőleg az értékpapírkölcsön szerződésnek a Tpt. rendelkezései értelmében tartalmaznia kell a következőket:

- a) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;

- b) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
  - c) keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
  - d) az értékpapírkölcsön futamidejét;
  - e) a kölcsönzési díjat;
  - f) arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja; és
  - g) részvény esetén a felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan.
- 15.17.7.3. Értékpapír kölcsönügylet tárgya 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.
- 15.17.7.4. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre. A tulajdonjog dematerializált értékpapír esetén az értékpapírnak a kölcsönbe vevő értékpapírszámláján történő jóváírásával egyidejűleg száll át a kölcsönbe vevőre.
- 15.17.7.5. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető azzal, hogy az értékpapírkölcsön szerződés futamideje nem lehet hosszabb 1 évnél, és a kölcsönszerződések tárgya nem lehet olyan értékpapír, amely az értékpapírkölcsön szerződés futamideje alatt lejárna.
- 15.17.7.6. Ha a kölcsönbe vevő az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a kölcsönbe adó részére köteles pénzbeli kártérítést fizetni, melynek legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.
- 15.17.7.7. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén a kölcsönbe adásban közreműködő befektetési szolgáltató a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az értékpapír tulajdonosát értesíti. Ha a befektetési szolgáltató az értékpapír tulajdonosa (kölcsönbe adó) által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.
- 15.17.7.8. Az értékpapírkölcsönre a Tpt.-ben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

#### **15.18. Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység**

- 15.18.1. A Társaság a letéti őrzési és letétkezelési (együttesen: letéti) tevékenysége keretében - a Számlaszerződésben és egyéb hozzákapcsolódó dokumentumban foglaltan – vállalja pénzügyi eszköz megőrzésre történő átvételét az Ügyféltől és megbízásából való nyilvántartását és kiadását (letéti őrzés), valamint pénzügyi eszköz letéti őrzésén túlmenően, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtását (letétkezelés), ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel és korlátozásokkal. A Társaság a jelen pontban körülírt tevékenységét a Kondíciós Listában rögzített díjfizetés ellenében vállalja. Az Ügyfél tudomással rendelkezik arról, hogy letéti szerződésnek minősül a Társasággal kötött Számla-szerződése, illetve annak pontosítására szolgálnak a letét kapcsán kiadott egyéb igazolások és dokumentumok a Társaság gyakorlatában az ott rögzített tartalommal.
- 15.18.2. Társaság pénzügyi eszközöket, értékpapírokat egyedi vagy gyűjtő letéti elven veheti át és kezelheti. Az egyedi letét esetében a Társaság a pénzügyi eszközöket, értékpapírokat egyedileg azonosított módon veszi át, és a letét megszűnését követően pontosan ugyanezeket a papírokat adja ki letevőnek. Egyedi letét tárgyát a Társaság a saját vagyonától elkülönítetten kezeli, mely esetén a Társaság csak a letevő Ügyfél kifejezett rendelkezése esetén jogosult a letét tárgyát más őrizetbe adni, ekként letéti szolgáltatás nyújtására jogosult befektetési szolgáltatónak vagy elszámolóháznak átadni. A gyűjtő letét esetén a letétként őrzött, kezelt pénzügyi eszközöket, értékpapírokat Társaság jogosult más ügyfelei, mint letevőknek azonos fajtájú és sorozatú letéti tárgyaival együtt őrizni, melyeken ekként közös tulajdon keletkezik a Ptk. 6: 366. § alapján és a letét megszűnésekor a letéttel egyező fajtájú, sorozatú és mennyiségű pénzügyi eszközt, értékpapírt visszaszolgáltatni a letevő ügyfeleknek, mint amellyet letétbe helyeztek. A Társaság ehelyett külön is felhívja az Ügyfeleket, mint letevők figyelmét, hogy szabályszerű eljárásuk esetén a számlájuk felett rendelkezésre jogosult személyek, így a meghatalmazottaik részére is jogosult a Társaság a letét kiszolgáltatására.
- 15.18.3. A Társaság a gyűjtő letétben elhelyezett, kezelt pénzügyi eszközöket, értékpapírokat a saját eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván és – megbízás esetén – kezeli. A letevő a letétet bármikor visszakövetelheti, a letét kiszolgáltatása során a Társaság a letevő vagy meghatalmazottja személyazonosságát minden esetben vizsgálja.
- 15.18.4. A Társaság értékpapírszámlákon nyilvántartott dematerializált értékpapírok kapcsán a Bszt. letétkezelés definíciója szerinti, a KELER Zrt-n vagy más közreműködőn keresztül végzendő feladatokat, ekként a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése iránti, illetőleg a kibocsátók felé történő adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíti, a Társaság a letétbe vett dematerializált értékpapírok lejáratí idejét, esedékességét nyilvántartja, illetve azt teljesítés végett bemutatja vagy ilyen eljárásban közreműködik, melyre az Ügyfelek kifejezett felhatalmazást, megbízást a jelen Üzletszabályzat elfogadásával adnak a Társaság részére, ellenkező esetben kifejezetten jelezniük kell a Társaság felé, ha nem kívánják, hogy a Társaság ekként járjon el. A Társaság a letétről készült jegyzéket, valamint a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedéséről szóló megbízást a letét létrejöttét követően, illetőleg esedékességkor haladéktalanul megküldi a kibocsátónak azzal, hogy a jövőben a letevő ügyfelet az értékpapír után megillető követelésről tájékoztassa és azt a Társaság által közöltek szerint teljesítse. A Társaság, mint letétkezelő felelősségi köre nem terjed ki arra, hogy a letét tárgyát képező értékpapír értékének megőrzése,



illetve az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében eljárjon, az ezt befolyásoló tényezők nyomkövetése az Ügyfél, mint letevő felelősségi körébe tartozik. A Társaság adatszolgáltatási és egyéb letétkezelési kötelezettségét akkor tudja a fentiekben túlmenően teljesíteni, ha ennek érdekében az Ügyfél megadja a szükséges adatait, ekként adóazonosító jelét vagy adószámát, mivel ennek hiányában a Társaság nem tud eljárni a jelen pontbeli feladatok ellátása iránt.

- 15.18.5. A Társaság az értékpapír letéti számlákon nyilvántartott okirati formában előállított (fizikailag/nyomdai úton kibocsátott) értékpapírok vonatkozásában csak az Ügyféllel kötött kifejezett egyedi megállapodás kapcsán, az ott rögzített egyedi díj ellenében végez kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése iránti, illetőleg a kibocsátók felé történő adatszolgáltatási feladatokat, ilyen külön megállapodás hiányában, nem 15.18.6. , 15.18.4. és 15.18.5. pontok szerinti tevékenysége eredményeként az Ügyfél javára beszedett összegeket az Ügyfél vonatkozó számláján írja jóvá, melyről külön értesítést nem küld az Ügyfél részére. Társaság nem küld értesítést, tájékoztatást az Ügyfelei részére a letétkezelésében lévő értékpapírok kibocsátóinak társasági eseményeiről, ezen kibocsátói események, esetleges közlemények nyomkövetése a értékpapírtulajdonosok felelősségi körébe tartozik. Nem felel a Társaság a letét tárgyát képező pénzügyi eszköz kamatának, osztalékának, hozamának beszedéséért, ha azt a letevő Ügyfél és a kibocsátó vagy forgalmazó között fennálló jogvita, vagy a kibocsátó, forgalmazó felróható magatartása, eljárása akadályozza, korlátozza. 15.18.7. A letét tárgyának kiszolgáltatásával a letét megszűnik. Az egyes értékpapírokra vonatkozó letét megszűnik azon a napon:
- amelyen az értékpapírokat a Társaság az Ügyfél kérésére a letéti őrzésből kiadja, (a fizikai átadás napja);
  - amelyen az értékpapírokat a Társaság az Ügyfél megbízására más értékpapír-forgalmazásra jogosult Társasághoz átranzferálja (a feladás dátuma);
  - amelyen az értékpapírokat a Társaság az Ügyfél megbízására értékesíti (a teljesülés napja);
  - amelyen az értékpapír kibocsátója jogutód nélkül megszűnik (a megszűnés hivatalosan közzé tett dátuma);
  - amelyen az értékpapír futamidejét követően az értékpapír által megtestesített jogok (pl. tőketörlesztés, hozam, kamat, árfolyamnyereség) az Ügyfél részére kifizetésre, illetve bankszámlájára átutalásra kerülnek;
  - amelyen az Ügyfél belső átvezetést kér egy, a Társaság által vezetett másik Ügyfél számlájára.
- 15.19.8. Amennyiben a letét az ügyfélszámla-szerződés megszűnése révén szűnik meg, úgy a letevő köteles a letét tárgyát visszavenni vagy annak eltraszferálásáról gondoskodni a felmondási idő alatt, ellenkező esetben a Társaság azok kapcsán a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályai szerint jár el.
- 15.19.9. A Társaság a mind a hazai, mind a nemzetközi tőzsdékre bevezetett értékpapírokat letétként befogadja. A Társaság kinyilvánítja és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság egyéni mérlegelési jogkörébe tartozik az, hogy bármely tőzsdén kívüli értékpapír közül melyeket fogad be letét tárgyaként és melyek befogadását utasítja el. A Társaság jogosult arra, hogy ne fogadja be, illetőleg esetleges befogadást követően a küldő intézménynek visszatranszferálja azokat a nem tőzsdéi értékpapírokat és pénzügyi eszközöket, melyeket nem kíván letét tárgyaként őrizni, a Társaság nem vállal felelősséget ezen döntésével összefüggő esetleges károkozásáért, melyet az Ügyfél tudomásul vesz.
- 15.19.10. Az okirati formában előállított (fizikailag/nyomdai úton kibocsátott) értékpapírok esetén letéti őrzés, míg a dematerializált értékpapírok esetént az értékpapírszámlán való elektronikus nyilvántartás díját a Társaság Üzletszabályzatának mellékletét képező Kondíciós Lista számlavezetési díj-tétele rögzíti. A Társaság az okirati formában előállított (nyomdai úton kibocsátott) értékpapírok esetén Bszt. szerinti letétkezelési tevékenységet, csak külön egyedi megállapodás alapján nyújt a letevő Ügyfelek részére, egyedi díjszabás alapján, mely esetén is az egyes társasági események nyomkövetése az Ügyfél felelősségi körébe tartozik és a Társaság csak erről való – ésszerű, elvárható időben történő - értesítést követően járhat el. A Társaság azon dematerializált értékpapírok kapcsán, melyek tőzsdére bevezetésre kerültek, illetőleg a kibocsátóik a KELER Zrt. KID rendszerében szerepelnek, a KELER Zrt. vonatkozó szabályzatait követve, míg az egyéb külföldi letéti helyek, más külföldi közreműködők esetén, azok vonatkozó szabályzatait követve jár el a letétkezelés kapcsán a Társaság Üzletszabályzatának mellékletét képező Kondíciós Listában rögzített díjazása ellenében.
- 15.19.11. A Társaság a Ptk. 3:254. §-ának megfelelően a letét tárgyaként őrzött, illetve kezelt okirati formában előállított (nyomdai úton kibocsátott) értékpapírokról letéti igazolást, míg a dematerializált értékpapírokról értékpapírszámla-kivonatot, illetve tulajdonosi igazolást ad ki a részvényes kérésére. Amennyiben az Ügyfél nyilvánosan működő kibocsátó részvénye vonatkozásában kíván tulajdonosi jogaival élni, a Társaság a Ptk. 3:254. § (6) bekezdésére tekintettel tulajdonosi megfeleltetés útján jár el a közreműködő KELER Zrt. vagy más külföldi közreműködő vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően.

## **16. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

### **16.19. Viták és panaszok rendezése, illetékességi kikötés**

- 16.19.1. Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között az Üzletszabályzattal, illetve a jelen Szabályzattal érintett tevékenységhez, az Ügyfél és a Társaság között fennálló jogviszonyhoz, Szerződéshez kapcsolódóan vita merül fel, akkor a Felek kötelesek megkísérelni e vitának békés, tárgyalásos úton való rendezését.
- 16.19.2. A vitával kapcsolatos álláspontjáról az Ügyfél köteles a Társaságot tájékoztatni a Társaság mindenkorai székhelyére tértivevényes küldeményként küldött levélben, az érdemi vizsgálathoz, illetve tárgyalásokhoz szükséges adatok, tények teljeskörű közlésével egyidejűleg. A Társaság az Ügyfél ilyen értesítése vonatkozásában a kézhezvételt követően a lehető legrövidebb időn, de legkésőbb 5 (öt) munkanapon belül vizsgálatot indít és a vizsgálat lezárása után az Ügyfelet értesíti a vizsgálat eredményéről.
- 16.19.3. A Társaság a saját működésével, tevékenységével kapcsolatosan a lakossági ügyféltől származó panasz befogadásának feltételeiről, hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, továbbá a megoldást szolgáló

intézkedésekről vezetett nyilvántartás szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: „**Panaszkezelési Szabályzat**”) készít. A Társaság a panasz elutasítását köteles indokolással ellátva írásba foglalni és annak egy példányát az Ügyfélnek átadni vagy legkésőbb 30 (harminc) napon belül megküldeni.

16.19.4. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatot a lakossági ügyfelek számára ingyenesen írásban a QUAESTOR Pontokban tanulmányozhatóvá, és a Társaság honlapján elérhetővé teszi, mely a mindenkor Üzletszabályzat mellékletét képezi.

16.19.5. Amennyiben a Felek közötti jogvita békés, tárgyalásos úton nem rendezhető, akkor a Szerződésekkel, illetve a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, ezek megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkező esetleges jogviták elbírálására a Felek alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság, illetve az illetékes Törvényszék kizárólagos illetékességének.

16.19.6. A Szerződésben a Felek kiköthetik a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság eljárását.

#### **16.20. Jogok átruházása**

Az Ügyfél a jelen Szabályzattal érintett, illetve a Szerződésből eredő jogait, követeléseit a Társaság előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem engedményezheti és más jogcímen sem ruházhatja át, illetve a Társaság jóváhagyásának megtörténteig az érintett megállapodás nem jön létre. A Társaság az ilyen jóváhagyás megadásáról kizárólagos mérlegelési jogkörében jogosult dönteni. A Társaság jóváhagyása hiányában – a Ptk. 6:118. §-ának rendelkezéseire is figyelemmel – az érintett megállapodásra a hatálytalanság jogkövetkezményeit kell alkalmazni, az ebből eredő esetleges károkat pedig az Ügyfél viseli.

#### **16.21. Utaló rendelkezés**

A vonatkozó és mindenkor hatályos jogszabályok (ideértve különösen a befektetési vállalkozásokról szóló törvényt, a tőkepiaci törvényt és a Polgári Törvénykönyvet) előírásai irányadók a jelen Szabályzatban nem szereplő kérdésekben. A Szabályzattal érintett jogviszonyokra megfelelően irányadóak továbbá a Társaság egyéb szabályzatai, illetve a KELER és a BÉT szabályzatai.

#### **16.22. Az Üzletszabályzat szerkezete**

A jelen Szabályzat szerkezete és számozása kizárólag a könnyebb érthetőséget és áttekinthetőséget szolgálja, az Üzletszabályzat tartalmára kihatása nincs.

#### **16.23. Részleges érvénytelenség, helyettesítés**

16.23.1. A Szabályzat egyes rendelkezéseinek esetleges érvénytelensége nem eredményezi a teljes Üzletszabályzat érvénytelenségét. A jelen Szabályzat bármely, csak részben érvénytelen rendelkezése a fennmaradó részben érvényes marad.

16.23.2. A jelen Szabályzatban nem szereplő kérdésekben, illetve amennyiben a jelen Szabályzat rendelkezései ellentmondóak, vagy a vonatkozó kógens jogszabályok előírásaival ellentétesek, akkor az ilyen rendelkezések helyett a megfelelő jogszabályi és más hasonló előírásokat kell alkalmazni, ideértve különösen a befektetési vállalkozásokról szóló törvényt, a tőkepiaci törvényt, illetve a KELER és a BÉT, illetve más külföldi közreműködők vonatkozó szabályzatait. Amennyiben az ilyen rendelkezés nem helyettesíthető, akkor (abban a mértékben, amennyiben érvénytelen vagy kikényszeríthetetlen) úgy kell tekinteni, mintha létre sem jött volna és mintha azt a Szabályzat nem tartalmazná.

#### **16.24. Az Üzletszabályzat nyelve**

A jelen Szabályzat magyar nyelven készült és a magyar nyelv irányadó a tartalmával és értelmezésével kapcsolatos valamennyi kérdésre. Az Üzletszabályzat bármely fordítása csak tájékoztató jellegű, így a Szabályzat és a fordítás között esetleg fennálló bármely eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

## 16.25. Melléletek

### Az Üzletszabályzat a következő melléleteket tartalmazza:

- 16.25.1. Fogalmak;
- 16.25.2. Kondíciós lista;
- 16.25.3. Meghatalmazás mintája;
- 16.25.4. Üzleti órák megjelölése;
- 16.25.5. Szerződésminták és formanyomtatványok;
- 16.25.6. Kockázatfeltáró nyilatkozatok;
- 16.25.7. Tájékoztató nemzetközi piacon kötendő ügyletekhez
- 16.25.8. Közvetítők jegyzéke;
- 16.25.9. Kiszervezett tevékenységek köre, a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke;
- 16.25.10. Végrehajtási politika;
- 16.25.11. Az összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása;
- 16.25.12. Panaszkezelési szabályzat;
- 16.25.13. Tájékoztató - a Központi Hitelinformációs Rendszerről.

B u d a p e s t, 2015. január 27. napján

**QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
képviselőtében  
**Tarsolyné Rónaszéki Erika**  
Igazgatósági tag

**QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
képviselőtében  
**Májer Zsolt**  
Igazgatósági tag

## 1. MELLÉKLET FOGALMAK

A jelen Üzletszabályzat bármely részében (ideértve különösen az 1. sz. mellékletet) meghatározott fogalmak az ott szereplő tartalommal bírnak. Ezen túlmenően a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

**adagolt kibocsátás:** hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának olyan módja, amelynek keretén belül az értékesítés a kibocsátó által meghatározott időszak alatt történik úgy, hogy az értékpapírok lejáratú időpontja azonos;

**ÁKK Zrt.:** Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság, vagy bármely jogutódja;

**alkalmassági teszt:** befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén a Társaság által az ügyfél részére ajánlott vagy portfóliója terhére illetve javára végrehajtásra kerülő ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz alkalmasságának vonatkozásában elvégzett vizsgálat és értékelés, amely az ügyfél befektetési szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteire, tapasztalataira, kockázatvállalási hajlandóságára, kockázatviselési képességére, jövedelmi és vagyoni viszonyaira, valamint iskolai végzettségére és foglalkozására vonatkozó információkon alapul.

**allokáció:** túljegyzés, illetve aukciós túlkereslet esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, mely során a kibocsátó, illetve a forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, illetve aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről. Nem értendő ez alatt a Bszt. szerinti allokáció;

**aukció:** a forgalomba hozatal azon módja, amely keretén belül a kibocsátó az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre és a beérkezett vételi ajánlatok meghatározott szempont alapján versenyeznek;

**automatizmus;** a megbízások teljesítése során az ügyfél által megadott limitárok, illetőleg aktiválási árak alapján, a megbízásban foglaltak szerint történő automatikus pozíciólezárás;

**állampapír:** a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;

**áru:** minden vagyoni értékkel bíró forgalomképes birtokba vehető dolog, vagy dolog módjára hasznosítható természeti erő, valamint az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, ide nem értve a pénzügyi eszközt;

**átruházható értékpapír:** az az értékpapír, amelyet a forgalomba hozatala helye szerinti állam joga ilyenként ismer el;

### azonosító adatok:

- a) természetes személy azonosító adatai: természetes személyazonosító adatok, állampolgárság, lakcím, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma;
- b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany azonosító adatai: név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, cégjegyzékszám, a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, nyilvántartási száma, képviselőre jogosultak neve és beosztása;

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

**befektetési alap:** a Kbtv. törvényben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma;

**befektetési alapkezelő:** befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező ABAK, illetve ÁÉKBV-alapkezelő;

**befektetési alapkezelés:** : a kollektív befektetési forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a kollektív befektetési forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;

### befektetési alap letétkezelő:

a) az ÁÉKBV vonatkozásában:

aa) a Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet,

ab) olyan vállalkozás, amely az ÁÉKBV-irányelv letétkezelőre vonatkozó szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jogosult letétkezelői feladatokat ellátni,

b) az ABA vonatkozásában:

ba) magyarországi székhelyű hitelintézet illetve az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013/36/EU irányelv EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján engedélyezett, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet,

bb) a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás, illetve az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi eszközök piacairól, a 85/611/EGK és a 93/6/EGK tanácsi irányelv és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 93/22/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2004/39/EK irányelv EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján engedélyezett, EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, amely az irányelv I. melléklete B. szakaszának 1. pontjával összhangban meghatározott szolgáltatás nyújtására jogosult; vagy

bc) egyéb intézmény, amelyre prudenciális szabályozás vonatkozik, és folyamatos felügyelet alatt áll, továbbá amely 2011. július 21-én az ÁÉKBV-irányelv 23. cikke (3) bekezdésének tagállami jogrendszerbe történő átvétele alapján letétkezelési tevékenység folytatására jogosult;

**befektetési elemzés:** pénzügyi eszközre, vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást;

**Pénzügyi Eszközök** ahol a jelen Üzletszabályzat Pénzügyi Eszközt említ, ott pénzügyi eszközt kell érteni, annak definícióját alkalmazni;**befektetési hitel:** a Tpt. 156. § szerinti ügylet

**befektetési jegy:** a Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír;<sup>1</sup>

**befektetési jegy folyamatos forgalmazása:** a nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a kollektív befektetési forma futamideje alatt;

**Számla (alszámla):** a Társaság által az Ügyfél részére az Üzletszabályzat alapján nem hierarchikus, hanem kronológikus rendben vezetett nyilvántartás, amely az alábbi számlákat tartalmazza, illetve tartalmazhatja:

- a) ügyfélszámla;
- b) értékpapírszámla;
- c) értékpapír-letéti számla (a fizikailag előállított értékpapírok letéti őrzéséhez kapcsolódó nyilvántartás);
- d) az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb számlák, alszámlák

**befektetési tanácsadás:** pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást;

**befektetési vállalkozás:** az, aki a Bszt. szerinti tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a Bszt 3. §-ban meghatározottakat;

**befektető:** az a személy, aki a befektetési alapkezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a szabályozott piac, tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja, illetőleg a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa;

**BÉT:** Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság;

**bizományosi tevékenység:** a Társaságnak azon tevékenysége, melynek során a befektetési szolgáltatási tevékenysége, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatása körében az ügyfél megbízásokat felveszi, továbbítja, illetőleg a saját nevében, az ügyfél javára végrehajtja;

**bizományosi szerződések:** a Társaság bizományosi tevékenysége körében létrejövő megállapodások, melyek rögzítik az ügyfél által adott megbízások ügyfél javára történő végrehajtásának a feltételeit;

**cserügylet (swap):** valamely pénzügyi eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után;

**deltatényező:** az opció alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, áru vagy deviza árfolyamának (árának) egy pénzegységnyi változása hatására az opció értékében bekövetkező változást jelző mutatószám;

**dematerializált értékpapír:** a Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség;

**devizabelföldi:**

- a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet,
- b) a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is,
- c) a b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot, illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi,
- d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot,
- e) a külföldön lévő külképviselet;

**devizakülföldi:**

- a) a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet,
- b) a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül -, ha székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,
- c) a devizakülföldinek a belföldön lévő képviselete,
- d) a vámszabadterületi társaság,
- e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik;

**EGT-állam:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;

**egyedi kockázat:** az értékpapír vagy származtatott ügylet esetén az ügylet alapját képező értékpapír egyedi jellemzőihez kapcsolható árfolyamváltozás kockázata;

**elektronikus csatorna vagy út:** elektronikus csatornának minősülnek a telefonon (mobiltelefonon) és interneten keresztül elérhető szolgáltatások;

**elfogadható partner:** az az ügyfél, akit a Társaság a Bszt. 51. §-ában foglaltak alapján elfogadható partnernek minősít, és akként kezel;

**elismerett tőzsde:** a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság által elismert tőzsde, amely:

- rendszeresen működik,
- működését, a kereskedési rendszerhez való hozzáférést, a tőzsdei bevezetést és a szerződéskötés feltételeit a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által meghatározott vagy elfogadott előírások szabályozzák,
- olyan elszámolási rendszerrel rendelkezik, amely szerint a határidős ügyletekre napi letét-elhelyezési követelmény vonatkozik, és ez a székhely szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának értékelése szerint megfelelő biztonságot nyújt;

**Előzetes Tájékoztató:** a Társaság által hirdetményi formában közzétett, a Bszt. által meghatározott előzetes tájékoztatás;

**elszámolóház:** a tőzsdén és tőzsdén kívül megkötött pénz- és tőkepiaci ügyletek elszámolásával és teljesítésével kapcsolatos szolgáltatásokat teljesítő szakosított hitelintézet;

**értékpapír:** a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz;

**értékpapírkód:** az értékpapír sorozat azonosítására szolgáló ISIN azonosító;

**értékpapír-sorozat:** a Tpt. eltérő rendelkezése hiányában az azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, illetve az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége;

**értékpapír-kölcsönzés:** értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbeadó a kölcsönbevevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbevevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbeadó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbeadó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére;

**értékpapírszámla:** a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás;

**Felek:** az Ügyfél és a Társaság együttesen;

**Felügyelet** vagy MNB: a Magyar Nemzeti Bank (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet). A Felügyelet telephelye: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39; a Felügyelet levelezési címe: 1535 Budapest, Pf. 777.; a Felügyelet honlapcíme: <http://felugyelet.mnb.hu/>

**felügyeleti hatóság:** a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő szolgáltatása, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység felügyeletét ellátó, hatáskörrel rendelkező szervezet, ide nem értve a Felügyelet;

**FIFO elv:** azon készletértékelési módszer, mely szerint az először beérkezett készlet kerül elsőként felhasználásra, a zárókészlet értékeléséhez pedig az utolsó beszerzési árat veszi alapul a Társaság. Ezen elv szerint eladási megbízás esetében az időben korábban vásárolt értékpapírok eladása mindig megelőzi az időben később vásárolt értékpapírok eladását, azaz ezen elv szerinti leadási megbízás mindig a korábban vásárolt értékpapírokra vonatkozóan teljesül.

**fogyasztó:** a Társaság vonatkozásában az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy ügyfél vagy leendő ügyfél. (az MNBtv. definíciója alapján)

**folyamatos kibocsátás:** a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, valamint a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyének olyan forgalomba hozatala, amikor az értékesítés hatvan napot meghaladó időszak alatt történik úgy, hogy az egyes értékpapírok futamideje értékesítésük időpontjától kezdődik;

**forgalomba hozatal:** az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő keletkeztetésére irányuló eljárás;

**forgalmazó:** az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet;

**függő ügynök (meghatalmazott):** az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nélküli gazdasági társaság, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél javára;

**Hirdetmény:** a Társaság általa végzett szolgáltatásokhoz kapcsolódóan közzétett, az Ügyfelek szélesebb körét érintő információt tartalmazó értesítés, amely nem igényli a Felügyelet jóváhagyását;

**hátralévő átlagos futamidő:** fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a - kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával - súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamatmegállapításig hátralévő időtartammal egyenlő (duration);

**hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott

pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti;

**honlap:** [www.quaestor.hu](http://www.quaestor.hu), illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a <http://www.quaestor.hu> webcímen található

**hosszú pozíció:** minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg;

**indexkövető befektetési alap:** olyan befektetési alap, amely befektetési politikájában valamely szabályozott piac által meghirdetett index, illetve valamely, a lehetséges befektetők részére előre meghirdetett, a Felügyelet által jóváhagyott egyéb index leképezésére vállalkozott;

**interneten elérhető szolgáltatások:** valamennyi web alapú szolgáltatás, melyet a Társaság nyújt

**internetes kereskedési rendszer szolgáltatásai:** a Társaság WEB Bróker®, QFX® és eQTRADER® kereskedési rendszerein keresztül elérhető szolgáltatások;

**internetes kereskedési rendszer – használati útmutató – felhasználói kézikönyv:** a Társaság WEB Bróker®, kereskedési rendszereinek és az eQwebTRADER® hozzáférési felületeknek a felhasználótól elvárható rendeltetésszerű használatához és biztonságos kezeléséhez szükséges információkat, lebonyolítási rendeket és feltételeket tartalmazó leírás;

**intézményi befektető:** a) a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap, a kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészségbiztosítási szerv és Nyugdíjbiztosító Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, b) mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő;

**ISIN azonosító:** a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betű vagy számjelek összessége, illetve ezek kombinációja;

**jegyzés:** az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megszerezni szándékozó befektetőnek az értékpapír megszerzésére irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére;

**jegyzési garanciavállalás:** az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás, vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás;

**jegyzett tőke:** az Sztm.-ben meghatározott tőke, valamint a dotációs tőke;

**KELER:** Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. és a KELER Központi Szerződő Fél Kft., amely társaságok a tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásával, az ügyletek teljesítésének biztosításával, tőzsdeforgalmi- és letéti számlavezetéssel, értékpapír számlavezetéssel, a letétkézelők részére letéti szolgáltatások nyújtásával és részvénykönyv-vezetéssel foglalkozó szervezet(ek), elszámolóházi tevékenységgel foglalkozó személy(ek);

**kereskedési nap:** minden munkanap, kivéve, amelyet a szabályozott piac előzetesen kereskedési szünnaprá nyilvánít;

**kereskedési szándékkal tartott pozíció:** a rövid távú újraértékesítés szándékával vagy a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható különbözetből, valamint az egyéb ár- vagy kamatlábváltozásokból származó rövid távú haszonszerzés szándékával tartott pozíció, amelybe beletartoznak mind a saját számlás mind az ügyfelek által adott megbízások végrehajtásából és az árjegyzésből származó pozíciók;

**KHR:** a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszer;

**kibocsátási program:** egy kibocsátótól származó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve zártvégű befektetési alapra forgalomba hozott befektetési jegyek egymást követő nyilvános értékpapírkibocsátás-összessége, amelynek alapfeltételeit a kibocsátó, illetve az alapkezelő a program indításakor rögzíti, és az egyes részkibocsátások során a kibocsátó, illetve az alapkezelő meghatározza a kibocsátás egyedi adatait;

**kibocsátó:** az személy, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja;

**kiemelt befektetői információ:** az ÁÉKBV-ről és az egyéb nyilvános nyílt végű befektetési alapról készített, a befektetőknek adandó legfontosabb információkat tartalmazó rövid dokumentum;

**kiemelt intézmény:** ilyennek minősül

- a) valamely EGT-állam kormánya,
- b) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
- c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- e) a Világbank,
- f) a Nemzetközi Valutaalap,
- g) az Európai Beruházási Bank, és
- h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

**kiemelt vállalkozás:** ilyenek minősül az a vállalkozás, 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

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

**kollektív befektetési értékpapír:** a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat;

**kollektív befektetési forma:** minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA)

**kollektív portfóliókezelés:** a kollektív befektetési forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a kollektív befektetési forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;<sup>1</sup>

**Kondíciós Lista:** a Társaság által alkalmazott díjak, jutalékok, költségek, és más hasonló összegek mértékével és elszámolásának, megfizetésének módjával, az üzleti órák rendjével, illetve az Üzletszabályzatban meghatározott vagy egyébként kapcsolódó egyéb kérdésekkel kapcsolatos, mindenkor hatályos szabályzata;

**közeli hozzátartozó:** a Ptk. -ban meghatározott személy, azaz a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér,;

**központi értékpapírszámla:** a központi értéktár által a dematerializált értékpapírról sorozatonként vezetett összesített nyilvántartás;<sup>[Tpt.]</sup>

**Központi szerződő fél:** a központi szerződő fél tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező gazdasági társaság;<sup>[Tpt.]</sup>

**Központi szerződő fél tevékenység:** a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközre kötött ügylet elszámolása és az elszámolt ügylet teljesítéséhez kapcsolódóan tett kötelezettségvállalás, amelynél a központi szerződő fél a szerződésben érintett ügyfelek helyébe lépve vevőként lép fel valamennyi eladóval szemben és eladóként valamennyi vevővel szemben;<sup>[Tpt.]</sup>

**külföldi befektetési vállalkozás:** az a befektetési vállalkozás, amelynek székhelye nem a Magyarország területén van;

**lakossági ügyfél:** az az ügyfél, aki nem szakmai ügyfél és nem elfogadható partner minősítést kapott, illetve akit a Társaság nem kezel sem szakmai ügyfélként, sem elfogadható partnereként;

**Létesítő Okirat:** a Társaság mindenkor hatályos Alapító okirata/Alapszabálya;

**letéti őrzés:** pénzügyi eszköz megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása;

**letétkezelés:** a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat;

**letétkezelő:** lásd a „befektetési alap letétkezelő” fogalmát;<sup>1</sup>

**likvid eszköz:** a pénz, a hitelintézettel állampapírra kötött, felmondhatóságában nem korlátozott repó, az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező állampapír, a felmondhatóságában nem korlátozott betét, továbbá az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező, legfeljebb egyéves hátralévő futamidejű, nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;

**likvidálás vagy kényszerlikvidálás:** valamely nyitott pozíciónak ellentétes irányú ügylettel történő lezárása a Társaság által;

**másodlagos értékpapír:** letétkezelő által a másodlagos értékpapír tulajdonosa (végső jogosult) részére kibocsátott, az elsődleges értékpapírra vonatkozó rendelkezési jogot, illetőleg az értékpapír által megtestesített jogok gyakorlását biztosító sorozatban kibocsátott névre szóló, átruházható értékpapír;

**megbízás végrehajtása az ügyfél javára:** pénzügyi eszköz (illetőleg áruszolgáltatás tárgyát képező eszköz) vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára;

**megfelelési teszt:** befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatáson kívüli egyéb befektetési szolgáltatás nyújtása esetén a Társaság az ügyfél által végrehajtani kívánt ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz megfelelésének vizsgálata és értékelése, amely az ügyfél befektetési szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára, iskolai végzettségére, valamint foglalkozására vonatkozó információkon alapul.

**MNB:** a Magyar Nemzeti Bank;

**Nemzetközi Piac:** a BÉT kereskedési platformjától eltérő tőzsdai vagy tőzsdén kívüli piac;

**nettó eszközérték:** a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is;<sup>[Bartv.]</sup>

**nyíltvégű befektetési alap:** a Kbtv. 67. § (4) bekezdés alapján olyan befektetési alap, melynek befektetési jegyeit a befektetők a folyamatos forgalmazás során az alap futamideje alatt megvásárolhatják, továbbá a befektetési jegyeket a befektetési alap



kezelési szabályzatában foglalt szabályok szerint a futamidő alatt visszaválthatják, azaz amelynél visszaváltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra;

**nyilvános ajánlattétel:** értékpapírra vonatkozó, egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére közzétett értékesítési ajánlat, amely elegendő információt ad az ajánlat feltételeiről és az értékpapírról ahhoz, hogy lehetővé tegye a befektetőknek az értékpapír megvásárlására vonatkozó döntés meghozatalát; <sup>[7pt.]</sup>

**nyilvános árjegyzés:** arra jogosult szervezet (árjegyző) által pénzügyi eszközre vonatkozóan folyamatosan közzétett vételi és eladási kötelezettségvállalás az árjegyző által meghatározott áron; <sup>1</sup>

**nyilvános forgalomba hozatal:** az értékpapír nem zártkörű forgalomba hozatala;

**nyilvános vételi ajánlat (vételi ajánlat):** olyan, a céltársaság részvényeseihez szóló, a céltársaság részvényei vagy azok egy részének megszerzésére tett (nem a céltársaságtól származó) nyilvános felhívás, amelynek célja vagy eredménye a céltársaságban való befolyásszerzés, illetőleg a meglévő befolyás mértékének a növelése;

**nyitott pozíció:** a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatás során megkötött, de valamely szerződő fél által nem vagy csak részben teljesített, illetve határidőig helytállási kötelezettséget jelentő ügyletek együttes értéke;

**nyitva szállítás:** olyan átruházható értékpapírral kapcsolatos ügylet, amelynek során az értékpapír és az ellenérték szolgáltatása (átutalása) nem azonos időpontban történik;

**pénzügyi eszköz:** a Bszt. 6. §-ában meghatározott fogalom

**pénzpiaci eszköz:** a fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott, értékpapírnak nem minősülő, pénzkövetelésre szóló eszköz, amellyel pénzpiacon kereskednek;

**portfolió:** a portfóliókezelési tevékenységet végző számára átadott eszközök, illetőleg ezen eszközökből a portfóliókezelési tevékenységet végző által összeállított, többféle vagyonelemet tartalmazó eszközök összessége;

**portfóliókezelés:** az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, egyedi módon, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eredő kockázatot és hozamot, azaz nyereséget és veszteséget közvetlenül viseli; <sup>[Bszt.]</sup>

**pozíciólezáró nettósítás:** a felek megállapodása alapján a szerződés nemteljesítésekor vagy a felek által meghatározott egyéb felmondási esemény bekövetkeztekor az azonnali deviza- és értékpapírügyletből, származtatott ügyletből, repó- vagy fordított repóügyletből, értékpapír-kölcsönzésre irányuló megállapodásból, óvadéki, illetve biztosítéki célú szolgáló egyéb szerződésből, vagy más hasonló pénzügyi ügyletből eredő tartozásoknak és követeléseknek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé történő átalakítása, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik;

**repó- és fordított repóügylet:** minden olyan megállapodás, amely értékpapír vagy áru tulajdonjogának, illetve az értékpapír vagy áru tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz vagy az áruhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut adott időpontban egyszerre több félnek ruhazza át, illetőleg más ügyletbe adja biztosítékul. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra vagy árura az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, illetve viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítékul szolgáló értékpapír vagy áru más, egyenértékű értékpapírra vagy árura kicserélhető. Az ügylet az értékpapír vagy áru eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vagy áru vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő;

**rövid pozíció:** minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, árcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg;

**sajátzámlás kereskedés:** pénzügyi eszköz (illetőleg áruszolgáltatás tárgyát képező eszköz) saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje;

**sorozatban kibocsátott értékpapír:** ha jogszabály másként nem rendelkezik, az alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket több azonos, egymással egyenértékű részre (névérték) osztva megtestesítő értékpapír;

**stop loss megbízás:** olyan megbízás, melynél az adott pozíción realizálható veszteség minimalizálása érdekében az ügyfél által megadott limitár elérésekor a pozíció – a piac nyitva tartására is figyelemmel - lezárásra kerül;

**szabályozott piac:** az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetés-mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
- c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- e) szerepel az Európai bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben;

**szakmai ügyfél:** az az ügyfél, akit a Társaság a Bszt. 48-49. §-ában foglaltak alapján szakmai ügyfélnek minősít, és akként kezel, vagy a Társaság nem kezeli lakossági ügyfélként vagy elfogadható partnerként;

**származtatott (derivatív) ügylet:** olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, deviza, áru vagy referenciárta (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivátiva);

**Szerződés:** a Társaság és az Ügyfél között a jelen Szabályzat hatálya alá eső valamely tevékenységgel kapcsolatban létrejött megállapodás;

**tagsági jogokat megtestesítő értékpapír:** minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzösszeg, illetve pénzben meghatározott nem pénzbeli vagyoni érték tulajdonba vételét elismerve arra kötelezi magát, hogy az értékpapír birtokosának meghatározott szavazati, vagyoni és egyéb jogokat biztosít;

**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;

**tőzsde:** a hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő vállalkozás;

**tőzsdei adat:** a tőzsdei kereskedés során a tőzsdére bevezetett tőzsdei termékek vonatkozásában a tőzsdei kereskedők által tett, és a kereskedési rendszer által sorba rendezett ajánlatok, továbbá a létrejött tőzsdei ügyletek ár-, illetve árfolyam-információi, valamint a tőzsde által számított és közzétett indexértékek;

**tőzsdére bevezetett értékpapír:** a tőzsdei értékpapírlistán szereplő értékpapír;

**tőzsdére bevezetett értékpapír átvezetése:** tőzsdére bevezetett értékpapír tőzsdei forgalomban tartásának megszüntetése valamely tőzsdén, feltéve, hogy az értékpapírt más tőzsdén forgalmazzák, vagy az értékpapírt egyidejűleg más tőzsdére bevezetik;

**tőzsdéről való kivezetés:** tőzsdei termék tőzsdei forgalomban tartásának megszüntetése, feltéve, hogy a tőzsdei termékkel más tőzsdén nem kereskednek,

**tőzsdei kereskedő:** a tőzsdén kereskedési joggal rendelkező személy;

**tőzsdei termék:** a tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz, deviza és áru;

**ügyfél:** az a személy, aki/amely a Bszt. hatálya alá tartozó, a Társaság által nyújtott szolgáltatásokat igénybe veszi;

**ügyfélcsoport:** a Hpt. szerint meghatározott fogalom;

**ügyfélszámla:** az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató által vezetett számla;

**Üzletszabályzat** vagy **Szabályzat:** jelen Üzletszabályzat.

**zártvégű befektetési alap:** a Kbtv. 67. § (5) bekezdés alapján olyan befektetési alap, melynek befektetési jegyei az alap futamideje alatt a befektetők kezdeményezésére nem válthatók vissza, kivéve az e törvényben biztosított rendkívüli eseteket. Az alapkezelő jogosult ugyanakkor a befektetőknek az alap futamideje alatt is eseti jelleggel visszaváltási lehetőséget biztosítani, továbbá - amennyiben az alap kezelési szabályzata ezt lehetővé teszi - jogosult a kezelési szabályzatában eredetileg meghatározott feltételek szerint a befektetési jegyek bevonására;

**vállalkozás:** jogi formájától függetlenül az, aki/amely rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

**Xetra®** : kereskedési rendszer a Deutsche Börse AG 1997-ben alapította és jelenleg a német papírok elsőszámú piaca, ahol a BÉT-re bevezetett értékpapírok is elérhetők.

**A jelen mellékletben meghatározott fogalmakon kívül további értelmezhető rendelkezéseket a vonatkozó jogszabályok - különösen a mindenkor hatályos Bszt. és Tpt. - tartalmaznak.**

**2. MELLÉKLET**  
**KONDÍCIÓS LISTA**

3. MELLÉKLET  
MEGHATALMAZÁS

Alulírott

Név/Elnevezés (törv.képviselő):  
Anyja neve/Nyilvántartja:  
Lakcím/Székhely:  
Személyi ig. szám/Nyilvántartási szám:  
Adóazonosító jel/Adószám:  
(a továbbiakban: „Meghatalmazó”)

meghatalmazom

Név/ Elnevezés (törv.képviselő):  
Anyja neve/Nyilvántartja:  
Lakcím/Székhely:  
Személyi ig. szám/Nyilvántartási szám:  
Adóazonosító jel/Adószám:  
(a továbbiakban: „Meghatalmazott”)

hogy a QUAESTOR Értékpapír Zrt. (1132 Budapest, Váci út 30.) (a továbbiakban: „Társaság”) és ügynökei (közvetítői) előtt, azok valamennyi irodájában az alábbi ügyletekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013.. évi V. törvény 6:11. § és 6:15. § alapján nevemben és helyettem teljes jogkörrel eljárjon. Ennek keretében különösen:

a Meghatalmazott jogosult (A nem szükséges rész még kinyomtatás előtt törlendő! A meghatalmazás kézzel történő javítása érvénytelen!):

- ..... (a konkrét ügylet pontos megjelölése)
- ügyfélszámlámra pénzt befizetni készpénzben vagy átutalással,
- ügyfélszámlámról pénzt felvenni és az ügyfélszámlám terhére átutalási megbízást adni, értékpapírszámlámról értékpapírt eltranszferálni,
- értékpapírszámlámra értékpapírt átranzferálni,
- értékpapírszámlámon található értékpapírok terhére eladási megbízást adni, értékpapír-letéti számlán értékpapírt elhelyezni
- értékpapír-letéti számláról értékpapírt kikérni, illetőleg felvenni
- ügyfélszámlámon található pénzüsszeg terhére vételi megbízást adni,
- határidős megbízási szerződéseket és opciós ügyletet kötni (ideértve a BUX ügyleteket is), és az ehhez szükséges a QUAESTOR Értékpapír Zrt. által meghatározott fedezeteket felajánlani, a pénzügyi eszközök, illetőleg az áruügyletek után járó hozamot, osztalékot, kamatot felvenni..... értékpapírt ..... névértékben kibocsátás során jegyezni
- a fentiekkel összefüggésben minden nemű bizonylatot, elszámolást és igazolást aláírni és átvenni

A meghatalmazás (A nem szükséges rész még kinyomtatás előtt törlendő! A meghatalmazás kézzel történő javítása érvénytelen!)

- egyszeri alkalommal a fent megnevezett ügyletre/cselekményre érvényes
- határozott időtartamig: ..... év hó nap-tól .....év hó napig érvényes.
- írásbeli visszavonásig érvényes

A Meghatalmazó, mint képviselt tudomásul veszi, hogy a Ptk 6:11. § (1) bekezdése alapján a Meghatalmazott mint képviselő cselekménye által a képviselt válik jogosítottá, illetőleg kötelezetté.

A jelen meghatalmazás alapján a Meghatalmazó a Meghatalmazott minden a jelen meghatalmazásban meghatározott tevékenységéért úgy felel, mintha azokat maga a Meghatalmazó tette volna meg. Ennek megfelelően felel a Meghatalmazott által a Társaságnak okozott mindennemű kárért.

A Meghatalmazó tudomásul veszi, hogy a jelen Meghatalmazás keretein belül a Meghatalmazott tevékenységéből adódóan a Meghatalmazót ért károkért a Társaságot semmilyen felelősség nem terheli.

A jelen meghatalmazás körülményeiben és a Meghatalmazott személyében és jogosultságában bekövetkező változásokról, különösen a meghatalmazás visszavonásáról, a Meghatalmazó köteles a Társaságot azonnal és írásban értesíteni. A változást a Társaság a hivatalos nyitvatartási időben személyesen továbbított írásbeli értesítés átvételének igazolásával, azzal egy időben fogadja el. A Társaság a változást levélben csak tértívenyesen továbbított küldeményként fogadja el, a postai átvételt követő munkanapon. Amennyiben a Meghatalmazó értesítési kötelezettségét elmulasztja, vagy nem megfelelő formában továbbítja, úgy az ebből eredő károkért a Társaság nem felel. A postai továbbítás kockázata az Ügyfelet terheli.

A jelen meghatalmazás érvénytelen, amennyiben a Meghatalmazó vagy a Meghatalmazott a Társaság alkalmazásában, vele munkaviszonyban áll.

A jelen meghatalmazás aláírásával elismerem, hogy tudomásom van a meghatalmazásból eredő valamennyi kockázatról, valamint kijelentem, hogy a QUAESTOR Értékpapír Zrt. Üzletszabályzatának a jelen meghatalmazást érintő rendelkezéseit ismerem.

Kelt ..... , év. .... hó nap

.....  
.....  
.....  
**M e g h a t a l m a z ó**

.....  
.....  
.....  
**M e g h a t a l m a z o t t**

Előttünk, mint tanúk előtt:

**1.**  
Aláírás: .....  
Név: .....  
Lakcím: .....

**2.**  
Aláírás: .....  
Név: .....  
Lakcím: .....

**4. MELLÉKLET**  
**ÜZLETI ÓRÁK**  
(ÉRVÉNYES: 2014. december 19.)

| <b>Ügynök Irodák címe</b>                  | <b>Ügyfélszolgálat<br/>nyitva tartási ideje</b> | <b>Pénztár<br/>nyitva tartási ideje</b> |
|--|---|---|
| 1024 Budapest, Lövőház u. 2-6. (Mammut I.) | 9:00-17:10                                      | 9:00-17:00                              |
| 1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)   | 9:00-17:10                                      | 9:00-17:00                              |
| 1054 Budapest, Báthori u. 4.               | 9:00-17:10                                      | 9:00-17:00                              |
| 1052 Budapest, Károly körút 6.             | 9:00-17:10                                      | 9:00-17:00                              |
| 4024 Debrecen, Csapó u. 9.                 | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 3300 Eger, Szent János u. 11.              | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.          | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 9022 Győr, Schweidel u. 15.                | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 9027 Győr, Nagysándor József utca 31.      | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 7400 Kaposvár, Ady Endre út 9.             | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 6000 Kecskemét, Dobó krt. 13.              | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 3530 Miskolc, Corvin Ottó u. 1-3.          | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.            | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 7621. Pécs, Rákóczi út 19.                 | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 9400 Sopron, Füredi sétány 9.              | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 6720 Szeged, Tisza Lajos krt. 40.          | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 8000. Székesfehérvár, Megyeház út 3.       | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 9700 Szombathely, Kőszegi u. 6/a.          | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 8200 Veszprém, Budapest u. 16.             | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 8900 Zalaegerszeg, Eötvös u. 1. fszt. 15.  | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |
| 2400 Dunaújváros, Devecseri G. út 4.       | 8:30-17:10                                      | 8:30-17:00                              |

Bővebb tájékoztatás elérhető az alábbi internetes oldalunkon.

**5. MELLÉKLET**  
**SZERZŐDÉSMINTÁK ÉS MÁS DOKUMENTUMOK**

## 6. MELLÉKLET KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

akár tőkeáttételes, akár tőkeáttétel nélküli; tőzsdei/árutőzsdei/tőzsdén kívüli határidős és opciós; valamint day-trade ügyletekhez

Alulírott, tudomásom van arról, hogy a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli tőzsdei, árutőzsdei, valamint a tőzsdén kívüli határidős ügyletek, illetőleg opciós, valamint day-trade ügyletek esetében a veszteség kockázata fokozottabban felmerül. Ennek megfelelően a **QUAESTOR Értékpapír Zrt.** (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-10-043211) (a továbbiakban: „Társaság”) részemre részletes tájékoztatást adott az ügyletek kockázatairól, melyet figyelembe veszek/vettem a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli tőzsdei/árutőzsdei/tőzsdén kívüli határidős és opciós, valamint day-trade ügyletek megkötésére irányuló megbízásom megadásakor.

Alulírott, kijelentem, hogy ismeretekkel rendelkezem arról, illetve tudomásul veszem, hogy a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli tőzsdei/árutőzsdei/tőzsdén kívüli határidős és opciós, valamint day-trade ügyletek fokozott kockázattal járnak, magukban foglalhatnak előre nem modellezhető spekulatív folyamatokat is és kizárólag olyan személyek számára megfelelőek, akik a vállalni tudják a folyamatos fedezetbiztosítással járó és azt akár lényegesen, többszörösen is meghaladó kockázatot. Alulírott kijelentem, hogy tisztában vagyok azzal, hogy a tőkeáttételes ügyletek a tőkeáttétel nélküli ügyletekhez viszonyítottan többszörös (a tőkeáttétel mértékéhez igazodó, további) extrém többlet-kockázatot rejtnek magukban. Alulírott tisztában vagyok a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli devizaügyletek, tőzsdei/árutőzsdei/tőzsdén kívüli határidős és opciós, valamint day-trade ügyletek, illetve azok mögöttes termékeinek sajátosságaival továbbá az ügyletekben rejlő pozíciók megnyitásával, fenntartásával és zárásával kapcsolatos szabályokkal, valamint mindazon eljárási folyamatokkal, melyek a Társaság kereskedési felületeinek használatával együtt járnak. Alulírott, kijelentem, hogy a Társaság lehetőséget biztosított számomra, hogy a Társaság vonatkozó kereskedési felületeit próba (demo) üzemmódban kipróbálhassam, amennyiben ezzel esetlegesen nem éltam a valós ügyletkötéseimet megelőzően, úgy az kizárólag saját felelősségi körömben sorolható.

Tudomásul bírok arról, hogy a tőzsdén kívüli ügyletek (OTC) még a tőzsdei vagy árutőzsdei ügyletekhez viszonyítottan is több kockázatot hordoznak magukban, mivel az ügyletek mögött nincs egy tőzsdei kereskedési hely, ahol a pozíciók nagyobb eséllyel zárhatóak le. A Társaság közreműködésével kötött OTC ügyletet csak a Társaság közreműködésével zárhatják le az ügyfelek, ám a Társaság nem kötelezhető arra, hogy ilyen ügyletek esetén az adott termékre árat jegyezzen vagy azt saját számlára felvásárolja az ügyféltől. Tisztában vagyok azzal, hogy bármely extrém piaci körülmény esetén előfordulhat az, hogy a tőzsdén kívüli ügyletekben felvett pozícióm fenntartása, vagy éppen lezárása ellehetetlenülhet vagy a kereskedés időlegesen akadályoztatva lehet, esetlegesen felfüggesztésre kerülhet, melyből fakadóan rendkívül magas – a fedezetet többszörösen meghaladó – veszteség kockázatával is számolnom kell.

Alulírott kijelentem, hogy tudomásul bírok arról, hogy a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli határidős és opciós, valamint day-trade ügyleteknél viszonylag alacsony fedezetekkel nagy értékű nyitott pozíciók árfolyamváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a Társaság részére átadott fedezetnek. Tudomásul bírok arról, hogy elveszíthetem a fedezetet, illetőleg a pótfedezetet is, amelyet a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Társaságnál elhelyeztem, valamint a Társaság jogosult arra is, hogy óvadéki joga alapján valamennyi a Társaság hatalmában lévő pénzeszközöm, pénzügyi eszközöm vonatkozásában az óvadékból fakadó kielégítési jogával éljen, valamint mindezekben túlmenően más egyéb vagyontárgyam vonatkozásában is érvényesíthesse követelését velem szemben. Tudomásul rendelkezem arról is, hogy a Társaság döntési kompetenciájába tartozik az is, hogy fedezetként mely pénzügyi eszközöket fogadja be, és hogy ezen pénzügyi eszközök köre is megváltozhat akár pozíció felvételét követően is, mely esetlegesen vagyoni hátrányt okozhat részemre.

Alulírott, tudatában vagyok annak is, hogy a Társaság jogosult akár az Üzletszabályzat, akár annak mellékletei, ekként a Kondíciós Lista bármikori módosítására, mely kihatással lehet az előzetesen felvett pozícióm alakulására és esetlegesen veszteséget, vagyoni hátrányt okozhat részemre, mely alapján azonban igényemmel nem léphetek fel a Társasággal szemben.

Alulírott, kijelentem, hogy tudomásul bírok arról és beleegyezem abba, hogy a Társaság saját kizárólagos hatáskörében jogosult korrigálni, illetve visszavonni vagy törölni egy már felém visszaigazolt, illetve akár teljesült ügyletet, amennyiben arról kiderül, hogy a-mögött rosszhiszemű kereskedési gyakorlat vagy hibás/téves ügylet (sniping, mistrade) áll. Ebből fakadóan a Társasággal szemben kártérítési igényt nem támasztok.

Tudomásul veszem, hogy ha a piacon az árfolyamváltozás a pozícióm ellen történik, a Társaság kérheti, hogy felhívására fizessem be a pozíció fenntartásához szükséges összeget. Amennyiben ezt nem biztosítom meghatározott időn belül, a Társaság a pozíciómát likvidálhatja, amely részemre veszteséget okozhat. A likvidálás a kereskedelem függvényében a Társaságon kívüli álló ok miatt elhúzódhat, s esetlegesen ezzel veszteségem tovább nőhet, melyért a Társaság felelőssé nem tehető. A Társaság a kényszerlikvidálást előzetes felszólítás nélkül is elvégezheti. Tudomásul bírok arról, hogy a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli tőzsdei/árutőzsdei/tőzsdén kívüli határidős és opciós valamint day-trade ügyletekre vonatkozó piaci szabályok és szokványok, valamint a likviditás vagy az árjegyzés esetleges hiánya fokozhatja az ügyletekben egyébként is rejlő kockázatokat, melyek ezáltal rendkívüli veszteségeket okozhatnak számomra. Tudomásul bírok arról is, hogy előfordulhat olyan eset is, hogy nem lehet lezárni egy adott pozíciót, mivel a gyors árfolyamváltozások következtében korlátozásra vagy felfüggesztésre kerül a kereskedés.

Tudomásul veszem, hogy további kockázat lehet a szélsőséges piaci árfolyamváltozások esetében a Társaság esetlegesen csak késéssel tudja biztosítani az ügyfél által nyújtott, a pozíciói fedezéséhez nem szükséges óvadék felszabadítását, illetve hogy a kapcsolódó ügylet hiányában is fenntartott zárolás esetén a KELER-nél vagy más elszámoló háznál vezetett megbízási alszámlán fedezetként (óvadékként) zárolt pénzügyi eszközök esetlegesen más ügyfél nyitott határidős pozícióinak elszámolásához igénybevételre kerülhet a KELER, vagy más elszámoló ház által.

Alulírott, tudomásul bírok arról, hogy: bizonyos határidős, opciós ügyletek esetén szállítási kötelezettségem keletkezhet, ha azt határidőben nem zárom le. Bizonyos forward ügyletek esetén számolnom kell bizonyos devizapozíciók automatikus felvételével. Tőkeáttételes day-trade ügyletek esetén előfordulhat az, hogy napon belül, egy extrém piaci körülmény okán jelentős, előre



nem látható veszteséget szenvedek el, melyek kapcsán helyt kell állnom, és melyekben felelősségem korlátlan. Piaci áras ügylet esetén az ügylet piacra kerülésének időpontjában elérhető áron teljesül ami eltérhet attól, amit a megbízás megadására időpontjában észleltem.

Alulírott, a fentiekben túl tudomással bírok a tőkeáttételes és tőkeáttétel nélküli deviza alapú ügyletek, illetve pénzalapú és árualapú derivatívákra (származtatott termékekre) vonatkozó határidős ügyletek, illetve opciós származékos ügyletek, valamint a különbözőre vonatkozó kontraktusok (CFD) fokozott likviditási igényéről, minek következtében a Társaság bármikor felhívhatja a fedezet kiegészítésére, illetőleg pótfedezet nyújtására. Tudomásul veszem, hogy a fedezet kiegészítésére, illetőleg a pótfedezet nyújtására vonatkozó kötelezettségemnek esetenként haladéktalanul vagy nagyon rövid határidőn belül eleget kell tennem. Tudomásul veszem azt is, hogy a fedezet rendelkezésre bocsátása esetenként hosszabb időt vehet igénybe, mivel a fedezet kizárólag akkor minősül részemről teljesítettnek, ha az jóváírásra kerül a Társaságnál vezetett a vonatkozó alszámlámon. Ez azonban a nemzetközi ügyletek esetén akár egy nemzetközi pénzáttalási folyamat idejét is igénybe veheti, annak minden teljesítési kockázatával egyetemben, így az is előfordulhat, hogy szándékom ellenére a megfelelő fedezetet nem tudom biztosítani a pozícióim fedezettsége érdekében, ezért az kényszerlikvidálásra kerülhet. A fentiekből eredően azonban alappal nem támaszthatok kárigényt a Társaság vonatkozásában. Alulírott, tudomással bírok arról is, hogy a fentiekben körülírt kockázatot kizárólag úgy küszöbölhetem ki, ha egy előre nem várt helyzetre – a tőkepiac kiszámíthatatlan változásai ellenére is – elegendő fedezetet biztosítok a pozícióim biztosítására, illetve folyamatosan figyelemmel kísérem annak alakulását, és szükséges mértékben szűkítem azt.

Tudomásul veszem továbbá, hogy a pénzalapú és árualapú derivatívákra vonatkozó határidős ügyletek, az opciós származékos ügyletek, valamint a különbözőre vonatkozó kontraktusok, day-trade ügyletek hozamát garantálni nem lehet. Tudomással bírok arról, hogy amennyiben a számlavezetés devizaneme eltér az általam kötött ügylet devizanemétől, ezen ügylet lezárásánál követően is keletkezhet nyereség/veszteség a számlavezetés devizanemében. Kijelentem, hogy a Társaságtól, annak közreműködőitől és nevükben eljáró munkatársaitól tőke-, illetőleg hozamgaranciát vagy arra vonatkozó ígéretet nem kaptam.

Alulírott, kijelentem, hogy a Társaság kifejezetten felhívta a figyelmem a különböző kockázat-, veszteségcsökkentő ügyletek (pl. stop-loss stb.) és kötési technikák (pl. spread vagy straddle...stb.) alkalmazására, melyeket ismerek, és ténylegesen alkalmazni tudok, mindezek mellett tisztában vagyok azzal is, hogy még ezen eszközök, technikák sem garantálják azt, hogy az ügyletből számomra ne származzon esetlegesen veszteség.

Alulírott kijelentem, hogy általam elfogadottan a Társaság kifejezetten felhívta a figyelmem arra, hogy a Társaság felelősségét kizárja bármely kárért, mely a jelen kockázatteltáró nyilatkozatban érintett ügyletekkel összefüggő, a Társaság kereskedési platformjainak nem vagy nem megfelelő, vagy csak részleges működéséből, illetve ezzel összefüggő késedelemből vagy nem teljesítésből ered. Alulírott tudomással bírok arról, hogy a Társaság a kereskedési felületekkel összefüggésben a vonatkozó ügyletkötések kapcsán folyamatos rendelkezésre állási kötelezettséget nem vállal. Alulírott kijelentem továbbá azt is, hogy a jelen nyilatkozatom hatálya alá tartozó ügyletek megkötése a saját befektetői döntéseimre vezethető vissza, azokért nem csupán a Társaság hatalmába került, hanem azon kívüli vagyonommal is helytállni tartozom, ekként az általam elszenvedett veszteségekért, fakadjanak azok akár a pénz- és tőkepiac kiszámíthatatlanságából, akár az egyes megbízások teljesíthetőségéből vagy nem teljesüléséből a Társaságot nem tehetem/nem teszem felelőssé.

Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatteltáró Nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza a tőkeáttételes vagy tőkeáttétel nélküli tőzsdéi/áruközseji/tőzsdén kívüli határidős és az opciós, valamint day-trade ügyletek kötése során jelentkező összes veszélyforrást, hiszen azok teljeskörű felsorolása – a tőkepiac folyamatos változásai következtében – gyakorlatilag nem kivitelezhető, erre tekintettel folyamatosan nyomon követem a pozícióim alakulását, hogy megfelelő időben döntést hozhassak azokról.

Kelt .....n, a ..... év ..... hó ..... napján

.....  
Ügyfél aláírása  
/név, cím vagy székhely/

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.

Aláírás: .....

Név: .....

Lakcím: .....

2.

Aláírás: .....

Név: .....

Lakcím: .....

### KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

az elektronikus úton (telefax, telefon), illetőleg interneten keresztül adott megbízásokhoz

Tudomásom van arról, hogy a Társaság által egyes ügyletfajták esetében külön keretszerződés alapján biztosított, elektronikus úton, illetőleg interneten keresztül történő megbízás-adás és ügyletkötés (így különösen az Internetes Kereskedési Rendszer használata) fokozottabb kockázattal jár. Ennek megfelelően a **QUAESTOR Értékpapír Zrt.** (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-10-043211 ) (a továbbiakban: „**Társaság**”) az alábbiakról tájékoztatott az elektronikus úton, illetőleg interneten keresztül adott megbízásokkal, valamint az internetes kereskedéssel összefüggésben:

Az elektronikus úton, illetve interneten keresztül történő megbízás-adás, valamint ügyletkötés esetén az érintett ügyletet jellemző kockázatokon túl számolni kell az elektronikus út, illetve az internet igénybevételével járó egyéb kockázatokkal is. Ezek az egyéb kockázatok eredhetnek különösen a program igénybevételét akadályozó műszaki hiba, valamint kommunikációs probléma bekövetkezéséből, mely késedelmet okozhat a megbízás Társaság részére történő továbbítása, illetőleg a megbízás teljesítése során.

Fokozott kockázattal jár az elektronikus és internetes kereskedési rendszer használatát biztosító azonosítóknak, illetőleg jelszavaknak illetéktelen személy által történő megszerzése is. Kockázattal jár továbbá az elektronikus kereskedési rendszer nem megfelelő kezelése, valamint - idegen nyelvű rendszer használata esetén, illetőleg a Nemzetközi Piacra vonatkozó megbízásoknál - a nyelvi ismereteknek, illetőleg az ügylettípus megfelelő ismeretének hiánya.

Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza az elektronikus kereskedési rendszer használatából eredő, illetőleg az internet igénybevétele során jelentkező összes veszélyforrást.

Kelt .....n, a ..... év ..... hó ..... napján

.....  
Ügyfél aláírása  
/név, cím vagy székhely/

Előttünk, mint tanúk előtt:

**1.**  
Aláírás: .....  
Név: .....  
Lakcím: .....

**2.**  
Aláírás: .....  
Név: .....  
Lakcím: .....

**KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT**  
befektetési hitelezéshez

Tudomásom van arról, hogy a veszteség kockázata a befektetési hitelszerződéssel kapcsolatos ügyletek során is felmerülhet. Ennek megfelelően a **QUAESTOR Értékpapír Zrt.** (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-10-043211 ) (a továbbiakban: „**Társaság**”) részemre az alábbi tájékoztatást adta, amelyet figyelembe vettem az ügylet megkötésére irányuló megbízásom megadásakor.

A befektetési hitel igénybe vételével vásárolt értékpapírok értéke – az esetleges piaci árváltozásokra is tekintettel – nem feltétlenül nyújt megfelelő fedezetet a hitel visszafizetésére és szükségessé válhat a fedezet kiegészítése.

A Társaság az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosulttá válhat az óvadék érvényesítésére (likvidálására), illetve a Társaságot követelése erejéig visszatartási és beszámítási jog is megilleti a részére átadott pénz, illetve Pénzügyi Eszközök vonatkozásában.

A Társaság a hitelintézeti törvényben meghatározott ügyféladatokat a központi hitelinformációs rendszert („KHR”) kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a tőkepiaci törvény mindenkor hatályos szabályainak megfelelően. Az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseit megismertem, illetve megkaptam a KHRtv. 15. §-ban meghatározott tájékoztatást. Ezen belül különösen tudomásul veszem, hogy az adatátadásra sor kerül, amennyiben:

- természetes személy a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható;
- természetes személy a szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, és e minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 (kilencven) napon keresztül fennáll;
- vállalkozás (gazdasági társaság, európai részvénytársaság, szövetkezet, lakásszövetkezet vagy egyéni vállalkozó) befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést köt.

Kelt .....n, a ..... év ..... hó ..... napján

.....  
Ügyfél aláírása  
/név, cím vagy székhely/

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.

Aláírás: .....

Név: .....

Lakcím: .....

2.

Aláírás: .....

Név: .....

Lakcím: .....

**7. MELLÉKLET**  
**TÁJÉKOZTATÓ**

Nemzetközi Piacon kötendő ügyletekhez

A **QUAESTOR Értékpapír Zrt.** (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-10-043211 ) (a továbbiakban: „**Társaság**”) a Nemzetközi Piacokra vonatkozó megbízások (a továbbiakban: „**Külföldi Megbízások**” vagy „**Külföldi Megbízás**”) alapján megkötött ügyletek és az azokhoz kapcsolódó főbb kockázatok vonatkozásában az alábbiakra hívja fel az Ügyfél figyelmét:

1. A Társaság a Külföldi Megbízások teljesítésekor közreműködő partnert jogosult igénybe venni.
2. A Külföldi Megbízások teljesítése során az Ügyfél szembesülhet olyan előírásokkal, melyek a magyar szabályozástól adott esetben eltérőek, illetőleg a magyar szabályozáshoz viszonyítva többlet-követelményeket támasztanak. Ennek oka az, hogy a Társaság alkalmazza a közreműködő partner által meghatározott mindazon szabályokat, melyek a megbízás teljesítéséhez szükségesek, így például az Ügyfél azonosítására, a kereskedésre vagy a likviditásra vonatkozó előírásokat. A Külföldi Megbízásokra vonatkozó részletes szabályokat a Társaság hirdetmény formájában az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben vagy a honlapján közzéteszi.
3. A Nemzetközi Piacon realizálható ügyletek megkötése – az ügyletek jellegéből adódó sajátos kockázatokra tekintettel – csak olyan Ügyfél részére ajánlott, aki megfelelő nyelvtudással rendelkezik az érintett Nemzetközi Piac vonatkozásában idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok megismeréséhez és értelmezéséhez, ismeri az adott piac szabályozási és működési kereteit, a kereskedésre és az elszámolásra vonatkozó szabályokat, valamint nyelvismereténél fogva képes figyelemmel kísérni azokat a társasági eseményeket, melyek a Külföldi Megbízással érintett értékpapír árfolyamára hatással lehetnek.
4. A Nemzetközi Piacon – bizonyos pénzügyi eszközök árfolyamának szokatlan változékonyságára tekintettel - csak olyan Ügyfélnek javasolt ügyletet kötni, aki megfelelő kockázatviselő képességgel és vagyoni háttérrel rendelkezik. A Társaság a megfelelő kockázatviselő képesség megállapításához jogosult az Ügyféltől írásbeli nyilatkozatot kérni, valamint követelheti a nyilatkozatban foglaltak alátámasztására szolgáló okiratok bemutatását, az Üzletszabályzatban előírtakon túl további biztosíték adását, és más befektetési szolgáltatást végző intézménnyel való üzleti kapcsolatának feltárását.
5. A Társaság külön felhívja a figyelmet arra, hogy amennyiben a megbízás tárgyát képező értékpapír árfolyama nem forintban van denominálva, illetőleg az ügylet elszámolásának devizaneme forinttól eltérő, akkor az ügyleten elért eredményt – az adott értékpapír árfolyamának elmozdulása mellett - jelentősen befolyásolhatja az adott deviza árfolyamának változása is.
6. A Külföldi Megbízások teljesítésének feltétele a Társaság által vezetett ügyfélszámla (forintban és a szükséges devizanemben vezetett számla) megnyitása. A Külföldi Megbízás teljesítésének további feltétele a vételi megbízás ellenértékének, valamint a megbízási díjnak az ügyfélszámlán történő biztosítása.
7. A Külföldi Megbízások esetén a fedezetellenőrzés abban a devizanemben történik, amelyikben az adott Külföldi Megbízás tárgyát képező értékpapír árfolyama denominálva van, illetőleg, amely a pénzügyi teljesítés devizaneme. A Társaság csak abban az esetben fogadja el a Külföldi Megbízást, ha a Külföldi Megbízás pénzügyi teljesítéséhez szükséges fedezet az érintett devizanemben az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján rendelkezésre áll.
8. A fedezetek biztosítása érdekében lebonyolított műveletek, így például a transzferek, átutalások valamennyi költsége az Ügyfelet terheli.
9. Ha egy adott Külföldi Megbízáshoz kapcsolódóan az Ügyfélnek a Társasággal szemben tartozása áll fenn (például: díjak, jutalékok meg nem fizetése miatt) és a tartozás rendezéséhez szükséges pénzügyi fedezet nem forintban, hanem más devizanemben áll rendelkezésre, a Társaság – a Társaságot megillető óvadéki jogra tekintettel – devizakonverziót hajt végre. A devizakonverziót a Társaság – ezen tevékenység végzésére jogosult pénzügyi intézmény igénybevétele útján - az Ügyfél erre vonatkozó külön megbízása nélkül is elvégzi. A devizakonverzió árfolyamkockázata és költsége az Ügyfelet terheli.
10. A Társaság által a Külföldi Megbízások vonatkozásában alkalmazott díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket a Kondíciós Lista tartalmazza. Az Ügyfél a Külföldi Megbízásokkal összefüggésben köteles figyelembe venni, hogy a Külföldi Megbízások teljesítéséből eredően - a nemzetközi elszámolás következtében – felmerülhetnek olyan rendkívüli, illetve eseti díjak vagy egyéb költségek, melyeket a Kondíciós Lista nem tartalmaz. (Ilyen költség lehet például az angol piac esetében fizetendő „Stamp Duty”. ) Az Ügyfél az esetileg felmerülő díjak, költségek megfizetésére a Külföldi Megbízás megadásával - az Üzletszabályzat rendelkezéseire tekintettel - automatikusan kötelezettséget vállal.
11. A díjak, jutalékok, költségek és más hasonló összegek elszámolására és megfizetésének módjára az Üzletszabályzat és a Kondíciós Lista előírásai az irányadóak.
12. A Külföldi Megbízások – ellenkező megállapodás hiányában - a tárgynapot követő két napon belül teljesítendő. Amennyiben a tárgynapot követő két napon belül a Nemzetközi Piac működésének hiánya miatt a megbízás nem teljesíthető, a Külföldi Megbízás az érintett Nemzetközi Piac ismételt működésének első napján teljesítendő.
13. Az Ügyfél köteles figyelembe venni a Külföldi Megbízások megadása során a külföldi piacok eltérő nyitási és zárási időpontjait, valamint a Külföldi Megbízások teljesítésének időigényét. A Kondíciós Lista az üzleti órák rendjének meghatározása keretében tartalmazza, hogy mi az egyes szolgáltatások elérésnek ideje a tárgynapot követő napi teljesüléssel.
14. A Társaságot és a közreműködő partnert nem terheli felelősség azon késedelmért, mely az érintett Nemzetközi Piac működéséből adódik.

QUAESTOR Értékpapír Zrt.

**8. MELLÉKLET**  
**A TÁRSASÁG ÁLTAL IGÉNYBE VETT KÖZVETÍTŐK JEGYZÉKE**  
(Érvényes: 2014. szeptember 29.)

**A)** A Társaság megbízása alapján az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére **felhatalmazott** függő ügynök <sup>(1)</sup>

**QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

székhely: HU-1132 Budapest, Váci út 30. VI. em.

cégjegyzékszám: 01-10-042155

**B)** A Társaság megbízása alapján az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére **felhatalmazással nem rendelkező** függő ügynökök jegyzéke <sup>(5)</sup>

**QuaestÉrt Értékesítési Korlátolt Felelősségű Társaság**

székhely: HU-1132 Budapest, Váci út 30. VI. em.

cégjegyzékszám: 01-09-948898

**SINKRON BRÓKER Korlátolt Felelősségű Társaság**

székhely: HU-6720 Szeged, Pille u. 24.

cégjegyzékszám: 06-09-011107

**BODEX-V Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság**

székhely: HU-1061 Budapest, Andrássy u. 4. 3. em. 9.

cégjegyzékszám: 01-09-719739

**KOMPENZÁCIÓ Co. Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság**

székhely: HU - 8200 Veszprém, Jutasi út 21. I. em.

cégjegyzékszám: 19-09-509716

**XLS Consulting Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság**

székhely: 1053 Budapest, Magyar utca 36. V/2.

cégjegyzékszám: 19-09-509716

**C)** A Társaság **QuaestÉrt Értékesítési Korlátolt Felelősségű Társaság** függő ügynökének megbízása alapján - az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére **felhatalmazással nem rendelkező** – igénybe vett további közvetítők jegyzéke. Külön aloldalon érhető el a [További Közvetítők](#) jegyzéke a mindig aktuális nyilvántartásnak megfelelően.

**9. MELLÉKLET**  
**KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK**  
**ÉS A KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK JEGYZÉKE**  
(Érvényes: 2014. június 04.)

A Társaság informatikai tevékenységét határozatlan időtartamra kiszervezte. A kiszervezett tevékenységet a *QUAESTOR-NET Informatikai és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság* (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-09-675244) látja el.

A Társaság reklám és hirdetési tevékenységének ellátását, a reklámkampányokkal kapcsolatos tanácsadási és az operatív levezénylésből fakadó feladatok ellátást határozatlan időtartamra kiszervezte. A tevékenységet a *QUAESTIO Kommunikációs Korlátolt Felelősségű Társasághoz* (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.; cégjegyzékszám: 01-09-692690) látja el.

A Társaság bérszámfejtési feladatainak ellátást határozatlan időtartamra kiszervezte. A kiszervezett tevékenységet *Fehér Beáta egyéni vállalkozó* (székhelye: 1157 Budapest, XV. Nyírpalotai út 65. IX/57.; nyilvántartási szám: 6046831) látja el.

A Társaság informatikai belső ellenőrzését határozott időtartamra kiszervezte. A tevékenységet a *IT Business Consulting Magyarország Korlátolt Felelősségű Társaság* (székhely: 1119 Budapest, Etele út 10. fsz. 1.; cégjegyzékszám: Cg.01-09-729440) látja el.

A Társaság az *on-line internetes kereskedési rendszer (vagy on-line befektetési kereskedési eszköz/platform) üzemeltetését és a kereskedési rendszeren keresztül elérhető szolgáltatások, adott és végrehajtott megbízások nyilvántartását, és minden egyéb kapcsolódó szolgáltatást és tevékenységet, ami az online kereskedési rendszerhez kapcsolódó szolgáltatásokat és feladatokat biztosítja* határozatlan időtartamra kiszervezte. A tevékenységet *Saxo Bank A/S*, Smakkedalen 2, DK-2820 Gentofte, Denmark (cégjegyzék szám: 15731249) látja el.

A Társaság az *on-line internetes kereskedési rendszer (vagy on-line befektetési kereskedési eszköz/platform) üzemeltetését és a kereskedési rendszeren keresztül elérhető szolgáltatások, adott és végrehajtott megbízások nyilvántartását, és minden egyéb kapcsolódó szolgáltatást és tevékenységet, ami az online kereskedési rendszer működését biztosítja* határozatlan időtartamra kiszervezte. A tevékenységet *X Open Hub Limited*, 29 Marylebone Road 7thFloor London UNITED KINGDOM NW1 5JX (cégjegyzék szám: 07227848) látja el.

**10. MELLÉKLET**  
**VÉGREHAJTÁSI POLITIKA**  
(Érvényes: 2015. Január 29. napjától)

**1. VÉGREHAJTÁSI POLITIKA CÉLJA**

Végrehajtási politika meghatározza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás keretében a Társaság az ügyfél megbízásának végrehajtása során milyen szempontok alapján választja ki a végrehajtás helyszínét, hogy a megbízások végrehajtásakor az ügyfelek számára a lehető legjobb eredményt érje el a Társaság.

**2. VÉGREHAJTÁSI POLITIKA**

**2.1. Általános alapelvek**

A Társaság a tevékenysége során a megbízás legkedvezőbb végrehajtása érdekében a Bszt. 62. § (2) és (2a) bekezdésében foglalt szempontokat vizsgálja. Ennek keretében az adott megbízás teljesítésekor a Társaság a megbízás tárgyát képező Pénzügyi Eszköz költségekkel csökkentett nettó árából indul ki a kiválasztott végrehajtási helyszínen és ennek ismeretében mérlegeli a további szempontokat.

A mérlegeléshez szükséges szempontok ügyfélcsoportonként az alábbiak:

- a. a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz nettó ára,
- b. a megbízás költségét,
- c. a megbízás végrehajtásának időigényét,
- d. a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, és
- e. a megbízás nagyságrendjét.

A felsorolt szempontok fontosságának meghatározásánál a befektetési vállalkozás a következő további tényezőket vizsgálja:

- a. a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait,
- b. a megbízás természetét,
- c. az ügyfél 47–49. § szerinti minősítését, és
- d. azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, árjegyző vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet, illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet (a továbbiakban: végrehajtási helyszín) tulajdonságait, amelyekhez a megbízás továbbítható

A Társaság kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét arra, hogy amennyiben az ügyfél a Bszt. 62. § (2) és (2a) bekezdésében foglaltakra határozott utasítást ad, az adott megbízás ennek megfelelően kerül végrehajtásra, amely megakadályozhatja a Társaságot a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásában.

A Társaság kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét arra, hogy amennyiben az ügyfél kereskedési tevékenység keretében köt ügyletet a Társasággal, úgy az a Bszt. 62. § (2) és (2a) bekezdésében meghatározott szempontokra vonatkozó határozott utasításnak felel meg.

A Társaság kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét, hogy az ügyfelek által adott limitáras megbízásokat, amennyiben azok rögtön nem teljesülnek, és a megbízás szabályozott piacra bevezetett részvényekre vonatkozik, akkor – a Bszt. 64. § (4) bekezdésében foglalt kivétellel - ezen limitáras megbízást haladéktalanul nyilvánosságra hozza oly módon, hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen, elősegítve ezzel a megbízás lehető leghamarabb történő végrehajtását, kivéve, ha az ügyfél ettől kifejezetten eltérő utasítást adott.

A jelen végrehajtási politika az adott megbízás tekintetében a Társaság nyilvántartási rendszere alapján lakossági és szakmai ügyfél-kategóriába tartozó ügyfelek megbízásaira terjed ki. A jelen politikában foglaltak a Társaság nyilvántartása és ügyfélbesorolása szerint elfogadható partnernek minősülő ügyfelekre nem irányadóak kivéve, ha ezt az elfogadható partner kategóriába tartozó ügyfél kifejezetten nem kéri.

Ha a Pénzügyi Eszközre vonatkozó megbízás végrehajtására egynél több végrehajtási helyszín áll rendelkezésre, a legjobb végrehajtás érdekében figyelembe kell venni a vállalkozás saját jutalékait és a megbízás – minden egyes alkalmas végrehajtási helyszínen történő – végrehajtásának költségeit, hogy az ügyfél számára értékelni és összehasonlíttani lehessen azokat az eredményeket, amelyeket a megbízásnak a vállalkozás megbízás-végrehajtási politikájában felsorolt, az adott megbízás végrehajtására alkalmas végrehajtási helyszínein való végrehajtásával érnének el.

A Társaság a saját, illetve az igénybe vett közreműködők számára adott megbízásai, valamint a Társaság ügyfele által adott megbízások végrehajt(tat)ása során azonnal és pontosan rögzíti, allokálja a megbízásokat. Az adott és a beérkezett ügyfélmegbízásokat azonnal végre kell hajtani a beérkezésük szerinti sorrendben. Amennyiben az ügyfél által adott megbízás végrehajtását akadályozó körülmény jut a Társaság tudomására, arról haladéktalanul tájékoztatást ad.

Nem kell a megbízást haladéktalanul végrehajtani, amennyiben a Társaság, vagy az ügyfél által adott megbízás limitáras, ha az adott piaci feltételek között a megbízás végrehajthatatlan, vagy ha azzal az ügyfél érdekei sérülnének.

A Társaság sem a saját számlára adott megbízásait, sem az egyes ügyfelek megbízásait nem vonja össze, és nem alakítja egyetlen megbízássá.

A jelen politika hatálya alá tartozó Pénzügyi Eszközök:

- a. szabályozott piacra bevezetett értékpapírok
- b. szabályozott piacra be nem vezetett értékpapírok
- c. szabályozott piacra bevezetett származtatott termékek
- d. szabályozott piacra be nem vezetett származtatott termékek

## **2.2. Közvetítő igénybevételére vonatkozó szabályok**

A Társaság az adott megbízást valamely, a Társasággal kapcsolatban álló partnerrel is teljesítheti, illetve a megbízás teljesítése érdekében közreműködőt vehet igénybe. A Társaság az adott megbízás végrehajtásában közreműködő befektetési vállalkozások és egyéb közreműködők kiválasztásakor a felszámított díjak (végrehajtás költségei), valamint a végrehajtási politikája alapján dönt. A Társaság egyéb közreműködő igénybevételekor az ügyfél érdekében előnyben részesíti azokat, amelyek rendelkeznek legjobb végrehajtási politikával és az ügyletek részletes, a jogszabályi előírásoknak megfelelő elszámolása is biztosított. Ezen túlmenően a Társaság figyelembe veszi a likviditást, a felszámított díjak és egyéb járulékos költségek mértékét is. Amennyiben több azonos végrehajtási politikával rendelkező befektetési vállalkozás van, vagy a Társaság által igénybe vehető - nem EGT-állambeli - közreműködő befektetési vállalkozás egyike sem rendelkezik legjobb végrehajtási politikával, a Társaság megtesz minden tőle telhetőt annak érdekében, hogy az a közreműködő befektetési vállalkozás teljesítse az ügyletet, amely összességében az ügyfél számára a legkedvezőbb feltételekkel teljesítheti az ügyletet. A közreműködők listáját a Végrehajtási Politika 1. számú mellékletét képező Végrehajtás helyszínei elnevezésű melléklet tartalmazza.

## **2.3. Eljárás az adott Pénzügyi Eszközökre vonatkozó megbízások teljesítésekor**

### **2.3.1. Szabályozott piacra bevezetett értékpapírok**

#### **2.3.1.1. Általános előírások**

Az ügyfél eltérő rendelkezése hiányában valamennyi, BÉT-re bevezetett értékpapír esetében a teljesítési elsődleges helyszíne a BÉT. Az ügyfél eltérő rendelkezése hiányában valamennyi, Xetra-ra bevezetett értékpapír esetében a teljesítési elsődleges helyszíne a Xetra. A Társaság ezt a rendelkezést tekinti irányadónak abban az esetben is, ha az érintett értékpapír a BÉT-en illetve a Xetra-n kívül más szabályozott piacra is bevezetésre került. Ha egy értékpapír a BÉT-re és a Xetrára is be van vezetve, akkor a kereskedés elsődleges helyszínének az a piac minősül, ahová először került bevezetésre az értékpapír.

Amennyiben bármely, a Társaság hibáján kívül felmerül okból kifolyólag az adott értékpapírra adott megbízás a BÉT-en illetve a Xetrán nem teljesíthető, de az értékpapír más szabályozott piacra is be van vezetve, a Társaság az ügyfél kifejezett kérésére eljár annak érdekében, hogy más szabályozott piacon a megbízás teljesítésére sor kerüljön. Amennyiben szükséges, a Társaság ezen a piacon közreműködő befektetési vállalkozást, teljesítési partnert vesz igénybe az általános alapelvekben foglaltak szerint.

Ha az adott értékpapír esetében lehetőség nyílik szabályozott piacon, illetve Multilaterális Kereskedési Rendszeren kívül történő ügyletkötésre, az ügyfél előzetesen megadott hozzájárulása alapján, a Társaság megkísérli a megbízást ezen a piacon teljesíteni. Ez abban az esetben is irányadó, ha az értékpapírra a fent megjelölt helyszínek valamelyikén lehetőség nyílik a megbízás teljesítésének megkísérlésére, azonban a Társaság számításai szerint szabályozott piacon kívül történő teljesítés összességében kedvezőbb az ügyfél számára.

Amennyiben az ügyfél utasítása szerint a teljesítés az ügyfél által meghatározott feltételek szerint egyáltalán nem teljesíthető vagy a Társaság megítélése szerint az utasítástól eltérő feltételekkel az ügyfél számára kedvezőbben teljesíthető, a Társaság jogosult az ügyfelet tájékoztatni az egyéb lehetőségekről. Ezen tájékoztatás ügyfél általi elfogadása az ügyfél kifejezett utasításának minősül.

A Társaság – amennyiben a legjobb végrehajtás elve azt megkívánja – a teljesítési helyszínek közül jogosult azon a végrehajtási helyszínen teljesíteni a megbízást, amely az adott ügylet kapcsán az ügyfél számára a legkedvezőbb lehet.



### **2.3.1.2. Speciális előírások nemzetközi szabályozott piacokra bevezetett értékpapírokra**

A Társaság a nemzetközi szabályozott értékpapírpiacon bevezetett értékpapírokra vonatkozó megbízások teljesítésére – amennyiben azok a BÉT-en vagy a Xetrán nem teljesíthetők - közreműködő befektetési szolgáltatót vesz igénybe.

Amennyiben bármely okból kifolyólag a fent megjelölt külföldi befektetési vállalkozás nem érhető el, vagy az adott megbízás általa nem teljesíthető, de az adott piacon több azonos végrehajtási politikával rendelkező befektetési vállalkozás van, vagy a Társaság által igénybe vehető közreműködő befektetési vállalkozás egyike sem rendelkezik legjobb végrehajtási politikával, a Társaság megtesz minden tőle telhetőt annak érdekében, hogy az a közreműködő befektetési vállalkozás teljesítse az ügyletet, amely összességében az ügyfél számára a legkedvezőbb feltételekkel teljesítheti az ügyletet.

Amennyiben az adott értékpapír több nemzetközi szabályozott értékpapír piacra is be van vezetve, a Társaság – amennyiben a legjobb végrehajtás elve azt megkívánja – a teljesítési helyszínek közül jogosult azon a végrehajtási helyszínen teljesíteni a megbízást, amely az adott ügylet kapcsán az ügyfél számára a legkedvezőbb lehet.

Amennyiben az adott értékpapír több nemzetközi szabályozott értékpapír piacra is be van vezetve a Társaság jogosult tájékoztatni az ügyfelet a különböző piacokon való teljesítés feltételeiről. Ezen tájékoztatás ügyfél általi elfogadása az ügyfél kifejezett utasításának minősül.

### **2.3.1.3. Speciális előírások befektetési jegyekre, állampapírokra, kötvényekre**

#### **2.3.1.3.1. Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok**

A Társaság a befektetési jegyekre és egyéb kollektív befektetési értékpapírokra vonatkozó megbízást a megbízásban szereplő befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír Tájékoztatója szerint meghatározott napra irányadó nettó eszközértéken és az Tájékoztatóban meghatározott feltételek szerint teljesíti.

Egyebekben a szabályozott piacra bevezetett értékpapírokra vonatkozó rendelkezések az irányadóak.

#### **2.3.1.3.2. Kötvények és állampapírok**

A Társaság a kötvényekre, állampapírokra vonatkozó megbízást abban az esetben jogosult szabályozott piacon kívül teljesíteni, ha a jutalékkal csökkentett vételár/eladási ár vétel esetén nem magasabb, eladás esetén nem alacsonyabb a szabályozott piacon a megbízás volumenére is figyelemmel elérhető piaci árnál.

Egyebekben a szabályozott piacra bevezetett értékpapírokra vonatkozó rendelkezések az irányadóak.

### **2.3.2. Szabályozott piacra be nem vezetett értékpapírok**

A Társaság ezen értékpapírok esetében a kereslet-kínálat figyelembe vételével jár el. Az ügylet végrehajtása során a Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri az adott termék árfolyamát közlő forrásokat. A Társaság a vele kapcsolatban álló közreműködő befektetési szolgáltatóktól jogosult árfolyamot kérni az adott értékpapírra. A Társaság mindig az ügyfél számára legkedvezőbb árfolyamot köteles kiválasztani.

### **2.3.3. Szabályozott piacra bevezetett származtatott termékek**

#### **2.3.3.1. Általános előírás**

Az ügyfél eltérő rendelkezése hiányában valamennyi, BÉT-re bevezetett származtatott termék esetében a teljesítési elsődleges helyszíne a BÉT. A Társaság ezt a rendelkezést tekinti irányadónak abban az esetben is, ha az érintett származtatott termék a BÉT-en kívül más szabályozott piacra is bevezetésre került.

Amennyiben bármely, a Társaság hibáján kívül felmerül okból kifolyólag az adott származtatott termékre adott megbízás a BÉT-en nem teljesíthető, de a származtatott termék más szabályozott piacra is be van vezetve, a Társaság az ügyfél kérésére eljár annak érdekében, hogy más szabályozott piacon a megbízás teljesítésére sor kerüljön. Amennyiben szükséges, a Társaság ezen a piacon teljesítési partnert vesz igénybe az általános alapelvekben foglaltak szerint.

Ha az adott származtatott termék esetében lehetőség nyílik szabályozott piacon, vagy Multilaterális Kereskedési Rendszeren kívül történő ügyletkötésre, az ügyfél előzetesen megadott hozzájárulása alapján, a Társaság megkísérli a megbízást ezen a piacon teljesíteni. Ez abban az esetben is irányadó, ha az értékpapírra a fent megjelölt helyszínek valamelyikén lehetőség nyílik a megbízás teljesítésének megkísérlésére, azonban a Társaság számításai szerint szabályozott piacon kívül történő teljesítés összességében kedvezőbb az ügyfél számára.

Amennyiben az ügyfél utasítása szerint a teljesítés az ügyfél által meghatározott feltételek szerint egyáltalán nem teljesíthető, vagy a Társaság megítélése szerint az utasítástól eltérő feltételekkel az ügyfél számára kedvezőbben teljesíthető, a Társaság jogosult az ügyfelet tájékoztatni az egyéb lehetőségekről. Ezen tájékoztatás ügyfél általi elfogadása az ügyfél kifejezett utasításának minősül.

A Társaság – amennyiben a legjobb végrehajtás elve azt megkívánja – a teljesítési helyszínek közül jogosult azon a végrehajtási helyszínen teljesíteni a megbízást, amely az adott ügylet kapcsán az ügyfél számára a legkedvezőbb lehet.

#### **2.3.3.2. Speciális rendelkezések nemzetközi szabályozott piacokra bevezetett származtatott termékekre**

A Társaság a nemzetközi szabályozott piacokra bevezetett származtatott termékekre vonatkozó megbízások teljesítésére – amennyiben azok a BÉT-en nem teljesíthetők - közreműködő befektetési vállalkozást vesz igénybe.

Amennyiben bármely okból kifolyólag a fent megjelölt külföldi befektetési vállalkozás nem érhető el, vagy az adott megbízás általa nem teljesíthető, de az adott piacon több azonos végrehajtási politikával rendelkező befektetési vállalkozás van, vagy a Társaság által igénybe vehető közreműködő befektetési vállalkozás egyike sem rendelkezik legjobb végrehajtási politikával, a Társaság megtesz minden tőle telhetőt annak érdekében, hogy az a közreműködő befektetési vállalkozás teljesítse az ügyletet, amely összességében az ügyfél számára a legkedvezőbb feltételekkel teljesítheti az ügyletet.

Amennyiben az adott származtatott termék több nemzetközi szabályozott piacra is be van vezetve a Társaság – amennyiben a legjobb végrehajtás elve azt megkívánja – a teljesítési helyszínek közül jogosult azon a végrehajtási helyszínen teljesíteni a megbízást, amely az adott ügylet kapcsán az ügyfél számára a legkedvezőbb lehet.

Amennyiben az adott származtatott termék több nemzetközi szabályozott piacra is be van vezetve a Társaság jogosult tájékoztatni az ügyfelet a különböző piacokon való teljesítés feltételeiről. Ezen tájékoztatás ügyfél általi elfogadása az ügyfél kifejezett utasításának minősül.

#### **2.3.4. Szabályozott piacra be nem vezetett származtatott termékek**

A Társaság ezen származtatott termékek esetében a kereslet-kínálat figyelembe vételével jár el. Az ügylet végrehajtása során a Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri az adott termék árfolyamát közlő forrásokat

A Társaság a vele kapcsolatban álló közreműködőktől jogosult árfolyamot kérni az adott származtatott termékekre. A Társaság mindig az ügyfél számára legkedvezőbb árfolyamot köteles kiválasztani.

#### **2.4. Az ügyfelek tájékoztatása**

A Társaság a szolgáltatás elvégzése előtt tájékoztatja ügyfeleit végrehajtási politikája következő részleteiről:

- a. a megbízások végrehajtása során figyelembe veendő tényezőkről és azon eljárásról, amellyel a Társaság meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát;
- b. azon végrehajtási helyszínekről, amelyeket a Társaság használ annak érdekében, hogy minden ésszerű lépést megtegyen, hogy mindig a lehető legjobb eredményt érje el az ügyfél számára;
- c. egyértelmű és világos figyelmeztetést arra, hogy az ügyféltől származó meghatározott utasítások a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében megakadályozhatják a Társaságot a megbízások lehető legjobb eredményű elérésére a végrehajtási politikában megtervezett és kialakított lépések megtételében.
- d. azon eljárási szabályokat, amelyek az egyes ügyfelek által adott megbízások végrehajtásának sorrendjét – ideértve az egyes ügyfelek megbízásainak összevonását is – határozzák meg;
- e. az ügyfél által adott limitáras megbízás végrehajtására vonatkozó szabályokat;
- f. az ügyfél által adott megbízás és a Társaság saját számlájára teljesítendő megbízás végrehajtására – ideértve a sorrendet és az összevont végrehajtást is – vonatkozó szabályokat, és
- g. ha a Társaság lehetővé teszi az ügyfél megbízásának szabályozott piacon és multilaterális kereskedési rendszeren kívüli végrehajtását, akkor ennek tényét.

E tájékoztatás, valamint a jelen végrehajtási politikában bekövetkező változásokat a Társaság tartós adathordozón vagy – amennyiben lehetőség nyílik - weboldal segítségével nyújtja az ügyfeleknek.

#### **2.5. A végrehajtási politika figyelemmel kísérése**

A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a megbízások teljesítésére vonatkozó, jelen politikában meghatározott szabályoknak a hatékonyságát. Amennyiben szükségesnek tartja, a politikában foglaltakat az ügyfél érdekében módosítja.

#### **2.6. A legjobb végrehajtási politika felülvizsgálata**

A Társaság rendszeres felülvizsgálat keretében legalább évente egyszer értékeli a jelen politikában foglaltakat.

Rendkívüli felülvizsgálatra kerül sor abban az esetben, ha olyan tényszerű változás következett be, amely befolyásolhatja a lehető legjobb eredményt elérő végrehajtás teljesülését, ha a tényszerű változás következtében a jelen politika is módosulhat, különösen:

- a. az adott Pénzügyi Eszköz más piacra is bevezetésre kerül, vagy szabályozott piacra kerül bevezetésre a korábban származtatott termék,
- b. az adott Pénzügyi Eszköz a piacról kivezetésre kerül

c. más, rendkívüli esemény.

#### **2.7. A végrehajtási politika alkalmazásának igazolása**

A Társaság az ügyfél kérésére írásban, a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának a bemutatásával igazolni köteles, hogy a megbízást a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

### **3. VÉGREHAJTÁS HELYSZÍNEI**

A végrehajtás helyszíneit az 1. számú melléklet tartalmazza.

### **4. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A jelen Szabályzat - módosító rendelkezésekkel egybeszerkesztett változata - 2015. január 29. napján lép hatályba.

1. számú melléklet: **Végrehajtás helyszínei**

| Termék   | Végrehajtás helyszíne          | Közreműködő                        | Megbízás típusa   |                   |
|--|--------------------------------|------------------------------------|---|-------------------|
|  |                                |                                    | limit/piaci   | érvényesség ideje |
| <b>Állampapír</b>  | BÉT, OTC                       | Keler, Conticap, Icap              | limitáras, piaci áras (nem kompetitív)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Jelzáloglevél</b>   | BÉT, OTC (Bloomberg)           | Keler                              | limitáras, piaci áras (nem kompetitív)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Vállalati kötvény</b>   | BÉT, OTC (Bloomberg)           | Keler                              | limitáras, piaci áras (nem kompetitív)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Befektetési jegy</b>  | BÉT, OTC                       | Keler                              | piaci áras  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Részvény (ETF, kárpótlási jegy)</b>                                 | BÉT                            | Keler                              | BÉT: limitáras, stop limit, piaci áras<br>piaci áras egyéb nemzetközi:<br>limitáras   | GFD, GTD, GTC     |
|  | XETRA 1<br>Xetra 2             | Keler (EurexClearing;<br>Citibank) | Xetra: limitáras, stop limit  | GFD, GTD, GTC     |
|  | XETRA 1                        | Keler,<br>G-TRADE                  | limitáras, stop limit;  | GFD, GTD, GTC     |
|  | egyéb európai<br>tőzsdék       | SAXO, G-TRADE,<br>Keler            | SAXO: limitáras, piaci áras, vételi és<br>eladási<br>G-TRADE: limitáras, csak eladási | GFD, GTD, GTC     |
|  | amerikai és kanadai<br>tőzsdék | SAXO, G-TRADE,<br>Keler            | SAXO: limitáras, piaci áras, vételi és<br>eladási<br>G-TRADE: limitáras, csak eladási | GFD, GTD, GTC     |
|  | ázsiai tőzsdék*                | SAXO                               | limitáras, piaci áras, vételi és eladási  | GFD, GTD, GTC     |
|  | <b>Értékpapír jegyzés</b>      | OTC                                | Keler   | limitáras,        |
| <b>Deviza (spot)</b>   | OTC                            | X Open Hub, SAXO,<br>Keler         | limitáras, piaci áras (stop)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Forward (deviza)</b>  | OTC                            | X Open Hub, SAXO                   | limitáras, piaci áras (stop)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Futures (részvény, kötvény, index, deviza, commodity, kamatláb)</b> | BÉT, egyéb<br>tőzsdék*         | X Open Hub, SAXO,<br>Keler         | limitáras, piaci áras (stop)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Opció</b>   | BÉT, OTC                       | X Open Hub, SAXO,<br>Keler         | limitáras, piaci áras (stop)  | GFD, GTD, GTC     |
| <b>Kamatláb derivatívák (FRA)</b>                                      | OTC                            | X Open Hub, SAXO                   | limitáras, piaci áras   | GFD, GTD, GTC     |
| <b>CFD</b>   | OTC                            | X Open Hub, SAXO                   | limitáras, piaci áras (stop)  | GFD, GTD, GTC     |

\* európai, amerikai és ázsiai tőzsdék:  
 Vienna Stock Exchange  
 NYSE Euronext Brussels Stock Exchange  
 Toronto Stock Exchange  
 Prague Stock Exchange  
 NYSE Euronext Paris Stock Exchange  
 Deutsche Börse XETRA (kivéve XETRA US Stars)  
 Frankfurt Stock Exchange  
 London Stock Exchange  
 NYSE Euronext Amsterdam Stock Exchange  
 Euronext Stock Exchange Lisbon  
 Warsaw Stock Exchange  
 NASDAQ Stock Exchange  
 New York Stock Exchange (NYSE)  
 TSX Venture Exchange (Canada)  
 ISE  
 OMX  
 Madrid Stock Exchange  
 Virt-x  
 amerikai tőzsdék:  
 CME, CBOT, CBOE stb.

## 11. MELLÉKLET

### AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA ÖSSZEFOGLALÓ LEÍRÁSA (Érvényes: 2013. november 11. napjától)

#### 1. Az Összeférhetetlenségi Politika célja

Az Összeférhetetlenségi Politika célja, hogy a Társaság az Ügyfelek legjobb érdekeivel összhangban lévő, tisztességes szakmai eljárás követelményinek megfelelően, az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése érdekében járjon el.

#### 2. Az összeférhetetlenséget okozó körülmények

Az összeférhetetlenség a Társaság üzleti tevékenysége bármely területén a szolgáltatásnyújtás során felmerülő érdekkonfliktus, amikor a szolgáltatásnyújtása a Társaság vagy egy másik Ügyfél számára előnnyel, míg az Ügyfél számára hátránnyal járhat. Ilyen ellentétek fennállhatnak:

- a. a Társaság és egy Ügyfél vagy ügyfelek csoportjai érdekei között;
- b. egy Ügyfél vagy ügyfelek csoportja és egy másik Ügyfél vagy ügyfelek csoportjának érdekei között;
- c. a Társaság és a Társaság alkalmazottai vagy alkalmazottai valamely csoportjának érdekei között;
- d. az Ügyfél és a Társaság alkalmazottai vagy alkalmazottai valamely csoportjának érdekei között;

Ezen érdekellentétek egy része azért merül fel, mert a Társaság széleskörű üzleti kapcsolatokkal és ügyfélkörrel rendelkezik, más része az adott üzleti tevékenység sajátosságaiból adódik. A Társaság figyelembe veszi az anyavállalat más társaságával kapcsolatos érdek összeütközéseket.

#### 3. Az összeférhetetlenség típusesetei

Összeférhetetlenségként kell kezelni minden olyan létező vagy potenciális érdekkonfliktust, amely az ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járhat. Érdekkonfliktus lehet többek között, ha

- a. a Társaság vagy azzal kapcsolatban álló személy nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- b. a Társaság vagy azzal kapcsolatban álló személynek érdeke fűződik valamely ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylet, vagy a Társaság ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az ügyfél, és a Társaság érdeke eltér az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;
- c. a Társaság vagy azzal kapcsolatban álló személy bármilyen okból egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekeit részesíti előnyben az ügyfél érdekével ellentétben;
- d. a Társaság vagy az azzal kapcsolatban álló személy harmadik személytől bármilyen formában ösztönzést kap vagy fog kapni a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon felül.

#### 4. Az összeférhetetlenség kezelésének módja

A Társaság úgy alakította ki Összeférhetetlenségi Politikáját, hogy az összeférhetetlenséggel érintett alkalmazottaknak biztosítsa a lehető legnagyobb függetlenséget a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatási tevékenység nyújtása során. A Politika keretén belül meghatározza azokat a körülményeket, amelyek adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a kiegészítő szolgáltatás esetében, olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhatnak. Tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek a meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák. Ennek érdekében a Társaság

- a. úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazottak közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen és azzal az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésekből adódó károkozást megelőzze;
- b. különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn, vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a Társaság saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza;
- c. kizárja azon alkalmazottak javadalmazását közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet;

- d. megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el;
- e. megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó, vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

## **5. Érdeellentétek kezelése**

### **5.1. Személyi összeférhetetlenség**

A Társaság vezető állású személye, a vezető állású személy közeli hozzátartozója nem lehet

- a. más befektetési vállalkozás közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- b. más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye,
- c. más befektetési vállalkozás vezető állású személye vagy alkalmazottja,
- d. szabályozott piacára bevezetett értékpapír kibocsátójánál vezető állású személy vagy alkalmazottja.

Az a személy, akivel kapcsolatosan a 4.1. a)-d) pontban foglalt összeférhetetlenségi ok merül fel, azt haladéktalanul tudomására hozza a befektetési vállalkozásnak, illetve kibocsátónak és ezzel egyidejűleg bejelenti a Felügyelet részére.

Az a személy, akivel kapcsolatosan az összeférhetetlenség felmerül, az összeférhetetlenségi okot a bejelentést követő kilencven napon belül megszünteti.

### **5.2. Tevékenységi összeférhetetlenség**

A befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzése során a Társaság minden vezető állású személye és alkalmazottja köteles az alábbiakra figyelemmel eljárni:

- a. az ügyfél érdeke minden esetben az első helyen áll, ezt követően a Társaság, majd a vezető állású személy/alkalmazott személyes érdekei állnak;
- b. a vezető állású személy/alkalmazott nem köthet ügyletet a Társaság ügyfelével;
- c. a vezető állású személy/alkalmazott által kötött ügyletek során kerülni kell minden olyan tényleges és potenciális érdekkonfliktust, vagy bármilyen olyan lehetőséget, amely a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző személy megbízhatóságába vagy szakmai hozzáértésébe vetett bizalmat megkérdőjelezheti;
- d. a vezető állású személy/alkalmazott által kötött ügyletek nem jelenthetnek olyan terhelést, amely a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységére nézve hátrányos, vagy hátrányos lehet, és
- e. a vezető állású személy/alkalmazott által kötött ügyletek lebonyolítása nem előzheti meg az ügyfél vagy a Társaság érdekében kötött ügyletek.

### **5.3. Megbízások kezelése**

A felvett, de még nem teljesített megbízások nyilvántartása és kezelése olyan módon történik, hogy

- a. megakadályozható legyen a Társaság ügyfelének való esetleges károkozás a Társaság vezető állású személyének/alkalmazottjának saját célból kötött ügyletével;
- b. nyomonkövethető, és így kezelhető legyen a Társaság két ügyfele érdekében kötött ügyletből adódó esetleges érdekkonfliktus;
- c. nyomonkövethető, és így kezelhető legyen a Társaság saját számlára, illetőleg ügyfele érdekében kötött ügyletből adódó esetleges érdekkonfliktus.

### **5.4. Ügyletek legkedvezőbb végrehajtása**

Az Ügyfelek érdekeinek érvényesítését célozza a Társaság Végrehajtási Politikája, amely biztosítja, hogy az Ügyfél számára végrehajtott meg bízás következetesen a lehető legjobb végeredményt adja az Ügyfél számára. A

Végrehajtási Politika meghatározza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás keretében a Társaság az ügyfél megbízásának végrehajtása során milyen szempontok alapján választja ki a végrehajtás helyszínét, hogy a megbízások végrehajtásakor az ügyfelek számára a lehető legjobb eredményt érje el a Társaság.

#### **5.5. Függetlenség**

A Társaság az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységeket egymástól függetlenül, önálló szervezeti egységekben végzi. Ezen szervezeti egységek vezetői egymással sem alá-, sem fölérendeltségi viszonyban nem állnak.

#### **5.6. Az információ áramlásának korlátozása (kínai falak)**

A Társaság az érdekellentét lehetőségét magában hordozó tevékenységekben részt vevő személyek közötti információcserét megfelelő eljárások alkalmazásával megelőzi, illetőleg ellenőrzi, ha az információcsere kárt okozhat az ügyfelek érdekeiben.

Az eljárási szabályok olyan módon kerültek kialakításra, hogy az egyes vezető állású személyek/alkalmazottak által végzett, egymásra épülő vagy egymáshoz más módon kapcsolódó részfeladatok ellátása során az esetleges érdekkonfliktust lehetővé tevő helyzetek feltárása lehetséges legyen.

#### **5.7. Saját ügyletek szabályozása**

A Társaság szabályozza a vezető tisztségviselői, alkalmazottai és az egyéb érintett személyek befektetési szolgáltatási körbe tartozó ügyleteit. A Társaság a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő belső szabályzatokkal, eljárásokkal rendelkezik, hogy a bennfentes kereskedelmet, az ügyfelek törvény által védett titkaival, vagy egyéb bizalmas információval történő visszaéléseket megakadályozza.

#### **5.8. Javadalmazási rendszer**

A Társaság a javadalmazási rendszerét úgy alakította ki, hogy a potenciálisan érdekellentétet hordozó kapcsolatban tevékenykedő alkalmazottak javadalmazása közötti összefüggést vagy közvetlen kapcsolatot kizárta. Az egyes vezető állású személyek/alkalmazottak főszabály szerint a Társaságon kívüli személytől, vagy szervezettől személyes juttatást nem fogadhatnak el.

#### **5.9. Ajándék elfogadása**

A Társaság alkalmazottja nem fogadhat el és nem adhat ajándékot, amely ellentétben áll az ajándékozóra vagy a megajándékozottra vonatkozó bármilyen jogszabállyal, előírással, megvesztegetésként, elszámolásaként értelmezhető, nincs összhangban a szokásos üzleti gyakorlattal, normákkal, nem az üzleti kapcsolat építésére szolgál, hanem üzleti döntés befolyásolására vagy tisztességtelen előnyszerzésre irányul vagy annak a látszatát kelt(het)i, illetve a piaci ára jelentős értékűnek minősül.

#### **5.10. Tájékoztatás**

Amennyiben a Társaság érdekellentét lehetőségét tárja fel, a Társaság tájékoztatja az Ügyfeleket az érdekellentétről, hogy az Ügyfelek megalapozott döntést tudjanak hozni a tranzakció folytatásáról. A Társaság részletesen tájékoztatja az Ügyfelet az érdekellentét kialakulásának lehetőségéről, annak okairól, ismerteti az érdekkonfliktus természetét, lehetséges kockázatait, valamint a Társaság által követendő eljárási szabályokat az érdekellentét kezelésére.

#### **5.11. Nyilvántartás**

A Társaság folyamatos nyilvántartást vezet az általa végzett azon befektetési szolgáltatásokról, illetve kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról, amelyekkel kapcsolatban felmerült körülmények, olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amelyek az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhatnak.

A nyilvántartás vezetését a jogi megfelelési vezető biztosítja.

**12. MELLÉKLET**  
**PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZAT**  
(hatályos: 2015. január 29. napjától)

**1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK**

**1.1. A Szabályzat célja**

A jelen Panaszkezelési Szabályzat (a továbbiakban: „**Szabályzat**”) célja, hogy a QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „**Társaság**”) a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás, valamint árutőzsdei szolgáltatás nyújtása során az ügyfélpanaszokat a hatályos jogszabályok előírásainak megfelelően, az értékpapírtitok és üzleti titok kezelésére vonatkozó szabályok betartásával, valamint a Társaság üzleti-etikai jó hírének megőrzése, védelme érdekében kezelje, mellyel elősegítse a Társaság és az Ügyfél között felmerülő esetleges jogviták békés rendezését, valamint jövőbeni jogviták kialakulásának megelőzését.

**1.2. A Szabályzat besorolása**

- 1.2.1. A jelen Szabályzat szabályozási rendbe történő besorolása: a QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság szabályzata.
- 1.2.2. A Jelen szabályzat kiadásának engedélyezői: Tarsolyné Rónaszéki Erika és Májér Zsolt a Társaság igazgatóságának tagjai

**2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

**2.1. Személyi hatály**

- 2.1.1. A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság vezető tisztségviselőire (továbbiakban: vezető), függetlenül attól, hogy megbízatásukat milyen jogviszony keretében töltik be, továbbá a Társaság valamennyi főállású és részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállalójára.
- 2.1.2. Jelen Szabályzat személyi hatálya kiterjed továbbá
- a) a Bszt. szerint a Társasággal kötött *kiszervezésre* vonatkozó megállapodás alapján tevékenységet végzőre, vezető állású személyeire és alkalmazottaira,
  - b) a Társasággal kötött *közvetítői* tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján közvetítői tevékenységet végzőre, vezető állású személyeire és alkalmazottaira.
- 2.1.3. A Társaság a panaszok hatékony kezelésének biztosítására és ellenőrzésére, a belső információáramlás elősegítésére, valamint a szükséges nyilvántartások vezetésére és az adatszolgáltatások teljesítésére panaszkezelésért felelős szervezeti egységet alakít, mely a Társaság székhelyén (1132 Budapest, Váci út 30.) működik. A panaszkezelésért felelős szervezeti egység vezetője, a Társaság panaszkezelési felelőse, akinek tevékenységét a Társaság értékesítési igazgatója - előbbiek mindkettő a Társaság munkavállalói – és jogi tanácsadó segíti. A panaszkezelésért felelős szervezeti egység és a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó – a panaszok kezelése vonatkozásában – együttműködnek.
- 2.1.4. E Szabályzat alkalmazásában fogyasztónak minősülő Ügyfél az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**2.2. Tárgyi hatály**

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Társaság által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységre és befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra, valamint árutőzsdei szolgáltatásra.

**3. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK**

**3.1. Ügyfélpanasz meghatározása**

- 3.1.1. Ügyfélpanasznak minősül minden olyan kifogás, észrevétel és közlés, amelyben a Társaság szolgáltatásait igénybe vevő személyek vagy a Társasággal kapcsolatba kerülő leendő szerződő felek (a továbbiakban összefoglalóan: „Ügyfelek”) a Társaság tevékenységével, szolgáltatásainak paramétereivel, azok nyilvános megjelenéseivel (pl. hirdetés), eljárásával, munkavállalóinak és képviselőinek magatartásával, kommunikációjával vagy mulasztásával összefüggésben sérelmeznek.
- 3.1.2. A Társaság a panaszok befogadására szolgáló – a jelen Panaszkezelési szabályzat 3.2. pontja szerinti – csatornáin keresztül beérkezett iratokat, dokumentumokat – a 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 37. § (1)



bevezetésének analógiáját követve – tartalmi vizsgálatnak veti alá, és amennyiben e vizsgálat alapján ezen iratok, dokumentumok nem a fenti 3.1.1. pontban definiált panasznak minősülnek, úgy azt a Társaság nem köteles a 3.4.7., illetve 3.6.7. pontokban rögzített 30 napos határidőben megválaszolni. Nem minősül panasz az, ha az Ügyfél a Társaságtól általános tájékoztatást vagy állásfoglalást igényel, illetőleg véleményének vagy javaslatának ad hangot, illetve nem minősül panasz az sem, ha az Ügyfél a Társaság felé ügyletkötési ajánlatot tesz, még ha azt a Társaság panaszok befogadásra szolgáló csatornáin keresztül vagy akár panasz tárgy-megjelölés alatt juttatja is el a Társasághoz, holott az tartalma szerint értelmezve a dokumentumot, iratot ténylegesen nem minősül panasznak.

3.1.3. A Társaság – a jelen Szabályzat rendelkezéseinek megfelelően – befogad, nyilvántartásba vesz és kivizsgál minden panaszt, mely a szolgáltatásaival kapcsolatban felmerül.

### 3.2. Az ügyfélpanaszok bejelentésének módja

Az Ügyfelek a panaszokat az alábbi módon nyújthatják be a Társasághoz:

#### 3.2.1. Szóbeli panaszt tenni

- a) személyesen a QUAESTOR Pontokban nyitva tartási időben, valamint
- b) telefonon – a QUAESTOR Pontok nyitva tartási idejében 8.30-tól 17.00 óráig, illetve csütörtökön 20.00 óráig – és kizárólag a 06-40-222-111 számon ügyintéző menüpontot választva lehet.

#### 3.2.2. Írásbeli panaszt tenni

- a) személyesen vagy más által a QUAESTOR Pontokban átadott irat útján,
- b) postai úton a QUAESTOR Értékpapír Zrt. (1439 Budapest, Pf. 601.) címére küldött levélben,
- c) telefaxon a 06-1-2-999-990 számra küldött irat formájában, vagy
- d) elektronikus úton kizárólag a [panasz@quaestor.hu](mailto:panasz@quaestor.hu) e-mailcímrre írt levél útján lehet.

3.2.3. A QUAESTOR Pontok elérhetőségeiről és az egyes nyitva tartási időkről a <http://www.quaestor.hu/hu/elerhetosegek> oldalról nyerhető tájékoztatás.

3.2.4. Abban az esetben, ha az Ügyfelek a jelen pontban rögzített módokatól eltérően – azaz más csatornákon keresztül – igyekeznek panaszt magában foglaló irataikat előterjeszteni, úgy azokat a Társaság nem tudja a jelen Szabályzat 3.4.7. pontjának megfelelően, határidőben ügyintézésbe venni, kezelni. A 3.2.1. és 3.2.2. pontokban foglaltaktól eltérő módon előterjesztett panaszok kezelése vonatkozásában a Társaság kizárja felelősségét a válaszadási határidő betartása vonatkozásában.

### 3.3. A panasz bejelentéséhez szükséges adatok, információk

3.3.1. A panasz jellegétől és tartalmától függően az Ügyfélnek az alábbi adatokat és információkat kell megadnia a panasz bejelentésekor:

- a) az ügyfél neve és partnerazonosító száma
- b) az ügyfél állandó lakcíme/székhelye, levelezési címe
- c) az ügyfél telefonszáma
- d) esetlegesen az ügyfél e-mailcíme
- e) a panasszal érintett termék vagy szolgáltatás
- f) a panasz oka
- g) a panasz rövid leírása
- h) a panaszos konkrét igényének megjelölése
- i) amennyiben lehetséges, a panaszát alátámasztó dokumentumok másolatát is mellékelje a beadványhoz
- j) meghatalmazott útján eljáró Ügyfél esetében érvényes meghatalmazás, mely megfelel a jelen Szabályzat 3. számú melléklete szerinti tartalmi és formai követelményeknek
- k) a panasz kivizsgálásához szükséges egyéb adat, információ.

3.3.2. A panasz a Társaság által rendszeresített, a jelen Szabályzat 1. számú mellékleteként jelölt nyomtatványon is benyújtható, illetve megküldhető a Társaság részére. A panasz a Magyar Nemzeti Bank által készített „Pénzügyi szervezethez (bankhoz, biztosítóhoz, stb.) benyújtandó panasz” elnevezésű formanyomtatványon is előterjeszthető, mely nyomtatvány az alábbi oldalról tölthető le:

### 3.4. A bejelentés fogadása

- 3.4.1. A QUAESTOR Pontokban előterjesztett szóbeli panaszokról, ha azok azonnali kivizsgálása nem lehetséges vagy nem vezet eredményre, a Társaság eljáró munkatársa jegyzőkönyvet vesz fel, melynek egy példánya átadásra kerül a panaszt előterjesztő részére. A személyesen a QUAESTOR Pontokban felvett és jegyzőkönyvbe foglalt panaszok haladéktalanul, de legkésőbb egy munkanapon belül elektronikusan megküldésre kerülnek a panaszkezelésért felelős szervezeti egység részére.
- 3.4.2. A szóban telefonon előterjesztett panaszokról hangfelvétel készül, melyet a Társaság egy évig megőriz. A jelen Szabályzat 3.2.1.b) pontja szerinti időben telefonon előterjesztett panaszok kapcsán a Társaság eljáró munkatársai haladéktalanul – de legkésőbb öt percen belül – fogadják hívását és a megadott adatok alapján a jegyzőkönyvet vesznek fel. Majd a beszélgetésről készült jegyzőkönyv haladéktalanul – de legkésőbb egy munkanapon belül – megküldésre kerül a panaszkezelésért felelős szervezeti egység részére.
- 3.4.3. A személyesen vagy más által a QUAESTOR Pontokban átadott irat útján közölt írásbeli panaszokat a Társaság rögzíti az irat-nyilvántartási rendszerben és haladéktalanul eljuttatja a panaszkezelésért felelős szervezeti egység részére.
- 3.4.4. A postai úton előterjesztett panaszokat a Társaság rögzíti az irat-nyilvántartási rendszerben és haladéktalanul eljuttatja a panaszkezelésért felelős szervezeti egység részére.
- 3.4.5. A faxon előterjesztett panaszokat a Társaság rögzíti az irat-nyilvántartási rendszerben és haladéktalanul eljuttatja a panaszkezelésért felelős szervezeti egység részére.
- 3.4.6. Az elektronikus levél formájában benyújtott panaszokat közvetlenül a panaszkezelésért felelős szervezeti egység fogadja be, melyről az elektronikus levél feladóját a Társaság egy automatikus elektronikus válaszelevél formájában értesíti.
- 3.4.7. A jelen Szabályzat 3.2.1. és 3.2.2. pontjaiban rögzített csatornákon, elérhetőségeken keresztül eljuttatott akár szóbeli, akár írásbeli panaszok elektronikusan rögzítésre kerülnek a Társaság nyilvántartásában. Amennyiben a jelen Szabályzat 3.2.1. és 3.2.2. pontjaiban rögzített csatornákon, elérhetőségeken keresztül eljuttatott dokumentumok, iratok – a tartalmi vizsgálat eredményeként – nem minősülnek panaszoknak, úgy a Társaság azokat elkülönítetten tartja nyilván. A szóbeli panaszok a felvételük napján minősülnek a Társasággal szemben közöltnek, és kerülnek ezáltal nyilvántartásba vételre. Az írásbeli panaszok közül a személyesen vagy más által a QUAESTOR Pontokban átadott irat útján, illetőleg a postai úton kézbesített panaszok a kézbesítés napján minősülnek a Társasággal szemben közöltnek, és kerülnek ezáltal nyilvántartásba vételre. A fax útján, illetve elektronikus levélben előterjesztett panaszok akkor minősülnek az előterjesztés napján közöltnek a Társasággal szemben, ha a panasz beérkezésének időpontja munkanapon 17 óráig megtörténik, ellenkező esetben az azt követő első munkanapon tekintendők közöltnek és kerülnek ezáltal nyilvántartásba vételre. A panasz elektronikus rögzítése, nyilvántartásba vétele által történik meg a panasz befogadása, mely időponttól kezdődik a jogszabályban foglalt 30 napos válaszadási határidő.
- 3.4.8. Az ügyfélre, a szolgáltatásra vagy az ügyletre vonatkozóan a Társaság információt kizárólag az Ügyfél vagy panaszügyben eljáró meghatalmazottja részére szolgáltat ki.

### 3.5. A bejelentés nyilvántartása

- 3.5.1. Az ügyfélpanaszokat a Társaság elektronikusan rögzíti, és a panaszbejelentésekről akként vezet elektronikus nyilvántartást, hogy feltárhassa és azonosíthassa a panaszok okát képező tényeket és eseményeket, megvizsgálhassa, hogy ezen tények és események a Társaság termékeire, szolgáltatásaira, eljárásaira hatással lehetnek-e.
- 3.5.2. A panasszal összefüggően a Társaság az alábbi adatokat, információkat rögzíti:
- a) az ügyfél nevét és partnerazonosító számát;
  - b) panasz azonosítószámát;
  - c) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését;
  - d) a panasz benyújtásának időpontját;
  - e) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát;
  - f) az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését;
  - g) a panaszra adott válaszelevél postára adásának időpontját.
- 3.5.3. A Társaságnál az ügyfélpanaszok nyilvántartását azonosítószámok is segítik.
- 3.5.4. A Társaság a telefonon tett szóbeli panasz azonosítószámát a telefon beszélgetés során közli az Ügyféllel.
- 3.5.5. A Társaság az írásbeli panaszra adott válaszelevélben rögzíti a panasz azonosítószámát.
- 3.5.6. A jelen Szabályzat szerint a panaszt előterjesztő ügyfél tudomásul veszi, hogy a panaszának kezelésével kapcsolatos adatait a Társaság az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

### 3.6. A panaszbejelentés kezelése

- 3.6.1. A Társaság a személyesen előterjesztett szóbeli panaszt haladéktalanul megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, vagy az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, úgy a Társaság a panaszról a – a jelen Szabályzat 2. számú melléklete szerinti – jegyzőkönyvet vesz fel.
- 3.6.2. A 3.6.1. pont szerinti jegyzőkönyvet a Társaság eljáró munkatársa veszi fel, és mind a jegyzőkönyvet felvevő személy, mind a panaszos ügyfél ellátja azt aláírásával. A jegyzőkönyv eredeti példánya a Társaságot, míg egy másolati példánya az ügyfélnek, aki annak átvételét az eredeti példányon köteles aláírásával igazolni. Amennyiben a panaszos Ügyfél a jegyzőkönyv aláírását, illetve annak személyes átvételét megtagadja, a Társaság úgy tekinti, mintha az Ügyfél panaszát meg sem tette volna, ekként az nyilvántartásba vételre sem kerül. A jegyzőkönyv felvételét (azaz a jelen Szabályzat 2. számú melléklete szerinti formanyomtatvány kitöltését) követően az Ügyfél haladéktalanul mellékelni szükséges az esetlegesen kapcsolódó dokumentumokat is. A jegyzőkönyv felvételét követően az eljáró munkatárs közli a panaszos ügyféllel a panasz azonosítószámát.
- 3.6.3. A Társaság a telefonon előterjesztett szóbeli panaszt haladéktalanul megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Amennyiben a panasz azonnali orvoslása nem lehetséges, vagy az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, úgy a Társaság eljáró munkatársa a panaszról a – a jelen Szabályzat 2. számú melléklete szerinti – jegyzőkönyvet vesz fel és közli az ügyféllel a panasz azonosítószámát.
- 3.6.4. A telefonon történő panaszkezelés során a Társaság és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a hangfelvétel rögzíti, mely hangfelvételt a Társaság egy évig megőrzi. Az Ügyfél kérésére a Társaság biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.
- 3.6.5. A telefonon történő panaszkezelés esetén a szolgáltató biztosítja az ésszerű várakozási időn legkésőbb 5 percen belüli hívásfogadást. A QUAESTOR Pontokban a személyes ügyfélszolgálat munkanapokon az nyitva tartási időben áll az ügyfelek rendelkezésére. A telefonos ügyfélszolgálat munkanapokon a QUAESTOR Pontok nyitva tartása szerint, míg csütörtökön 20:00 óráig fogadja a hívásokat. A Társaság elektronikusan folyamatosan elérhető az Ügyfelek számára. A QUAESTOR Pontokban szóban előterjesztett, valamint személyesen leadott írásbeli panaszok esetén az eljáró munkatárs tájékoztatja az Ügyfelet a panaszt továbbiakban kezelő szervezeti egység elérhetőségéről (1132. Budapest, Váci út 30.)
- 3.6.6. A panasz a közlését követően a panaszkezelésért felelős szervezeti egység vezetője vagy az általa megbízott személy révén kerül nyilvántartásba vételre. A Társaság a panaszra adott, indoklással ellátott választát vagy megoldási javaslatát a lehető leggyorsabban, de legfeljebb a panaszbejelentés közlésétől számított 30 napon belül postai szolgáltató útján közli az Ügyféllel. A telefonon tett szóbeli panaszra adott válasz mellékleteként megküldésre kerül a panaszról felvett jegyzőkönyv is az Ügyfél részére.
- 3.6.7. A panasz elutasítása esetén írásban tájékoztatjuk az Ügyfelet a vonatkozó jogorvoslati lehetőségekről.
- 3.6.8. A Társaság a panaszt és az arra adott választ három évig megőrzi.

### 3.7. Jogorvoslati lehetőségek

- 3.7.1. Amennyiben a panaszt benyújtó Ügyfél a panasz elbírálása eredményeképpen a Társaság által hozott döntéssel vagy alkalmazott intézkedéssel nem ért egyet, esetleg a panaszos üggyel kapcsolatban lényeges, új információval vagy dokumentummal rendelkezik, kérheti a bejelentése felülvizsgálatát. Ebben az esetben a Társaság ismét megvizsgálja az Ügyfél panaszát.
- 3.7.2. Abban az esetben, ha a panasz kivizsgálásra előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte okán, vagy az Ügyfél a panasz kivizsgálásának/felülvizsgálatának eredményeképpen a Társaság által hozott döntéssel vagy alkalmazott intézkedéssel kapcsolatban, illetve a panasz elutasítása okán jogorvoslati lehetőséggel kíván élni, úgy fogyasztónak nem minősülő Ügyfél bírósághoz fordulhat, míg fogyasztónak minősülő Ügyfél – a panasz jellege szerint az alábbi eljárások kezdeményezését választhatja:

- a) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek megsértésének kivizsgálására a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központ, míg
- b) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén – az Ügyfél döntése alapján - a Pénzügyi Békéltető Testület, illetőleg a polgári perrendtartás szabályai szerint bíróság

eljárását kezdeményezheti.

#### **A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ Ügyfélszolgálatának elérhetősége:**

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.

Telefon: 06-40-203-776  
Honlap cím: <http://felugyelet.mnb.hu>

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

A beadandó fogyasztói kérelem formanyomtatványának elektronikus elérhetősége:  
[http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/formanyomtatvanyok/panasz\\_formanyomtatvany\\_oldalon\\_erhető\\_el](http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/formanyomtatvanyok/panasz_formanyomtatvany_oldalon_erhető_el)

**A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetősége:**

1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Levelezési cím: H-1525 Budapest, BKKP Pf. 172.

Telefon: 06-1-4899-700 Honlap cím: <http://felugyelet.mnb.hu/pbt> E-mail cím: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu)

A beadandó fogyasztói kérelem formanyomtatványának elektronikus elérhetősége:  
[felugyelet.mnb.hu/pbt/bal\\_menu/letoltheto\\_dok\\_elektronikus\\_oldalon\\_erhető\\_el](http://felugyelet.mnb.hu/pbt/bal_menu/letoltheto_dok_elektronikus_oldalon_erhető_el)

3.7.3. Társaságunk a jelen Szabályzat útján is tájékoztatja fogyasztónak minősülő Ügyfeleit, hogy a 28/2014. (VII.23.) MNB rendelet 4. § (7) és (8) bekezdései alapján kérhetik a fentiekben megjelölt formanyomtatványok Társaságunk általi költségmentes megküldését. Ezen fogyasztói igények előterjesztésére az alábbi elérhetőségeken van lehetőség: QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt. (postacím: 1132 Budapest, Váci út 30. VI. emelet, telefon: 06-1-2-999-999, e-mail: [uzletviteli.igazgatosag@quaestor.hu](mailto:uzletviteli.igazgatosag@quaestor.hu)). Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a fogyasztónak minősülő Ügyfél elektronikus levélben terjeszti elő formanyomtatvány megküldésére vonatkozó igényét, és nem jelzi kifejezetten, hogy a formanyomtatványok postai úton történő kézbesítését kéri, akkor Társaságunk a formanyomtatványokat elektronikus úton fogja megküldeni részére.

3.7.4. Abban az esetben, ha az Ügyfél a panasz felülvizsgálatának eredményeképpen a Társaság által hozott döntéssel vagy alkalmazott intézkedéssel, illetve a panasz elutasításával nem is ért egyet, további jogorvoslatra nincs lehetőség különösen az alábbi – ám nem kizárólagosan felsorolt – esetekben:

- a) a Társaság vagy függő ügynökének munkatársa, közvetítője udvariatlan magatartásának kifogásolása, munkajogi jogkövetkezmények alkalmazására vonatkozó javaslattétel,
- b) a Társaság vagy függő ügynöke munkaszervezési gyakorlatának kifogásolása kapcsán,
- c) méltányossági kérelem előterjesztése,
- d) szerződés meg nem kötésének kifogásolása,
- e) jogerősen lezárt ügy felülvizsgálatának kérelmezése

kapcsán.

3.7.5. A Társaság – a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról szóló a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 11/2012. (XI. 8.) ajánlása 27-36. pontjaira és a 28/2014. (VII.23.) MNB rendelet 4. § (6) és (7) bekezdéseire hivatkozással – a panaszra adott válaszában tájékoztatja az Ügyfelet, hogy álláspontja szerint a vitás panaszügy, illetve annak esetleges részletei, mely jogorvoslati fórumok kompetenciájába tartozónak minősülhetnek. A Társaság kizárja felelősségét amiatt, ha a fenti jogorvoslati fórumok utóbb a Társaságéval ellentétes jogi álláspontra helyezkednének a panaszüggyel kapcsolatban, mely az Ügyfélnek felesleges költséget, illetőleg idővesztést okozna a jogérvényesítés folyamatában.

#### 4. Záró rendelkezések

4.1. A jelen Szabályzat – a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII.23.) MNB rendelet alapján – 2015. január 27. napján lép hatályba.

4.2. A jelen panaszkezelési szabályzatot a Társaság, illetve eljáró függő ügynöke a fiókhálózatában az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti és a honlapján közzé teszi.

Budapest, 2015. január 22.

Az ügyfélpanaszok kezeléséről szóló szabályzat

1. számú melléklet

**QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt.**  
1439 Budapest, Pf. 601.

### PANASZ-BEJELENTŐ

(minta)

Ügyfél neve, PAZ száma:

Ügyfél állandó lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges levelezési címe:

Telefonszáma és esetleg e-mail címe:

A panasz előterjesztésének helye, ideje, módja:

A panasszal érintett szolgáltatás:

A panasz részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, illetőleg a panasz okának és a konkrét igényeknek a megjelölésével: *(Figyelmeztetés: amennyiben a rendelkezésre álló hely elegendő, úgy kérjük egy ehhez csatolt pótlapon folytatni. A jegyzőkönyv-pótlapot össze kell tűzni a jelen irattal és valamennyi oldalt a panaszt rögzítő ügyintéző és a panaszt tevő ügyfél aláírásával kell ellátni!)*

Kérjük, hogy amennyiben lehetséges, a panaszát alátámasztó dokumentumok másolatát is mellékelje a jelen beadványhoz.

Az Ügyfél által hivatkozott, csatolt iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke:

.....

Dátum:

.....

panaszt előterjesztő ügyfél aláírása

**QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt.**  
1439 Budapest, Pf. 601.

### PANASZFELVÉTELI JEGYZŐKÖNYV

(minta)

Ügyfél neve, PAZ száma:

Ügyfél állandó lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges levelezési címe:

Telefonszáma és esetleg e-mail címe:

A panasz előterjesztésének helye, ideje, módja:

A panasszal érintett szolgáltatás:

A panasz részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, illetőleg a panasz okának és a konkrét igényeknek a megjelölésével: *(Figyelmeztetés: amennyiben a rendelkezésre álló hely elegendő, úgy kérjük egy ehhez csatolt pótlapon folytatni. A jegyzőkönyv-pótlapot össze kell tűzni a jelen irattal és valamennyi oldalt a panaszt rögzítő ügyintéző és a panaszt tevő ügyfél aláírásával kell ellátni!)*

Kérjük, hogy amennyiben lehetséges, a panaszát alátámasztó dokumentumok másolatát is mellékelje a jelen beadványhoz.

Az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke:

.....

Dátum:

.....

jkv. felvevő ügyintéző

aláírása

panaszt előterjesztő ügyfél aláírása

A jelen jegyzőkönyv egy másolati példányát átvettem:

Dátum:

ügyfél aláírása

**QUAESTOR Értékpapír Zrt.**

1439 Budapest, Pf. 601.

**Meghatalmazás panaszkezelési eljárás során ügyfél képviselőre és az értékpapírtitok megtartása alóli felmentése**  
(minta)

Alulírott

Név/Elnevezés (tv. képviselő):  
Anyja neve/Nyilvántartja:  
Lakcím/Székhely:  
Személyi ig. szám/Nyilvántartási szám:  
Adóazonosító jel/Adószám:  
(a továbbiakban: „**Meghatalmazó**” vagy „**Panaszbejelentő**”)

meghatalmazom

Név/Elnevezés (tv. képviselő):  
Anyja neve/Nyilvántartja:  
Lakcím/Székhely:  
Személyi ig. szám/Nyilvántartási szám/ Ügyvédi igazolvány száma:  
Adóazonosító jel/Adószám:  
(a továbbiakban: „**Meghatalmazott**”-at)

hogy a QUAESTOR Értékpapír Zrt. (1132 Budapest, Váci út 30.) (a továbbiakban: „**Társaság**”) és ügynökei (közvetítői) előtt, azok valamennyi irodájában a ..... kelt beadványomban előterjesztett panaszügyemmel összefüggésben, a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvényben foglaltak alapján nevemben és helyettem teljes jogkörrel eljárjon, a panaszügyemben szükséges jognyilatkozatokat megtegye, a panaszügyemmel összefüggő mindennemű bizonylatot, elszámolást, nyilatkozatot, illetőleg megállapodást aláírjon és átvegyen, illetőleg a panaszügyemben érintett ügylet(ek)/szolgáltatás(ok) kapcsán a vonatkozó értékpapír-titoknak minősülő információk, adatok teljes körét – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 118. (2) bekezdés a) pontjára - hivatkozással megismerje az alábbiakban részletesen körülírt ügylet(ek)/szolgáltatások vonatkozásában:

.....  
.....  
..... (a konkrét ügylet/szolgáltatás pontos megjelölése)

A jelen meghatalmazás a folyamatban lévő panaszügyem Társaság általi kezelése, illetve felülvizsgálata, valamint az esetleges jogorvoslati fórumok előtti eljárás során, írásbeli visszavonásig érvényes.

Alulírott, Meghatalmazó ezennel kijelentem és kérem, hogy a Társaság a fentiekben körülírt értékpapír-titokkör vonatkozásában – a Bszt. 118. § (2) bekezdése alapján – a szükséges értékpapír-titoknak minősülő adatokat és információkat a Meghatalmazott részére a panaszkezelés során adja ki és erre tekintettel a tájékoztatásomat mellőzze.

A jelen meghatalmazás alapján a Meghatalmazó a Meghatalmazott minden a jelen meghatalmazásban meghatározott tevékenységéért úgy felel, mintha azokat maga a Meghatalmazó tette volna meg. Ennek megfelelően felel a Meghatalmazott által a Társaságnak okozott mindennemű kárért.

A Meghatalmazó tudomásul veszi, hogy a jelen Meghatalmazás keretein belül a Meghatalmazott tevékenységéből adódóan a Meghatalmazót ért károkért a Társaságot semmilyen felelősség nem terheli.

A jelen meghatalmazás körülményeiben és a Meghatalmazott személyében és jogosultságában bekövetkező változásokról, különösen a meghatalmazás visszavonásáról, a Meghatalmazó köteles a Társaságot azonnal és írásban értesíteni. A változást a Társaság a hivatalos nyitvatartási időben személyesen továbbított írásbeli értesítés átvételének igazolásával, azzal egy időben fogadja el. A Társaság a változást levélben csak tértívenyesen továbbított küldeményként fogadja el, a postai átvételt követő munkanapon. Amennyiben a Meghatalmazó értesítési kötelezettségét elmulasztja, vagy nem megfelelő formában továbbítja, úgy az ebből eredő károkért a Társaság nem felel. A postai továbbítás kockázata az Ügyfelet terheli.

A jelen meghatalmazás érvénytelen, amennyiben a Meghatalmazó vagy a Meghatalmazott a Társaság alkalmazásában, vele munkaviszonyban áll.

A jelen meghatalmazás aláírásával elismerem, hogy tudomásom van a meghatalmazásból eredő valamennyi kockázatról, valamint kijelentem, hogy a QUAESTOR Értékpapír Zrt. Üzletszabályzatának és Panaszkezelési Szabályzatának a jelen meghatalmazást érintő rendelkezéseit ismerem.

Kelt: ....., év. .... hó..... nap

.....  
.....  
.....  
**M e g h a t a l m a z ó**

.....  
.....  
.....  
**M e g h a t a l m a z o t t**

Előttünk, mint tanúk előtt:

**1.**  
Aláírás: .....  
Név: .....  
Lakcím: .....

**2.**  
Aláírás: .....  
Név: .....  
Lakcím: .....



**13. MELLÉKLET**  
**TÁJÉKOZTATÓ - a Központi Hitelinformációs Rendszerről**  
(a jelen tájékoztató a az MNB által közzétett mintatájékoztató alapján készült)

Tisztelt ÜGYFELÜNKI!

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön szerződés megkötése előtt áll, és a szerződéskötést követően a törvényben meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (továbbiakban: KHR) kerülnek. A tájékoztató célja a KHR-rel kapcsolatos fontos tudnivalók, illetve az Önt megillető jogok ismertetése.

Önnek a KHR-re vonatkozó tájékoztatás megtörténtéről a szerződés megkötése során nyilatkozatot is alá kell írnia.

1. Mi is az a KHR?

A KHR a hazai pénzügyi intézmények, Társaságunk is - kezelésében álló hitelinformációs adatbázis, amely hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt – esetünkben befektetési hitelt és értékpapír kölcsönzést - nyújtók felmérjék a hitel igénylők hitelképességét. A fenti célok megvalósítása érdekében a pénzügyi szervezetek adatokat adnak és kapnak a KHR-ből. Az Önnel szerződő intézmény az adatainak egy részét a szerződés megkötése után, más részét bizonyos események bekövetkeztekor adja át a KHR-nek (lásd részletesen 3. pontban). Amennyiben Önről az előzőekben említettek következtében már van információ a KHR-ben, az intézmények az Önnel való szerződés előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához (lásd részletesen a 2. pontban).

A KHR-ben kizárólag a törvényben meghatározott adatok tárolhatók, és az adatok kizárólag a törvényben meghatározott célokra használhatók fel, valamint csak az arra jogosult pénzügyi szervezeteknek adhatók ki, szigorú törvényi feltételek alapján. A KHR-t működtető vállalkozás felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. A KHR-ben rögzített adatok banktitoknak minősülnek, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

KHR-t a MNB által engedélyezett és folyamatosan felügyelt vállalkozás működtethet. Jelenleg Magyarországon a BISZ Zrt. rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel.

2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphatnak-e kölcsönt?

Mielőtt a Társaság Önnek befektetési hitelt, vagy értékpapír kölcsönzést nyújtana vagy (lásd 3.1. pont), meg kívánják állapítani, hogy képes lesz-e kötelezettségvállalását teljesíteni, hitelét visszafizetni.

A hitelképesség vizsgálatához a Társaság adóminősítő rendszert használnak. E rendszer lehetővé teszi, hogy a hitelnyújtók minden hitelkérelmet azonos szabályok szerint bíráljanak el.

Ahhoz, hogy megállapíthassuk az Ön adóminősítését, különböző adatokat használ fel. Ilyen adatok lehetnek részben a hitelkérelmének kitöltése során megadott információk (például van-e állása, mennyi a havi jövedelme, van-e saját ingatlana, hány éves), valamint a KHR-be került adatok (lásd részletesen 3. pont). Ezen információk összesített értékelése alapján döntünk a hitel és a kölcsön folyósításáról, vagy éppen elutasításáról. Fontos tudnia, hogy a KHR-be került adatok – a 3.2. pontban felsorolt esetek kivételével – csak az Ön hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek. Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzíti a KHR, és ezt megismerhetik a pénzügyi szervezetek. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és bármikor szabadon módosítható. A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából rendkívül fontos, hogy a KHR-ben lévő, Önről szóló adatok helytállóak és érvényesek legyenek (probléma esetén lásd 4. és 5. pont). Fontos tudnia azt is, hogy szerződéskötést megelőzően a Társaságunk köteles ismertetni Önnel a KHR-ből a hitelképességének megállapítása érdekében beszerzett adatokat, valamint az adatokból a hitelképességére vonatkozóan levonható következtetéseket. Szükség esetén az intézménynek figyelmeztetnie kell Önt a befektetési szolgáltatási szerződés kockázataira. Társaságunk csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte.

3. Milyen adatokat tartalmazhat rólam a KHR?

Fontos tudnia, amikor Társaságunk Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Kérésére a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető. E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb szolgáltatást vesz igénybe (befektetési hitel, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be: 1/ az Ön azonosító adatai (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, 2/ személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, 2/ lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím) 3/ a szerződésére vonatkozó adatok (a szerződés típusa és száma, a

szerződés; 4/ megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja).

3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás: 1/ rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme, 2/ eseti: előtörlesztéseinek ténye, dátuma, összege. Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törlik a KHR-ből. Amennyiben Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat törlik.

### 3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

#### 3.2.1 Hitelmulasztás nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelelembé és időpontjában érvényes minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll, az alábbi adatok kerülnek a KHR-hez: 1/ a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok; 2/ a mulasztás adatai és annak sorsa (a 90 napon túli késelelembé és időpontja, ebben az időpontban fennálló és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg; 3/nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés) A minimálbér aktuális összegéről Társaságunknál érdeklődhet, vagy felkeresheti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal weboldalát. <http://www.apeh.hu/adoinfo/jarulek/minimalber.html>. Fontos tudnia, hogy ebben az esetben az adat-átadás megtörténte előtt 30 nappal Társaságunknak figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy a fenti adatai fognak bekerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. A tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetősége. Ezen adatok - amennyiben a tartozás nem szűnt meg - az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

#### 3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása

Aki a szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, arról az alábbi adatok kerülnek a KHR-be: 1/ a 3.1.1 pontban ismertetett azonosító adatok, 2/ ilyen magatartás adatai (igénylés elutasításának időpontja és indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírói ítéletre utaló megjegyzések). Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

### 4. Hogyan ismerhetem meg a KHR-ben rólam nyilvántartott adatokat?

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. Társaságunktól tájékoztatást kérhet arról, hogy milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben, illetve melyik intézmény adta át ezeket, ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezekhez az adatokhoz.

A tájékoztatásért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén e-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

### 5. Mit tehetek, ha a rólam nyilvántartott adattal problémám van?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen került a KHR-be, vagy a nyilvántartott adat nem felel meg a valóságnak, úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről szoros törvényi határidők mellett írásban kap tájékoztatást. A kifogás beadása előtt érdeklődjön az intézménynél a vonatkozó eljárási szabályokról és a beadvány szükséges tartalmáról. Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul köteles a KHR-t kezelő vállalkozást értesíteni, amely a helyesbítést, illetve a törlést elvégzi. Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban az Adatvédelmi Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény, vagy a KHR-t kezelő vállalkozás nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási, eljárási, illetve adatátadási szabályok szerint járt el.

6. Hol kaphatok további információt a KHR-rel kapcsolatban? A KHR-rel kapcsolatos kérdésével forduljon bizalommal bármelyik pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz. A KHR-re vonatkozó részletes szabályokat a 2011. évi CXII. törvényben találja meg. A témával kapcsolatban további információkat olvashat a Felügyelet honlapján is: <http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak>.

Hasznos: a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai: Bankközi Informatika Szolgáltató (BISZ) Zrt. Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu), telefon: (+36 1) 421-2505

A fenti tájékoztató 2012. január 05. napjától alkalmazandó!

QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság