

**Az UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Általános Üzleti Feltételei a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra**

**Hatályos 2014. február 3-tól  
(kivéve az 5.1.2. - 5.1.3. pontban foglaltak, amelyek 2013. december 6-tól hatályosak)**

## I. Az Üzleti Feltételek hatálya

1.1. Az Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra (a továbbiakban: Üzletszabályzat) szabályozza a UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott tevékenységi engedély száma: I-1523/2003, tevékenységi engedély dátuma: 2003. december 1.; korábbi tevékenységi engedély száma: III/41.001-5/2002., tevékenységi engedély dátuma: 2002. december 20.; a beolvadó CAIB Értékpapír Rt. korábbi tevékenységi engedély száma: III/75004-24/2002; tevékenységi engedély dátuma: 2002. december 20.) (a továbbiakban: Bank), mint a Magyarország törvényei szerint létrejött és az 1996. évi CXII. tv. alapján működő hitelintézet befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai keretében a jogviszonyok létrejöttét, fennmaradását, módosítását és megszűnését, a közreműködők e tevékenység során történő igénybevételének részletes szabályait, a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások folytatásával, illetve végzésével összefüggő felelősségi szabályokat, továbbá az egyes résztvékenységekkel összefüggő díjak és költségek mértékét és elszámolásának szabályait.

1.2. A jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Bankra továbbá a vele a befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggésben jogviszonyba kerülő valamennyi természetes és jogi személyre, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre.

1.3. A jelen Üzletszabályzat a Bank és Ügyfele között az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységekre, illetőleg szolgáltatásokra vonatkozó szerződésnek az adott szerződés vagy jogszabály kifejezetten ellentétes rendelkezése hiányában automatikusan részét képezi. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, valamint az Üzletszabályzatban hivatkozott egyéb szabályzatok, politikák az irányadóak.

## II. Meghatározások

2.1. A jelen Üzletszabályzatban használt, főbb fogalmakat, rövidítéseket, definíciókat az Üzletszabályzat alkalmazásában a következők szerint kell értelmezni:

ÁÉKBV	az Európai Tanács 85/611/EGK irányelve alapján létrehozott, átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma
Áht.	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
ÁKK	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (H-1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)
Allotétkézelő	a KELER és minden más letétkézelő, akinél a Bank értékpapír számlát vezet
Bank	UniCredit Bank Hungary Zrt. H-1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. <a href="http://www.unicreditbank.hu">www.unicreditbank.hu</a> Telefon: (+36 1) 269 08 12 Telefax: (+36 1) 353 49 59
BÉT	a Budapesti Értéktőzsde (H-1062 Budapest, Andrásy út 93.)
Bszt.	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
Felügyelet	a Magyar Nemzeti Bank (H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) <a href="http://felugyelet.mnb.hu">http://felugyelet.mnb.hu</a>
GIRO	a GIRO Zrt. (H-1054 Budapest, Vadász u. 31.) által üzemeltetett bankközi elszámolásforgalmi rendszer
ISIN azonosító	a Tpt.-ben illetve az ISO 6166 sz. szabványban meghatározott, az egyes értékpapírsorozatok illetve tőzsdei termékek azonosítására szolgáló, nemzetközileg egységesen alkalmazott, 12 karakterből álló alfanumerikus kód
KELER	a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (H-1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
MNB	a Magyar Nemzeti Bank (H-1850 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
OECD	a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (Organization for Economic Co-operation and Development, 2 rue André Pascal, F-75775 Paris CEDEX 16, Franciaország)

OTC-ügylet vagy tőzsdén kívüli ügylet	olyan, értékpapír bármilyen formában történő adásvételére irányuló ügylet, illetőleg megállapodás, amelynek megkötésére valamely szabályozott piac, illetőleg Tőzsde, elsődlegesen a BÉT által erre a célra üzemeltetett rendszeren kívül kerül sor és amelyre a szabályozott piacok, illetőleg Tőzsdék, ezen belül elsődlegesen a BÉT szabályzatai nem vonatkoznak
OTC-piac vagy tőzsdén kívüli piac	az OTC-ügyletek kereskedési helyszíne
Pénzügyi eszköz	a Bszt. 6.§-ban meghatározott eszközök
SWIFT	System for Worldwide Interbank Financial Telecommunication; nemzetközi bankközi információs és okmánytovábbító rendszer
Szabályozott piac	az Európai Unió tagállamának Tőzsdéje és minden más olyan piaca, ahol meghatározott szabályok szerint a kereslet és a kínálat egy helyen koncentrálódik és kielégíti a Tpt.-ben a szabályozott piaccal szemben támasztott feltételeket
Tőzsde	minden magyar vagy külföldi tőzsde, elsődlegesen a BÉT
Tőzsdei ügylet	olyan, értékpapír bármilyen formában történő adásvételére irányuló ügylet, illetőleg megállapodás, amelynek megkötésére valamely Tőzsde, ezen belül elsődlegesen a BÉT által erre a célra üzemeltetett rendszer keretében, az adott Tőzsde, elsődlegesen a BÉT által ezekre az ügyletekre vonatkozóan alkotott szabályzatok szerint kerül sor
Tpt.	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
Ügyfél	az, aki a Banktól a Bszt. vagy Tpt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe

2.2. A fent felsorolt fogalmak egyes és többes számú, továbbá kis és nagy kezdőbetűs alakja kifejezetten eltérő rendelkezés hiányában egymással egyenértékű.

2.3. A jelen fejezetben vagy az Üzletszabályzat egyéb részeiben nem definiált fogalmakat és kifejezéseket Magyarország mindenkor hatályos jogszabályaival összhangban kell értelmezni. Az Üzletszabályzatban vagy a szerződésekben valuta- és devizanemekre való hivatkozás minden esetben a teljes névvel vagy az illető valuta vagy deviza ISO-kódjával (ISO 4217 sz. szabvány), a magyar forint esetében továbbá a "Ft" rövidítéssel történik.

### III. A Bank által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások köre

A Bank részére a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások végzését teszi lehetővé a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan:

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- megbízás felvétele és továbbítása (Bszt. 5.§ (1) bekezdés a) pont)
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bszt. 5.§ (1) bekezdés b) pont)
- számlaszámlás kereskedés (Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pont)
- befektetési tanácsadás (Bszt. 5.§ (1) bekezdés e) pont)
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) (Bszt. 5. § (1) bekezdés f) pont)
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pont)

Kiegészítő szolgáltatások:

- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pont)
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pont)
- a befektetési hitel nyújtása (Bszt. 5. § (2) bekezdés c) pont)
- a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pont)
- a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bszt. 5.§ (2) bekezdés f) pont)
- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bszt. 5. § (2) bekezdés g) pont)

a továbbiakban külön-külön vagy együttesen: befektetési szolgáltatási tevékenység(ek).

### IV. A befektetési szolgáltatásokra vonatkozó általános rendelkezések

#### 4.1. A szerződéskötés általános feltételei

4.1.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységeket az Ügyféllel kötött tipikus vagy

atipikus keretszerződések, egyedi szerződések, illetve az Ügyfél által adott megbízások alapján folytatja (a továbbiakban együtt: Szerződés).

4.1.2. A Bankkal történő szerződéskötésre az Ügyfél, vagy – keretszerződés kivételével - meghatalmazott képviselője jogosult. Keretszerződést a természetes személy Ügyfél kizárólag személyesen jogosult megkötni. A Keretszerződés, illetve az egyedi szerződés megkötése alkalmával a Bank minden esetben köteles az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának és képviselési jogosultságának vizsgálatára. E tekintetben az Ügyfél a Bank által kért dokumentumokat és a Bank formanyomtatványát kitöltötten köteles a szerződés teljesítésének megkezdése előtt a Bank rendelkezésére bocsátani, és a bekövetkező változásokról a Bankot folyamatosan a 4.1.7. pontban foglaltak szerint tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése, vagy annak közzététele. Amennyiben a Bank az Ügyfél vagy képviselőjének adataival rendelkezik, úgy az eljáró személy(ek) rendelkezési jogának ellenőrzésével a személyazonosságot igazoltnak kell tekinteni.

A Bank jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának valódiságában és nem köteles, de jogosult azt felülvizsgálni. A Bank jogosult továbbá mind az Ügyféltől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő dokumentációt, vagy információt kérni. A Bank jogosult nemcsak az Ügyfélre, hanem – jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Ügyfél esetén - annak alapítóira, tagjaira, leányvállalataira, vagy más vállalkozásokban meglévő, egyéb részesedéseibe, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.

4.1.3. A szerződéskötés alapvető feltétele a 4.1.2. pontban foglaltaknak megfelelően az alábbi azonosító adatok szolgáltatása, melyeket a Bank rögzít:

4.1.3.1. Természetes személy:

- családi és utóneve, illetve amennyiben ettől eltérő, a születési neve,
- lakcíme,
- születési helye, ideje,
- neme
- állampolgársága,
- anyja születési neve,
- az azonosító okmányának típusa és száma,
- adóazonosító jele,
- külföldi természetes személy esetében az a)-f) pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint az a magyarországi tartózkodási hely.

- az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

4.1.3.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet:

- neve, rövidített neve,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenysége,
- adószáma
- képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai,
- az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

4.1.4. A Bank az azonosítás során az alábbi azonosságot igazoló okiratok, illetve okmányok bemutatását kérheti:

4.1.4.1. Természetes személy esetén:

- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevéle, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- belföldi természetes személy esetén az adóigazolvány, külföldi természetes személy esetén az adóilletőségre vonatkozó igazolás.

4.1.4.2. Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) 4.1.4.1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbírósi bejegyzte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját

országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

4.1.4.3. A 4.1.4.2. pontban megjelölt, külföldön kiállított okirat esetén a Bank jogosult annak hiteles, magyar nyelvű fordításának bemutatását kérni.

4.1.4.4. A Bank továbbá a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát) is megköveteli.

4.1.5. Bank a szerződéskötést megelőzően, a rendelkezésére álló információk alapján tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Bszt. alapján MiFID lakossági vagy szakmai ügyfélnek, illetve elfogadható partnernek minősül-e. Az egyes ügyfélkategóriákba történő besorolás szempontjait és kritériumait, az átsorolás feltételeit és módját a Bank Ügyfélbesorolási Politikája tartalmazza, mely a Bank honlapján, illetve a Bank valamennyi fiókjában elérhető. Ahol a jelen Üzletszabályzat Lakossági, Szakmai Ügyfelet vagy Elfogadható Partnerrel említi, az alatt a Bszt. rendelkezései szerint Lakossági, Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek minősülő Ügyfeleket kell érteni.

4.1.6. Az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, az üzleti megbízást a Bank nem teljesítheti.

4.1.7. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt banki munkanapon belül a Bankot írásban vagy személyesen értesíteni. A Bank kizárja felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hibásan jelenti be, illetve eredendően hibás vagy téves adatot közöl.

4.1.8. Az Ügyfél köteles a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit - a Bank által rendszeresített aláírókartonon - a Banknak átadni, ill. vállalja, hogy az azokban történt változásokról a Bankot haladéktalanul értesíti. A Bank az Ügyfél, képviselője, illetőleg az Ügyfél által bejelentett meghatalmazott személyek aláírását elektronikus módon rögzíti. A Bank az Ügyfél írásos rendelkezésein

köteles az aláírás azonosságát vizsgálni. A Bank az írásos rendelkezésen szereplő aláírást az elektronikus módon rögzített aláírásmintával veti össze. Ha a rendelkezés nem a Banknál bejelentett módon van aláírva, azt a Bank jogosult az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldeni a benyújtónak, és az ebből származó károkért a Bank nem felel.

4.1.9. A Bank a befektetési szolgáltatói tevékenységéhez kapcsolódó szerződések megkötését, illetve megbízások nyújtását megelőzően a Bszt. 43. § szerint köteles tájékoztatni az Ügyfelet. A Bank ezen tájékoztatási kötelezettségét – az adott szerződéstől vagy megbízástól függően – a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu), vagy az általa meghatározott más honlapon teljesíti, a Bszt.-ben előírt további feltételek teljesítése mellett. A Bank elektronikus úton értesíti az Ügyfelet a megfelelő honlap címéről. A Bank a honlapjához a valamennyi fiókjában elhelyezett információs pulton keresztül ingyenes hozzáférést biztosít, valamint az Ügyfél részére a szükséges információt nyomtatott formában is átadja. Az így nyújtott tájékoztatás elfogadásáról vagy el nem fogadásáról kizárólag az Ügyfél határoz és a döntés következményeként előállt, illetve a tájékoztatással közvetlenül vagy közvetve bármilyen összefüggésbe hozható, az Ügyfélnél vagy érdekkörében keletkezett kárért a Bank mindennemű felelősséget kizár.

4.1.10. A Bankot nem terheli felelősség, amennyiben tájékoztatási kötelezettségének harmadik fél késedelmes, illetve nem megfelelő tartalmú tájékoztatása miatt nem tud eleget tenni. A Bankot nem terheli tájékoztatási kötelezettség olyan információ vonatkozásában, melyről más piaci szereplőnek a Tpt., a Bszt. vagy más vonatkozó jogszabály előírásai szerint nyilvános tájékoztatási kötelezettsége van.

4.1.11. Az Ügyfél köteles a szerződéskötést megelőzően a Tpt. 205.§-ában foglaltaknak megfelelően a Bank tudomására hozni, amennyiben a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz vonatkozásában a Tpt. 201.§-a szerint bennfentes személynek minősül.

4.1.12. Külföldi állampolgárságú, kettős állampolgárságú, ill. külföldi lakcímmel rendelkező Ügyfél kötelezettséget vállal annak ellenőrzésére, hogy a Bank befektetési szolgáltatása körében részére kínált pénzügyi eszközt az állampolgársága vagy lakóhelye szerint rá irányadó jog és az adott pénzügyi eszköz dokumentációja alapján korlátozástól mentesen megszerezheti. A Bankot nem terheli felelősség abban az esetben, ha az Ügyfél az adott pénzügyi eszközt az ügyfélre irányadó jog szerint nem, vagy csak valamilyen korlátozással szerezhetette volna meg.

## 4.2. Szerződéskötést, megbízásadást megelőző tájékoztató

4.2.1. Alkalmassági teszt (befektetési adatlap) – befektetési tanácsadás

4.2.1.1. Bank az Ügyfél részére – annak kifejezett kérésére – pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt (Bsz. 5.§ (1) bekezdés e) pontja szerinti befektetési tanácsadás).

4.2.1.2. Lakossági Ügyfél esetén Bank a befektetési tanácsadás alapján kínált pénzügyi eszközre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően

- 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 befektetési döntést hozzon, és
- a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét, jövedelmének forrását és befektetési céljait

annak érdekében, hogy az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon (alkalmassági teszt).

4.2.1.3. Az alkalmassági teszt keretében a Bank értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált termék vagy szolgáltatás

- alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban levő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

4.2.1.4. A Bsz. alapján a Bank az alkalmassági teszt során az Ügyföltől kérheti:

- vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
- az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- más befektetési vállalkozással való megállapodásának feltárását.

4.2.1.5. Ügyfél köteles írásban jelezni a Banknak, amennyiben az alkalmassági tesztben foglalt adatokban, információkban bármiféle változás következik be, illetve köteles a Bank külön indokolás nélküli felhívására az alkalmassági tesztben foglalt információkról ismételt írásban nyilatkozni, amennyiben a Bank megítélése szerint az

alkalmassági tesztben foglalt információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

4.2.1.6. Amennyiben az Ügyfél az alkalmassági tesztet nem vagy hiányosan tölti ki, úgy a Bank az Ügyfél részére befektetési tanácsot nem adhat.

4.2.1.7. Amennyiben a befektetési tanácsadás során a Bank által az Ügyfél részére ajánlott ügylet vagy pénzügyi eszköz az alkalmassági teszt alapján az Ügyfél részére nem alkalmas, úgy a Bank az adott ügylet megkötését megtagadja.

4.2.2. Megfelelési teszt (befektetési adatlap I. része)

4.2.2.1. A befektetési tanácsadáson kívüli egyéb befektetési szolgáltatások nyújtása esetén a szerződéskötést, illetve amennyiben a Lakossági Ügyfél korábban megfelelési tesztet nem töltött ki, úgy a megbízás végrehajtását megelőzően a Bank – a 4.2.2.3. pontban foglalt kivétellel – a lakossági Ügyföltől nyilatkozatot kér

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban az Ügyfél számára megfelelő pénzügyi eszközt vagy ügyletet nyújtja (megfelelési teszt).

4.2.2.2. Bank a megfelelési teszt során az Ügyfél nyilatkozata alapján

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

4.2.2.3. A megfelelési tesztet nem kell elvégezni, amennyiben az Ügyfél és a Bank megbízás felvételére és továbbítására, illetve a megbízás Ügyfél javára történő végrehajtására köt megállapodást és

- az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra, vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezettek, továbbá pénzügyi eszköz, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapírvagy más, a Bsz. szerint nem komplex pénzügyi eszköz ,
- az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi,

- c) Bank egyidejűleg az Ügyfél tudomására hozza, hogy a Bank a megfelelési tesztet nem alkalmazza, így ennek következményei az ügyfél számára nem érvényesülnek.

4.2.2.4. Ügyfél köteles írásban jelezni a Banknak, amennyiben a megfelelési tesztben foglalt adatokban, információkban bármiféle változás következik be, illetve köteles a Bank külön indokolás nélküli felhívására a megfelelési tesztben foglalt információkról ismételt írásban nyilatkozni, amennyiben a Bank megítélése szerint a megfelelési tesztben foglalt információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

4.2.2.5. Amennyiben az Ügyfél által adott megbízásnak a megfelelését a Banknak értékelnie kell és az Ügyfél a megfelelési tesztet hiányosan vagy pontatlanul töltötte ki, úgy a Bank nem képes a megbízásban foglalt eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani. Ezért ilyen esetben a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél által adott megbízás nem megfelelő az Ügyfél számára.

4.2.2.6. Amennyiben a Bank a megfelelési teszt alapján – akár a megadott információk, akár azok hiánya miatt – úgy ítéli meg, hogy a megbízásban foglalt eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, Bank felhívja erre az Ügyfél figyelmét, azonban az ügyletet a Bank – amennyiben azt az Ügyfél a figyelmeztetés ellenére továbbra is igényli – a megbízásnak megfelelően teljesíti.

4.2.2.7. A Bank a rendelkezésre jogosult, illetve meghatalmazott által adott megbízások megfelelését, illetve alkalmasságát az Ügyfél által – jogi személy Ügyfél esetén cégszerűen aláírva – kitöltött megfelelési, illetve alkalmassági teszt alapján vizsgálja.

### **4.3. A szerződés létrejötte, a megbízások elfogadása, üzleti órák**

4.3.1. A Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződés illetve keretszerződés alapján megbízást – az alábbiakban foglalt feltételek esetén – telefonon, illetve a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül is elfogad. A Bank üzleti gyakorlatában – Ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában – kizárólag a Bank Home Banking és Internet Banking szolgáltatásait, Bloomberg-et, a Reuterst, továbbá külön megállapodás alapján a faxot tekinti elektronikus kommunikációs eszköznek, az e-mailt nem.

4.3.2. Az Ügyfél – szerződés ellentétes kikötése hiányában – telefonos megbízást a Bank Telefonbank szolgáltatásának igénybevételével adhat, melynek feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Banknál értékpapírszámlával, továbbá bankszámlával vagy

ügyfélszámlával, illetve az ahhoz kapcsolódó Telefonbank szerződéssel.

4.3.3. Ügyfél a közötte és a Bank között létrejött egyedi szerződésben meghatározott módon is adhat telefonos megbízásokat. Az Ügyfél ezen megbízások során az említett szerződésben meghatározott módon azonosítja magát.

4.3.4. A Bank a telefonon illetve elektronikus úton fogadott megbízást az ügyfélszolgálat nyitvatartási ideje alatt azonnal rögzíti a számítógépes nyilvántartási rendszerében.

4.3.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az üzletkötői által lebonyolított (mind bejövő, mind kimenő) valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó egyéb telefonhívásokat rögzíteni a felek közötti esetleges félreértések és értelmezési viták elkerülése végett a Bank és az Ügyfél üzleti érdekei védelmében. A Bank jogosult ezen feltételeket a felek közötti vitás kérdések rendezése céljából felhasználni. A Bank a hangfelvételeket zártan, titkosan kezeli, és a rögzített beszélgetéseket 5 évig őrzi meg, kivéve, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési határidőt ír elő. Ha a Bank követelését az Ügyfél vitatja, akkor a rögzített telefonbeszélgetéseket kölcsönösen felhasználhatják. A felvételek mindenkor a Bank tulajdonát képezik. Ha az Ügyfél a rögzített beszélgetést meg kívánja hallgatni, úgy e szándékát 2 nappal előbb a Banknak írásban köteles a releváns ok megjelölésével előre jelezni, valamint megjelölni, hogy melyik napon, mely időpontban és kivel történt beszélgetését kéri. A rögzített beszélgetés meghallgatására a Bank székhelyén, annak hivatali helyiségeiben előre egyeztetett időpontban van lehetőség.

4.3.6. A Bank a 4.3.2. és 4.3.3. pontban foglaltaknak megfelelően telefonon adott megbízást akkor fogadja el:

- ha az a Kondíciós listában meghatározott időtartam alatt érkezik;
- ha abban megfelelő mennyiségű információ szerepel az üzletkötéshez, illetve a Bank megítélése szerint egyértelműen megállapítható az, hogy az így adott megbízás attól származik, aki Ügyfélként bemutatkozott,
- ha a megbízás fedezete Ügyfél értékpapír-, illetőleg bank- vagy ügyfélszámláján rendelkezésre áll, vagy a megbízás fedezetét egyéb módon, korlátozásmentesen a Bank rendelkezésére bocsátotta;
- ha az Ügyfél előzetesen teljesít minden egyéb feltételt, ami a tranzakció lebonyolításához szükséges.

4.3.7. Az ügyfelek telefonos üzletkötéseiről hangfelvétel készül, és a Bank az Ügyfelek megbízásos ügyleteinek teljesítéséről szóló írásbeli

visszaigazolást haladéktalanul eljuttatja az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél a visszaigazolásban szereplő üzletkötés feltételeit vitatja, azzal szemben kifogással élhet a visszaigazolás kézhezvételétől számított tíz banki munkanapon belül. Amennyiben az Ügyfél kifejezetten kéri, a Bank írásbeli visszaigazolást küld a megbízási ajánlat elfogadásáról is, mely visszaigazolás tájékoztató jellegű, a megbízás végrehajtására semmiféle kihatással nincs.

4.3.8. A telefonon adott megbízásokért a Bank csak abban az esetben vállal felelősséget, ha azok a mindenkor Kondíciós listában illetve Üzletszabályzatban vagy egyedi szerződésben megadott, rögzítésre alkalmas telefonvonalakra érkeznek. Intézmények esetén a Kondíciós listában megadottaktól a Bank eltérhet, de ezekben az esetekben is, a telefonon adott megbízások folyamatosan rögzítésre kerülnek.

4.3.9. Telefonon adott megbízás esetén a Bank a Bszt. 43.§-a szerinti tájékoztatást a megbízás teljesítésének megkezdését követően is megadhatja az Ügyfélnek.

4.3.10. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank Home Banking, illetve Internet Banking szolgáltatásai igénybe vételével beadott értékpapír-megbízások esetén a Bank csak a banki szerverre sikeresen eljuttatott megbízásokat tekinti átadott megbízásnak. Amint a megbízás a Bank számítógépére megérkezett, az Ügyfél képernyőjén nyugtázó üzenet jelenik meg arról, hogy a Bank a megbízást befogadta. A megbízás befogadásáról szóló üzenet kizárólag azt igazolja, hogy a megbízás a Bank számítógépére megérkezett; a megbízás feldolgozása, teljesíthetőségének vizsgálata, illetve teljesítése vagy esetleges elutasítása ezt követően történik meg. Ügyfél a Home Banking, illetve Internet Banking rendszerben ellenőrizheti a megbízása feldolgozásának állását, teljesülését vagy nemteljesülését.

4.3.11. Az Ügyfél nevében, illetéktelen személyek általi üzletkötésből származó, akár a Banknál, akár az Ügyfélnél felmerülő károk az Ügyfelet terhelik, feltéve, hogy a Bank bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben tőle elvárható. A Bank jelen Üzletszabályzattal kizárja a nem a Bank érdekkörében felmerült hibából vagy mulasztásból eredően, telefonon, faxon vagy más elektronikus kommunikációs eszközön történt megbízás teljesítésével okozott kárért való felelősséget.

4.3.12. A Bank az Üzletszabályzatban meghatározott formában létrejövő szerződéseket, illetve bizonylatokat alkalmazza. Amennyiben ezeket a bizonylatokat igazolhatóan a Bank erre a célra rendszeresített számítógépes szoftvere állította elő, úgy azokat az

ellenkező bizonyításig hitelesnek és a bennük foglaltakra nézve bizonyító erejűnek kell tekinteni.

4.3.13. Az Ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik.

4.3.14. A Bank üzleti órái (nyitvatartási rend) a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

#### **4.4. A szerződés és a kapcsolattartás nyelve, módja**

4.4.1. A szerződéseket és egyéb bizonylatokat minden esetben magyar vagy angol nyelven kell elkészíteni. Amennyiben a szerződés többnyelvű változatban készült el - a szerződés ezzel ellentétes kikötése hiányában - a két szöveg eltérése, illetve értelmezési kérdések esetében a magyar nyelvű változatot kell irányadónak tekinteni.

4.4.2. Amennyiben a felek közötti szerződés vagy jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás telefonon, faxon, levélben, SWIFT üzenet útján vagy a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül történik.

4.4.3. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás magyar nyelven vagy a szerződés nyelvén történik.

#### **4.5. A szerződéskötés megtagadása**

4.5.1. A Bank a Bszt. 54. § rendelkezései alapján köteles az Ügyféllel történő szerződéskötést, illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtását megtagadni, ha

- a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b) az jogszabályba, vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) a Bank az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A Szerződéskötés megtagadását a Bank haladéktalanul bejelenti a Felügyelet részére, amennyiben arra az a) pont alapján került sor.



4.5.2. A Bank nem köt olyan szerződést, amely a tisztességtelen verseny tilalmába ütközik, megtévesztő, színlelt vagy árfolyam-manipulációs célzatú. Amennyiben az Ügyfél a felsorolt tilalmak bármelyikével való ütközést vitatja, úgy a Bank jogosult a szerződéskötést megelőzően a Felügyelet, a BÉT vagy más, azzal kapcsolatosan általa kompetensnek tartott szervezet állásfoglalását kérni.

4.5.3. A Bank jogosult a szerződés megkötését megtagadni, ha

- az Ügyfél általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érintheti,
- az Ügyfél a szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
- a megbízás fedezete nem áll rendelkezésre,
- a szerződés teljesítése a Bank üzleti hírnevét hátrányosan érintheti,
- bizonyos összeférhetlenségi szempontok (részletesebben lásd az Összeférhetlenségi politikában) ezt indokoltá teszik.

4.5.4. A szerződéskötés megtagadása esetén az Ügyfél a Bankkal szemben a nála vagy érdekkörében felmerült kárral összefüggésben semminemű kártérítési igényvel nem léphet fel.

#### 4.6. A szerződések példányai és nyilvántartása

4.6.1. A Bank a számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletről, az Ügyfelekkel kötött szerződésekről, valamint az Ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás alapja az ügynöki és a tanácsadási jellegű szerződések esetében a szerződéskötés dátuma, az egyéb szerződések esetén a szerződéseken feltüntetett, egyedi sorszám. A Bank a nyilvántartásokat úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást Ügyfél javára vagy saját számlára teljesítette.

4.6.2. A Bank és Ügyfelei között kötött szerződések fő szabályként két eredeti példányban készülnek, amelyekből az egyik példány az Ügyfelet, a másik a Bankot illeti meg.

4.6.3. Aláírás nélkül is minden esetben eredetinek kell tekinteni a zárt, kellő szintű adatvédelemmel ellátott számítógépes rendszerek által előállított gépi bizonylatokat.

#### 4.7. A teljesítés helye és ideje és a Végrehajtási Politika

4.7.1. A megbízások Ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat a Bank Végrehajtási Politikája tartalmazza, amely a jelen

Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Bank mindenkor aktuális Végrehajtási Politikájának teljes szövege a bankfiókokban, valamint a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) honlapon folyamatosan, bármikor elérhető.

4.7.2. A Végrehajtási Politikában szereplő, az Ügyfél által adott megbízások lehetséges helyszínei a következők:

- Hazai, BÉT-re bevezetett részvények esetén: Budapesti Értéktőzsde.
- BÉT-re be nem vezetett hazai részvény: magyar OTC piac
- Külföldi részvények esetén: a részvény hazai piaca
- Magyar államkötvények, vállalati kötvények esetén: közvetlenül a Bank saját számlájáról
- Külföldi államkötvények, vállalati kötvények esetén: közvetlenül a Bank saját számlájáról
- Befektetési alapok esetén: befektetési alap tájékoztatójának megfelelően
- Egyéb pénzügyi eszközök esetén: közvetlenül a Bank saját számlájáról
- BÉT-re bevezetett tőzsdei derivatívák esetén: Budapesti Értéktőzsde
- Tőzsdén kívüli derivatív megállapodások esetén: közvetlenül a Bank saját számlájáról

A megbízás végrehajtási helyszíneinek megválasztását a következő feltételek befolyásolják: a kereskedési helyszín kiválasztásánál a Bank azon kereskedési helyszíneket veheti figyelembe, melyeken az adott pénzügyi eszköz forgalma jelentős. A kereskedési helyszín kiválasztásánál a Bank azt is mérlegeli, hogy az adott helyen a Banknak lehetősége van-e közvetlen részvételre, vagy közvetítő szolgáltatásait kell igénybe vennie.

4.7.3. Amennyiben az Ügyfél a végrehajtás megítéléséhez szükséges szempont vonatkozásában a Banknak határozott utasítást ad, a Bank – amennyiben a megbízást az Ügyfél által megadott utasítások figyelembe vételével elfogadja - a megbízást ezen utasítás birtokában hajtja végre. Az Ügyfél ezen határozott utasítása megakadályozhatja a Bankot abban, hogy a Bank a megbízást az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre.

4.7.4. Azon megbízások esetén, amelyekre a Végrehajtási Politika nem vonatkozik, a Bank és Ügyfelei között kötött szerződések teljesítésének helye a szerződés, jogszabály, tőzsdei vagy KELER szabályzat, illetve az Üzletszabályzat erre vonatkozó rendelkezések hiányában készpénz és fizikai értékpapírok esetében, banki átutalás esetén, illetve egyéb esetben a Bank székhelye.

4.7.5. A teljesítés időpontja a teljesítésről szóló visszaigazolás, a szerződés, jogszabály, tőzsdei vagy KELER szabályzat, illetve az Üzletszabályzat

ellentétes rendelkezésének hiányában a szerződéskötés napja.

4.7.6. A szerződés, jogszabály, tőzsdei vagy KELER szabályzat, illetve az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezésének hiányában szerződésszerűen, rendben megtörténtnek kell tekinteni a teljesítést, ha

- a) a készpénzt, illetve az értékpapírt a Bank a székhelyén rendben és hiánytalanul átvette, illetve átadta;
- b) banki átutalás, illetve értékpapír-számlatranszfer esetén akkor, ha a Bank hivatkozott számláit a számlavezető intézmény megterhelte, illetve jóváírta.

4.7.7. Részteljesítést a Bank a szerződés, jogszabály, tőzsdei vagy KELER szabályzat, illetve az Üzletszabályzat ellentétes rendelkezésének hiányában nem fogad el illetve nem teljesít.

#### **4.8. Közvetlen teljesítés**

4.8.1. A teljesítés a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás alapján, az abban foglaltak szerint közvetlenül a Banktól, illetve az Ügyféltől különböző, harmadik személy részére is végrehajtható.

4.8.2. A közvetlen teljesítést a 4.8.1. pontban hivatkozott megállapodásban szereplő módon, formában és határidőkkel, az ott megadott számlá(k)ra és/vagy cím(ek)re kell teljesíteni.

4.8.3. A Bank által az Ügyfél kérelme alapján végrehajtott közvetlen teljesítés költségeit a Bank jogosult az Ügyfélre áthárítani. Az áthárított költséggel a Bank jogosult megterhelni az Ügyfél nála vezetett számláját. Az Ügyfél által a Bank kérése alapján végrehajtott közvetlen teljesítés költségeit az Ügyfél viseli.

4.8.4. A Bank által végrehajtott közvetlen teljesítést úgy kell tekinteni, mintha az az Ügyfél részére történt volna. Az Ügyfél által végrehajtott közvetlen teljesítést úgy kell tekinteni, mintha a Bank részére történt volna.

4.8.5. A közvetlen teljesítés által a Bank, illetve az Ügyfél által a másik félnek okozott vagy érdekkörében felmerült kárra vonatkozó felelősséget úgy kell megállapítani, mintha a felek az Üzletszabályzat erre vonatkozó rendelkezései alapján egymásnak teljesítettek volna.

#### **4.9. Teljesítési segéd (közreműködő) igénybevétele**

4.9.1. A Bank a szerződés teljesítéséhez a szerződés vagy jogszabály kifejezetten ellentétes rendelkezésének hiányában saját döntése alapján, az

Ügyfél külön beleegyezése nélkül is jogosult teljesítési segéd, közreműködő igénybevételére. A közreműködő eljárásáért a Bank úgy felel, mintha saját maga járt volna el. A közreműködő felelősségére egyebekben – az Üzletszabályzat, az Általános Üzleti Feltételek vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Polgári Törvénykönyv (a továbbiakban: Ptk.) rendelkezéseit kell alkalmazni.

4.9.2. Amennyiben a közreműködő, al megbízott, Alletétkezelő igénybevétele az Ügyfélnek a károsodástól való megóvása érdekében szükséges, vagy amennyiben az Ügyfél maga jelöli ki azt a harmadik személyt akinek a közreműködésével a Bank a megbízást teljesíteni köteles, a Bank az igénybevett közreműködő stb. eljárásáért közvetlenül nem felel, ha a közreműködő kiválasztásában, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

4.9.3. A Bank a bizományi megbízás teljesítése érdekében közreműködőt kizárólag az Ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges mértékben vehet igénybe.

#### **4.10. Független ügynök igénybe vétele**

4.10.1. Egyes pénzügyi eszközök esetében a megbízás felvételét és továbbítását a Bank a Felügyelet által nyilvántartásba vett független ügynökök igénybe vételével is végzi.

4.10.2. A Bank által igénybe vett Bszt. szerinti közvetítők listája – amennyiben vannak ilyen közvetítők – a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

4.10.3. Független ügynök igénybevételének a tényéről a Bank a Bszt. alapján Lakossági Ügyfélnek minősülő ügyfeleket az Üzletszabályzat 4.1.9 pontja szerint tájékoztatja.

#### **4.11. A szerződések módosítása**

4.11.1. A szerződések módosítását bármely szerződő fél jogosult kezdeményezni.

4.11.2. A szerződésmódosításra fő szabályként csak a szerződő felek közös megegyezése alapján van lehetőség.

4.11.3. A szerződések módosítására a szerződéskötésre vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.

4.11.4. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat vagy a Bank Üzletszabályzatában szereplő más szerződési feltételt a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa. A kiegészítés és

módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre is.

4.11.5. Az Üzletszabályzatnak, Kondíciós listának – az Ügyfél számára kedvezőtlen – megváltoztatását a Bank legalább 15 nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően hirdetményben közzéteszi. Amennyiben az Ügyfél a hirdetmény kifüggesztésétől számított 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

4.11.6. Ha az Ügyfél a Bankkal kötött az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szerződés módosítását nem fogadja el, mind az Ügyfél, mind pedig a Bank jogosult - amennyiben az Üzletszabályzat, illetve a szerződés eltérő határidőt nem állapítanak meg, illetve a felmondás jogát nem zárják ki - 15 napos határidővel a szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megadott határidőn belül a felmondás jogával nem él, a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

#### 4.12. A szerződések megszűnése

4.12.1. A Bank és az Ügyfél között kötött szerződés – amennyiben a Felek a szerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy amennyiben az adott szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik – az alábbi módon szűnik meg:

- a) szerződésszerű teljesítéssel,
- b) határozott időre kötött szerződés határidejének lejártával, ha a Felek a szerződést írásban nem hosszabbítják meg,
- c) késedelmes teljesítésből vagy érdekmúlásból eredő elállással,
- d) közös megegyezés alapján történő megszüntetéssel,
- e) rendes vagy rendkívüli felmondással,
- f) amennyiben jogszabályi változás, vis maior, vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgyatlaná válik,
- g) amennyiben a szerződésben meghatározott értékpapírok kereskedelmét a Végrehajtási Politikában megjelölt teljesítési hely felfüggesztette vagy megszüntette,
- h) amennyiben a Bank szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet felfüggesztette, korlátozta, részben vagy egészben visszavonta.

4.12.2. Amennyiben az egyedi szerződés vagy jelen Üzletszabályzat másképpen nem rendelkezik, a felmondással történő megszűnés esetén a felmondási idő 15 nap. A felmondó nyilatkozatot írásba kell foglalni és annak a másik szerződő félhez történő eljuttatására a Bank Általános Üzleti Feltételeinek rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni. Ahol az Üzletszabályzat a szerződések utólagos írásbeli

kötelezettség melletti szóbeli megkötését lehetővé teszi, ott ez kifejezetten ellentétes kikötés hiányában a felmondás esetében is lehetséges.

4.12.3. Azonnali hatályú felmondásnak van helye, ha valamelyik fél ellen csődeljárást, felszámolást, vagy végelszámolást kezdeményeztek, valamint ha valamelyik fél súlyos szerződésszegést követ el. Nem kizárólagosan súlyos szerződésszegésnek tekintendő, ha az Ügyfél kötelezettségét a Bank felszólítására sem teljesíti.

A Bank továbbá azonnali hatállyal jogosult a szerződést felmondani fontos okból, különösen, ha az Ügyfél:

- a) helytelen adatokat szolgáltatott, vagy vagyoni helyzete, illetve gazdasági viszonyai lényegesen megromlottak, vagy ennek veszélye fennáll,
- b) biztosíték adására vagy kiegészítésére vonatkozó felszólításnak haladéktalanul nem tesz eleget,
- c) a szerződésből eredően fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik,
- d) megtévesztő magatartást tanúsít, adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, vagy a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy egyéb módon megtéveszti.

Amennyiben valamelyik fél nem él felmondási jogával, ez nem jelenti a felmondás jogáról történő lemondást.

4.12.4. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél részére vezetett számlák és alszámlák egyenlege azonnal esedékessé válik. Az Ügyfél ezen kívül köteles a Bankot az összes, számára vagy megbízásából elvállalt kötelezettség alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségekért helytállni, és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelelő biztosítékot nyújtani.

4.12.5. Az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Bank által őrzött és nyilvántartott értékpapírokat letéti őrzésre nála hagyta, a Bank az értékpapírok letéti őrzésért letéti díjat számítja fel.

#### 4.13. Adózás

4.13.1. Amennyiben a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként történő kifizetést teljesít az Ügyfélnek, a Bank a mindenkor hatályos adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően eleget tesz a kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeknek, amennyiben annak jogszabályban meghatározott feltételei fennállnak megállapítja, levonja és az adóhatóságnak befizeti az Ügyfelet terhelő adókat, adóelőleget, illetékeket ( a jelen bekezdés alkalmazásában együtt : Adók ), illetve egyéb hatósági díjakat.

4.13.2. A megállapított, illetve levont Adóról jogszabály előírása vagy az Ügyfél kifejezett kérése alapján a Bank a hatályos jogszabályi előírásnak megfelelő tartalmú igazolást állít ki és azt az ott meghatározott határidővel, és egyéb rendelkezéseknek megfelelően juttatja el az Ügyfél részére.

4.13.3. A Bank a mindenkori hatályos jogszabályoknak megfelelően adatszolgáltatást teljesít az adóhatóságnak.

4.13.4. A Bank az adóhatóság felé történő adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése érdekében a mindenkori hatályos jogszabályoknak megfelelő tartalmú nyilvántartást vezet.

4.13.5. A Bank által az adózással összefüggő feladatok teljesítése nem mentesíti az Ügyfelet a részére jogszabályokban előírt adózással összefüggő kötelezettségek teljesítése alól.

4.13.6. A Bank nem végez adótanácsadási tevékenységet, a vonatkozó adójogszabályok tartalmának megismerése az Ügyfél felelőssége.

4.13.7. A Bank által az adózással kapcsolatban adott tájékoztatás nem tekinthető teljes körűnek, az Ügyfélnek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyleteivel összefüggő adókötelezettségei csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélték meg, és a jövőben változhatnak.

#### **4.14. Díjak, költségek, elszámolás**

4.14.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért – a Bank által közzétett hatályos Kondíciós lista vagy egyedi megállapodás szerint – díjat és költségtérítést fizet. A szolgáltatás teljesítése során felmerült költségek, így különösen a postaköltségek, bankköltség, az esetleges hatósági eljárás költségei illetve az egyes tranzakciókat vagy a letétkezelt állományt terhelő egyedi díjak, költségek és illetékek az Ügyfelet terhelik. A mindenkori hatályos Kondíciós listát – amely a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi – a Bank hivatalos helyiségében kifüggeszti, illetve a honlapján közzéteszi.

4.14.2. A Bank a tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult korrigálni. Erről a tényről a Bank az Ügyfelet az ok feltüntetésével a következő számlakivonat megküldése során értesíti.

#### **4.15. Titoktartás, adatszolgáltatás harmadik személyek részére**

4.15.1. Értékpapírtitok minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti

befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

4.15.2. Az értékpapírtitkot a Bank csak akkor adhatja ki – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – harmadik személynek, ha

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

4.15.3. A fenti 4.15.2. c) pontjában foglaltak szerint az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól a Bszt. felmentést ad

- a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektetővédelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, 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, az Áht.63.§ (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- d) 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 titkoszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, és
- k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben, e szerveknek a Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

4.15.4. Nem áll fenn továbbá a Bszt. alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektetővédelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a Bank az Art. 52.§ (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 Banktól.

4.15.5. A fenti 4.15.4. pont szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni

- a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a 4.15.4. pontban megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és
- b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

A 4.15.3. illetve a 4.15.4. pont szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.

4.15.6. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

4.15.7. A Felügyelet jogszabályban, jegybanki rendelkezésben a Bank számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult értékpapírtitokhoz jutni.

4.15.8. A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonolyított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla kábítószerrel való visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, bennfentes kereskedelemmel vagy piacbefolyásolással van összefüggésben.

4.15.9. A Bank a fenti esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.

4.15.10. Az Ügyfelet a Bank a megkeresésről a 4.15.3. e), g) és h) pontok és a 4.15.8. pont alatti esetekben nem tájékoztathatja.

4.15.11. A Bankot, annak vezető állású személyét és valamennyi alkalmazottját, illetve bárkit, aki az értékpapírtitok birtokába jut időbeli korlátozás nélkül terheli a titoktartási kötelezettség.

4.15.12. A Bank az Ügyfelekről tudomására jutott adatokat – beleértve az Ügyfél személyére, üzleti befektetési tevékenységére, vagyoni helyzetére, Bankkal kötött, befektetési szolgáltatásokat érintő szerződéseire, gazdálkodására vonatkozó adatokat és információkat – az Ügyfél felhatalmazása alapján jogosult az UniCredit S.p.A. csoport bármely tagja, egysége, valamint tulajdonosa részére a Bank jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése céljából, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése és marketing célokból átadni.

4.15.13. A Bank biztosítja, hogy az általa átadott adatokat az UniCredit S.p.A. csoport tagjai az értékpapírtitokra vonatkozó törvényi rendelkezések és

a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok betartása mellett kezelik.

#### **4.16. Kártérítési felelősség**

4.16.1. A Bank és az Ügyfél jogviszonyában felmerült károkkal összefüggő kártérítésre a Ptk. általános kártérítési szabályait kell alkalmazni.

4.16.2. A Bank nem felel az Ügyfélnél vagy érdekkörében felmerült kárért, ha azt elháríthatatlan erőhatalom (vis maior), állami, hatósági – ezen belül különösen Felügyeleti-, tőzsdei vagy elszámolóházi intézkedés okozta, illetve ha ahhoz a Bank valamely letétkezelőjének, számlavezető bankjának a Bank által nem befolyásolható intézkedése vezetett.

4.16.3. Nem felel a Bank a jogszabályokban meghatározott esetekben, a KELER szabályzatában írottak szerint, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződészegése esetén, a szerződés nem vagy nem szerződészerű teljesítésével okozott károkért.

#### **4.17. Biztosítékok**

4.17.1. Az Ügyfél tulajdonát képező, vagy egyébként az Ügyfelet illető, a Bank birtokába került valamennyi vagyontárgy és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló, bármely követelése biztosítékként szolgál, hacsak a Felek valamely vagyontárgyra vonatkozóan külön meg nem egyeznek abban, hogy az csak meghatározott célokra fordítható.

4.17.2. A Bank a szerződések teljesítését megelőzően vagy azt követően bármikor jogosult az Ügyfelet megfelelő biztosíték adására kötelezni, vagy az Ügyfél által már szolgáltatott biztosítékok összegének vagy mennyiségének a követelés kielégítéséhez, vagy a szerződés szerinti teljes pénzügyi összeg vagy biztosíték kifizetéséhez szükséges mértékű növelésére felszólítani.

4.17.3. A Bank az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a szerződések teljesítését felfüggeszteni mindaddig, amíg a Banknak az Ügyféllel szembeni követelése kielégítést nem nyernek. Az Ügyfél viseli a biztosítékként megterhelt vagyontárgyak előállításával, fenntartásával és felhasználásával kapcsolatos költségeket és kiadásokat.

4.17.4. Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként megterhelt vagyontárgyak fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról.

4.17.5. A Bank saját belátása szerint egyenként vagy együttesen felszabadíthatja azokat a biztosítékként átadott vagyontárgyakat, amelyek követeléseinek biztosítása szempontjából nem szükségesek.

4.17.6. Az Ügyfél jelen fejezetben meghatározott kötelezettségeinek megszegése a szerződés súlyos megszegésének minősül.

#### **4.18. Befektetővédelmi szabályok, Befektetővédelmi Alap**

4.18.1. A Bank az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket saját pénzügyi eszközeitől és más ügyfelek pénzügyi eszközeitől elkülönítve köteles kezelni. Az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközök a Bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehetők igénybe.

4.18.2. Amennyiben a Bank által igénybe vett külföldi Alletétkezelő székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy öt megillető pénzügyi eszközök és a Bank vagy az Alletétkezelő saját eszközeinek elkülönített kezelését, a Bank erről, illetve az ebből adódó esetleges kockázatokról az Ügyfelet tájékoztatja.

4.18.3. A Bank a rendelkezése alatt álló, ügyfelet megillető pénzügyi eszközt és az ügyfélszámlán kezelt pénzt nem terhelheti meg, nem kölcsönözheti, saját maga vagy másik ügyfele érdekében átmenetileg sem használhatja. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközéről illetve pénzeszközéről bármikor rendelkezni tudjon.

4.18.4. A Bank tagja a Befektetővédelmi Alapnak (a továbbiakban: Alap), így a Tpt. 215.§ (1) bekezdésében fel nem sorolt Ügyfelek és a Bank között létrejövő befektetési szolgáltatási szerződések a Tpt. Alapra vonatkozó szabályai szerint biztosítottak tekintendők. Az Alap ügyfelként és Alap tagonként összevontan legfeljebb 20.000,- EUR összeghatárig helyt áll az Ügyféllel szemben, amennyiben az Ügyfél kártalanítás megállapítására vonatkozó kérelmét az Alap által a Tpt. szabályainak megfelelően közzétett igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül - vagy amennyiben az Ügyfél kérelmét a határidőn belül menthető okból nem tudta előterjeszteni, az akadály elhárulását követő harminc napon belül - előterjeszti. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000,- Ft összeghatárig 100%, ezen összeghatár felett 1.000.000,- Ft és az 1.000.000,- Ft feletti rész 90%-a.

#### **4.19. Összeférhetetlenségi Politika, ösztönzők**

4.19.1. Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülésének, feltárásának és kezelésének szabályait a Bank Összeférhetetlenségi Politikája tartalmazza.

4.19.2. A Bank különböző pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújt ügyfelek és partnerek széles körének. Az érdekelt felek eltérő céljai azt okozhatják, hogy érdekellentétek nem minden esetben kerülhetők el.

Összeférhetetlenség merülhet fel befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során:

- a Bank (beleértve annak vezető tisztségviselőit, alkalmazottait, meghatalmazottait, és egyéb Bankhoz ellenőrzés révén közvetlenül, vagy közvetve kapcsolódó személyeket) és az Ügyfelek között, vagy
- két vagy több Ügyfél, partner között.

A Bank minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy azonosítsa és lehetőség szerint elkerülje a befektetési szolgáltatások nyújtása során felmerülő összeférhetetlenségi helyzeteket.

Összeférhetetlenség merülhet fel az alábbi körülmények fennállása miatt:

- Befektetési tanácsadás során a Bank érdekelt fél lehet az értékesítésben, különösen a bankcsoport saját termékeinek vonatkozásában
- Harmadik felek esetleges ösztönzőket biztosíthatnak a Bank ügyfelének nyújtott befektetési szolgáltatásával kapcsolatban (például értékesítési jutalék, állomány tartási jutalék)
- A Bank egyéb tevékenységeiből, főként a Bank sajtószámlás tevékenységéből, valamint a bankcsoport által kibocsátott értékpapírok forgalmazásából eredő profit miatt
- A Bank értékpapír kibocsátókkal való esetleges kapcsolata miatt (például hitelezési kapcsolat, számlavezetés, együttműködési megállapodások)
- Pénzügyi eszközökre vonatkozó elemzések készítéséből
- Belső információk esetleges birtoklása miatt
- Az alkalmazottak és a vezető tisztségviselők esetleges személyes kapcsolatai miatt
- A munkatársak teljesítményarányos javadalmazása miatt

A Bank számos szervezeti és igazgatási szabályt léptetett hatályba az összeférhetetlenségi helyzetek megelőzése, illetve kezelése érdekében:

- Compliance funkció létrehozása, melynek egyik feladata az összeférhetetlenségi helyzetek kezelése
- Információáramlás szabályozása, annak érdekében, hogy bizalmas információk (bank- és értékpapírtitok) csak a munkavégzéshez szükséges mértékben kerüljenek továbbadásra a Bankon belül

- Személyes ügyletek szabályozása a Bank vezetői tisztségviselőinek, alkalmazottainak és egyéb érintett személyeinek vonatkozásában
- Ajándékok elfogadási lehetőségének szabályozása
- Összeférhetetlenségi szempontok figyelembe vétele a javadalmazási rendszer kialakítása során.

Amennyiben egy összeférhetetlenségi helyzet nem kerülhető el, a Bank összeférhetetlenségi politikája úgy rendelkezik, hogy az összeférhetetlenségi helyzet az Ügyfél érdekeinek megfelelően kerüljön feloldásra.

Amennyiben a Bank által alkalmazott szervezeti és igazgatási eszközök nem elegendőek megfelelő megbízhatósággal annak biztosítására, hogy az Ügyfelek érdekei sérelmének kockázatát megelőzze, a Bank világosan feltárja az összeférhetetlenség általános jellegét és/vagy forrásait az Ügyfél előtt, mielőtt elvállalná számára üzleti tevékenység végzését.

4.19.3. Bank az Ügyfél írásbeli kérésére az Összeférhetetlenségi Politika tartalmára vonatkozóan további részleteiről tájékoztatást ad.

4.19.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységgel és kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől ösztönzőket fogadhat el, illetve harmadik feleknek ilyen ösztönzőket biztosíthat (jellemzően értékesítési jutalékot, állománytartási ösztönzőt). Az Ügyfél írásbeli kérésére a Bank további részleteket közöl ezen ösztönzőkkel kapcsolatban.

#### **4.20. A Bank engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása**

4.20.1. A Bank köteles haladéktalanul írásban értesíteni az Ügyfeleket, ha a Bank tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének Felügyelet általi részleges vagy teljes felfüggesztésére, korlátozására, engedélyének részleges vagy teljes visszavonására kerül sor.

4.20.2. Amennyiben a 4.20.1. pontban meghatározott valamely eset következtében a Bank végelszámolásának vagy felszámolásának a kezdeményezésére kerülne sor, és az Ügyfél a 4.12.3. pont szerinti felmondási jogával nem él, az Ügyfél Banknál kezelt értékpapír-, és egyéb követelés állományának átruházásához az Ügyfél hozzájárulására nincs szükség. Amennyiben azonban az Ügyfél értékpapír-, és egyéb követelés állományának átruházására nem a Bank végelszámolása vagy felszámolása miatt kerül sor, a Bank köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt az Ügyfelet az átruházás szándékáról értesíteni. Az Ügyfél jogosult az állományt

átvevő személytől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatót, amelynek a szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni. A Bank köteles minden tőle elvárható megtenni annak érdekében, hogy az állomány átruházásánál az Ügyfél érdekei ne sérüljenek. Az állomány átruházás költségei, díjai a Bankot terhelik.

#### **4.21. Az ügyleti adatok elektronikus feldolgozása**

A Bank fenntartja magának a jogot arra, és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával hozzájárulását adja ahhoz, hogy az ügyleti adatokat és kapcsoló segédfunkciókat elektronikus feldolgozás útján kezelje egy olyan helyen, amelyet a Bank erre optimálisnak talál, mindig szem előtt tartva azt, hogy az Ügyféllel szemben vállalt kötelezettségeit teljesítse, valamint az irányadó jogszabályokat betartsa.

#### **4.22. Jogorvoslat, joghatóság, jogviták és panaszkezelés**

4.22.1. A Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszonyokra - kifejezetten ellentétes kikötés hiányában - a magyar jog, a jelen Üzletszabályzatnak, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeinek, a Budapesti Értéktőzsde mindenkor hatályos szabályzatainak és a KELER mindenkor hatályos szabályzatainak a rendelkezései az irányadóak.

4.22.2. Amennyiben jelen Üzletszabályzat alapján kötött összevont értékpapírszámla szerződéssel összefüggésben az Ügyfél és a Bank között jogi, elszámolási vagy egyéb vita keletkezik, úgy a felek törekednek arra, hogy a vitát bírósági eljárás mellőzésével, tárgyalás útján rendezzék.

4.22.3. Amennyiben a 4.22.2 pontban meghatározott tárgyalás 30 napon belül nem vezet eredményre, úgy szerződő felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság eljárásának és döntésének.

4.22.4. Az Ügyfél panaszok kezelési szabályait a Bank Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák. A Bank Panaszkezelési Szabályzata a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

## **V. Az egyes szerződéstípusok különös feltételei**

### **5.1. Megbízás végrehajtása az Ügyfél javára (bizományosi tevékenység)**

#### **5.1.1. A bizományosi tevékenység tartalma**

5.1.1.1. A bizományosi tevékenység során a Bank az Ügyfél megbízásai alapján saját nevében az Ügyfél javára (terhére) a megbízásban rögzített feltételek

mellett pénzügyi eszköz adásvételére vonatkozó szerződést köt.

5.1.1.2. A Bank megbízást csak ügyfélszámlával és/vagy bankszámlával valamint Összevont értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől fogad el. A Bank intézményi ügyfeleivel, illetve elfogadható partnereivel bizományosi tevékenységet a velük megkötött Megbízási keretszerződés (Brokerage Agreement) alapján folytatja.

5.1.1.3. A Bank bizományosi tevékenysége keretében az alábbi pénzügyi eszközökre fogadhat el megbízásokat:

- Elismert (szabályozott) piac tőzsdei részvényeinek adás-vétele;
- Tőzsdén kívüli részvények (OTC) adás-vétele;
- Elismert (szabályozott) piac hitelviszonyt megtestesítő és kollektív befektetési értékpapírjainak tőzsdei adás-vétele;
- Hitelviszonyt megtestesítő és kollektív befektetési értékpapírok tőzsdén kívüli (OTC) adás-vétele;
- Megbízás állampapír, vállalati kötvény, jelzáloglevél és részvény szabályozott piac által szervezett (ÁKK, MNB) aukciójára;
- Szabványosított határidős ügyletek;
- Egyedi megállapodás alapján egyéb, a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi eszközök.

5.1.1.4. A Bank felhívja a Lakossági Ügyfél figyelmét arra, hogy a Lakossági Ügyfél által kezdeményezett, szabályozott piacra, vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezetett részvényre, pénzügyi eszközre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vagy más értékpapírosított követelésre (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapírra vagy más, a Bszt. rendelkezései alapján nem komplexnek minősülő pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi megbízások esetén a Bank a megfelelési tesztet nem alkalmazza, így annak következményei a Lakossági Ügyfél számára nem érvényesülnek.

5.1.1.5. A Bank Magyarországon kívüli, a Bszt. szerint elismert tőzsdére megbízást kizárólag abban az esetben fogad el, ha a megbízás teljesítésének technikai, elszámolásbeli feltételei adottak.

#### **5.1.2. Általános szabályok**

5.1.2.1. A BÉT-re bevezetett pénzügyi eszközökre vonatkozó bizományosi szerződések teljesítésekor jelen Üzletszabályzat előírásai mellett mindig alkalmazandók a BÉT és a KELER Szabályzataiban foglaltak is. Külföldi elismert (szabályozott) piacon (Tőzsdén) történő megbízás esetén mindenkor érvényesek az adott piac működésére vonatkozó előírások.



5.1.2.2. A Bank nem felel azért, ha a piaci ármozgások, illetve a tőzsdei forgalom nem teszi lehetővé az Ügyfél megbízásainak teljesítését. A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli. A Bank az adott pillanatban a BÉT felé nem továbbítható megbízásokat minden esetben befogadja, és azok továbbításáról a piaci lehetőségek függvényében haladéktalanul gondoskodik.

5.1.2.3. Ha az Ügyfél a Szerződés és/vagy az Üzletszabályzat rendelkezéseit súlyosan megsérti, és azt felszólítás ellenére sem rendezi - így különösen, ha a Bank azt megelőzően fogad el megbízást, hogy az Ügyfél a megfelelő pénzüsszeget vagy értékpapírt letétbe helyezte volna és az Ügyfél az esedékességet megelőzően vagy az esedékességkor sem teljesíti kötelezettségét – az Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik a Bank felé.

5.1.2.4. A Bank tőzsdei megbízásokat aznapki teljesítésre az adott pénzügyi eszköz tőzsdei kereskedelmének záró időpontját megelőző - a mindenkori Kondíciós listában megadott - azon időpontig vesz fel, amely időpontban még technikai lehetőség van a teljesítés aznapki megkísérlésére. Az ezt követően érkezett megbízások teljesítését a Bank a következő tőzsdei napon köteles megkísérelni.

5.1.2.5. Sajátszámlás vagy bizományosi vételi megbízások esetén az Ügyfél által a megbízásban megadott összeg magában foglalja a Bank által a Kondíciós lista szerint felszámított, az ügylet teljesítéséhez kapcsolódó költségeket, jutalékokat is, azaz ezen költségek, jutalékok az Ügyfél által a megbízásban megadott összegből levonásra kerülnek.

5.1.2.6. Sajátszámlás vagy bizományosi eladási/visszaváltási megbízások esetén a megbízás teljesítését követően Ügyfél részére járó pénzüsszegekből kerülnek levonásra a Bank által a Kondíciós lista szerint felszámított költségek, jutalékok, törvényi kötelezettség alapján levonandó adók, járulékok is, azaz ezen költségek, jutalékok, adók és járulékok az Ügyfél részére a megbízás alapján járó összeget csökkentik.

5.1.2.7. Ügyfél eladási/visszaváltási megbízás Bankhoz történő benyújtásával egyidejűleg köteles a Banknak a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz bekerülési árát igazoló dokumentumokat átadni. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségét elmulasztja, a Bank a bekerülési árát a rendelkezésére álló adatok alapján állapítja meg. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a bekerülési ár Bank által történő utólagos módosítására nincs lehetőség.

5.1.2.8. A Bank szerződesei és megbízási szerződesei tekintetében az egyes szerződésekre ill. megbízási szerződésekre a Bank mindenkori Kondíciós listájában megadott határidők érvényesek. A

határidők számítása tekintetében a Bank által rögzítettek az irányadók.

5.1.2.9. A Bank megbízást pénzügyi eszközök tőzsdei vételére/eladására, illetve részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és állampapírok tőzsdén kívüli vételére/eladására limitáron vagy egyedi szerződés alapján piaci áron fogad el.

5.1.2.10. A Bank piaci áras megbízást kizárólag egyedi elbírálás alapján, csak azon ügyfeleitől fogad el, akik pénz- és tőkepiaci ismereteik és tapasztalataik alapján az adott befektetési vonatkozásában megfelelő piaci ismeretekkel rendelkeznek. A Bank piaci áras megbízás elfogadását indoklás nélkül is elutasíthatja. A megbízás érvényessége szólhat aznapra, valamint a megbízás napját is beleértve, 360 napnál nem távolabbi időpontig vagy visszavonásig. A visszavonásig szóló megbízást a Bank 360 napig tartja érvényesnek. A Bank nem küld az Ügyfél részére értesítést a megbízás érvényességének lejáratáról, valamint arról, ha a megbízást a BÉT vonatkozó szabályzatában foglalt körülmény miatt nem lehet végrehajtani. Amennyiben az érvényesen befogadott megbízást annak érvényességi idején belül a BÉT vonatkozó szabályzatában foglalt körülményeken kívüli ok miatt nem sikerül teljesíteni, a Bank a megbízást visszavonja és erről levélben vagy egyedi szerződésben meghatározott módon az Ügyfelet tájékoztatja.

5.1.2.11. A Bank a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt. és más belföldi illetve külföldi alapkezelők által kibocsátott befektetési jegyek tekintetében a kibocsátóval kötött szerződés alapján vállalja nyílt- és zártvégű befektetési alapok befektetési jegyeinek vételét és visszaváltását az egyes alapok alapkezelési szabályzatának és a Kondíciós listának megfelelően.

5.1.2.12. Amennyiben az Ügyfél a Bank által forgalmazott befektetési jegyet kíván vásárolni oly módon, hogy annak ellenértékét vagy az adott befektetési alap forgalmi számlájára vagy a saját, Banknál vezetett ügyfélszámlájára vagy bankszámlára utalja, a Bank csak abban az esetben hajtja végre a vásárlást, ha arra az Ügyfél megbízást ad a Banknak.

### **Megbízások rögzítése**

5.1.2.13. A Bank az Ügyfelek megbízásait számítástechnikai rendszerében elektronikus úton rögzíti (elektronikus körtjegy) és a megbízások adásának időrendjének megfelelően egyedi sorszámmal látja el. A Bank a megbízások elektronikus rögzítése során olyan nyilvántartást vezet, melyből az Ügyfél személye, a megbízás tartalma és feltételei, beérkezésének és teljesítésének (illetve megszűnésének) időpontja és módja, valamint a fedezet, illetve a letét rendelkezésre bocsátása

megállapítható és visszamenőleg is ellenőrizhető. A Bank az elektronikusan rögzített megbízásokat az általános nyilvántartási előírások szerint nyolc évig megőrzi. A Bank elektronikus bankszolgáltatások útján beérkezett szabad formátumú levélben megbízást nem fogad el.

5.1.2.14. A Bank a megbízás teljesítésének legkésőbb másnapján írásban, postán levélben vagy egyedi megállapodás alapján faxon értesíti az Ügyfelet.

### **Megbízások teljesítésének feltétele**

5.1.2.15. Az Ügyfélnek a bizományosi/megbízási szerződés tárgyát képező értékpapírt vagy pénzt a Banknál a megbízás napján letétbe kell helyeznie, vagy azokat más módon korlátozás nélkül a Bank rendelkezésére kell bocsátania. Amennyiben más banknál vagy egyéb értékpapír forgalmazásra jogosított szervezetnél van az értékpapír vagy a pénz elhelyezve, az Ügyfél köteles a letétben lévő értékpapírokat ill. pénzt a megbízás megadását megelőzően a Bank által megadott helyre transzferáltatni.

5.1.2.16. Azonnali adásvételre vonatkozó vételi bizományos szerződés estén limitáras megbízásnál a fedezet a limitáron kalkulált teljes vételár és a megbízási díj. Tőzsdén teljesítendő piaci áras részvény vételi megbízás esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél az adott értékpapír előző napi záró árának a mindenkori tőzsdei szabályzatban meghatározott maximális árelmozdulási sáv értékével növelt értékén a vételhez fedezetet biztosítson a megbízási díj egyidejű megfizetése mellett. Részvény tőzsdén kívüli vételére vonatkozó bizományosi ügyleteknél a fedezet egyedi döntés alapján – az adott értékpapír ármozgásának figyelembe vételével – kerül meghatározásra.

5.1.2.17. A megbízás fedezetét szolgáló készpénz rendelkezésére bocsátásától a Bank eltekinthet, amennyiben az Ügyfélnek megfelelő összegű hitelkeret áll rendelkezésére, amelynek terhére a Bank a megbízást végrehajtja.

5.1.2.18. A megbízás fedezetét szolgáló készpénznek vagy értékpapírnak a megbízás megadásakor történő rendelkezésre bocsátásától a Bank eltekinthet abban az esetben is, amennyiben a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél által korábban megadott és már teljesített, de még el nem számolt megbízás az újonnan megadott megbízás esedékességekor elegendő fedezetet fog nyújtani.

5.1.2.19. A megbízás fedezetét átvett Összevont értékpapírszámlán őrzött értékpapírokat és ügyfélszámlán vagy bankszámlán tartott pénzt a Bank óvadéki letétként őrzi, azokat a megbízástól eltérő célra nem használhatja fel, illetve más használatába

nem adhatja, kivéve, ha a felek ettől eltérően állapodnak meg.

5.1.2.20. A megbízás érvényességének időtartama alatt az óvadéki 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 Bank illetve szerződéses partnere felé.

### **A megbízás teljesítése**

5.1.2.21. Amennyiben az Ügyfél pénzügyi eszköz eladására ad megbízást, az eladások elszámolásánál a Bank az adott pénzügyi eszköz beszerzésének sorrendje szerinti nyilvántartás (FIFO) módszerét alkalmazza - ami azt jelenti, hogy az eladásban érintett értékpapír - számla javára időben először jóváírt értékpapírokat tekinti eladottnak egy esetleges értékesítés kapcsán - és ettől az Ügyfél külön kérésére sem lehet eltérni.

5.1.2.22. A Bank az Ügyfél által adott megbízásokat a jelen Üzletszabályzat 4.7. pontja szerinti Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően teljesíti.

5.1.2.23. A Bank a megbízás teljesítése érdekében ha az ügyletnek szükséges értékpapír vagy pénzügyi összeg a Banknál van, haladéktalanul, míg ha az ügyletnek értékpapír vagy a pénzügyi összeg beszállítása vagy befizetése szükséges, úgy – az 5.1.2.17. és 5.1.2.18. pontban foglaltak kivételével - annak beérkezését követően jár el az Ügyfél érdekében.

5.1.2.24. A Bank és az Ügyfél közötti eltérő egyedi megállapodás hiányában bizományosi ügyletek teljesítésének pénzügyi elszámolása az ügylet devizanemében történik.

5.1.2.25. Amennyiben az Ügyfél a Banknak egymás után több megbízást adott és a megbízás fedezetét a megbízás megadásakor nem biztosította, akkor a vételi megbízásokat az ellenérték Bank számlájára történt érkezését követően, a megbízások időrendi sorrendjében, az eladási megbízásokat a megbízás tárgyát képező értékpapírok letétbe helyezését követően fogja teljesíteni.

5.1.2.26. A Bank a mindenkori tőzsdei szabályok figyelembevételével jogosult az Ügyfél hozzájárulásával a bizományosi megbízásban megjelölt mennyiség részletekben történő teljesítésére is. A teljes bizományosi díj a megbízás utolsó részteljesítését követően kerül elszámolásra.

5.1.2.27. A részteljesült lejárt vagy visszavont megbízás fennmaradó részére vonatkozó megbízás új megbízásnak minősül, és ezért a Bank jogosult a minimum díjat ismételt felszámítani.

### **5.1.3. Egyedi, de a BÉT Kereskedési Szabályzata által elfogadott megbízás**

5.1.3.1. OTC TRADING ajánlatot az Ügyfél kizárólag a Hitelpapír és a Részvény szekcióban tehet.

5.1.3.2. Amennyiben az Ügyfél nem intézményi befektető, úgy OTC TRADING ajánlat csak az Ügyfél kifejezett erre irányuló írásba foglalt megbízása esetén tehető. Amennyiben az Ügyfél nem intézményi befektető, úgy az OTC TRADING ügylet megkötésére irányuló megbízás elfogadása előtt a Bank teljes körűen, az Üzletszabályzat keretében tájékoztatja az Ügyfelet az OTC TRADING ügylet jellemző, a normál ügyletől képest eltérő sajátosságokról.

5.1.3.3. Az OTC TRADING-ajánlat, illetve OTC TRADING-ellenajánlat megtételéhez a Bank legfeljebb két Ügyfél megbízását vonhatja össze.

5.1.3.4. A Részvények Prémium kategóriába és a BUX-index Kosarába Sorolt Részvény vagy Letéti Igazolás, és valamennyi hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában

- a) vételi ajánlat esetében az Ár legfeljebb 15%-kal lehet magasabb, mint a Bázisár;
- b) eladási ajánlat esetében az Ár legfeljebb 15%-kal lehet alacsonyabb, mint a Bázisár.

5.1.3.5. Minden egyéb nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vonatkozásában – az előző pontban foglaltak kivételével:

- a) vételi ajánlat esetében az Ár legfeljebb 20%-kal lehet magasabb, mint a Bázisár;
- b) eladási ajánlat esetében az Ár legfeljebb 20%-kal lehet alacsonyabb, mint a Bázisár.

5.1.3.6. Az ajánlattevő a T+1 napnál nem rövidebb, de T+7 napot meg nem haladó időszakon belül határozhatja meg a teljesítés napját. Alapértelmezésben a teljesítés az adott értékpapír szekciójában alkalmazott elszámolási ciklusnak megfelelő nap.

5.1.3.7. Az OTC TRADING-ajánlatban a Bank megadott időtartamon belül (óra, perc), az általa kiválasztott BÉT Szekciótágot közvetlenül ügyletkötésre hívja fel erre vonatkozó ajánlatával. Az OTC TRADING-ajánlat csak a közvetlen üzletkötésre felhívott Szekciótág munkaállomásán jelenik meg. A megadott időtartam alapértelmezésben 15 perc.

5.1.3.8. Az OTC TRADING-ajánlatot csak az ajánlattevő Bank által, ajánlatában kiválasztott szekciótág jogosult elfogadni. A Bank nem tehet olyan OTC TRADING-ajánlatot, amelyben mind a vevői, mind az eladói oldal a Bank saját számlájára kerülne elszámolásra.

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

5.1.3.10. Az OTC TRADING-ajánlatokat a BÉT Kereskedési Rendszere az Ajánlati könyvben nem tartja nyilván. OTC TRADING-ajánlat csak a BÉT szabályzatában engedélyezett kereskedési szakaszokban tehető.

5.1.3.11. Az OTC TRADING ajánlatból létrejött ügyleteket a záróár meghatározásakor, a kereskedés szüneteltetésénél a STOP LIMIT és STOP PIACI ajánlat aktiválásánál, a hivatalos árstatisztikáknál, illetve az átlagárképzéskor nem kell figyelembe venni.

5.1.3.12. Az OTC TRADING-ajánlatból létrejött ügyleteket a BÉT Kereskedési Rendszere megkülönbözteti, és valamennyi BÉT szekciótág kereskedői munkaállomásán át információként azonnal hozzáférhetővé teszi.

5.1.3.13. Az OTC TRADING ügylet vevői oldalon a Bank által saját számlára csak azonos tartalmú Ügyfélmegbízás hiányában kerülhet elszámolásra.

5.1.3.14. Tekintettel a XETRA kereskedési rendszer bevezetésére, a jelen Üzletszabályzat 5.1.2. és 5.1.3. pontjaiban foglaltak módosítása és egységes szerkezetbe foglalt szövegezése 2013. december 6. napján lép hatályba és határozatlan időre szól. Ezen rendelkezéseket a már folyamatban lévő ügyekre is alkalmazni kell.

### **5.1.4. Bizományosi megbízás állampapír aukcióra**

Állampapírok aukciós bizományosi vételi ügyleteinél a Bank hozamszámítása – ehhez kapcsolódóan a bruttó és nettó vételár meghatározása – az ÁKK által mindenkor alkalmazott hozamszámítással egyezik meg. Az ÁKK által alkalmazott, mindenkor érvényes hozamszámítás az ÁKK honlapján található ([www.akk.hu](http://www.akk.hu)). Amennyiben az Ügyfél kéri, a Bank köteles a hozamszámítást a 82/2010. sz. Kormányrendelet alapján is elvégezni és az Ügyfél tudomására hozni.

### **5.1.5. Szabványosított határidős tőzsdei ügyletek és azok kötésére szóló megbízások elfogadásának külön feltételei**

5.1.5.1. Szabványosított határidős tőzsdei ügyletre vonatkozó megbízást csak olyan Ügyfőtől fogad el a Bank, aki rendelkezik erre vonatkozó érvényes számlaszerződés kiegészítéssel. A megbízások esetén a Bank jogosult a megbízás elfogadását mérlegelni, belső minősítési és limitrendszerének feltételeihez kötni, végső soron a megbízás elfogadását megtagadni.

5.1.5.2. A Bank a piaci változásokra tekintettel jogosult a fedezeti limitrendszerének egyoldalú módosítására. Amennyiben az Ügyfél a módosított limitkövetelményeknek felhívásra nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult, de nem köteles a pozíció azonnali kényszerlikvidálására.

5.1.5.3. A szabványosított határidős tőzsdei ügyletre szóló megbízás elfogadásának feltételei, hogy

- a) az Ügyfél az Ügyfélminősítéshez szükséges információkat, adatokat a Bank rendelkezésére bocsátja;
- b) azon befektetők esetében, akik adózás szempontjából olyan ország illetősége alá tartoznak, amellyel Magyarországnak a kettős adóztatás elkerüléséről szóló kétoldalú megállapodása van, a megállapodásban lefektetett kedvezmények igénybevétele csak abban az esetben lehetséges, ha az ehhez szükséges dokumentumokat a megbízás megadását megelőzően kellő időben az Ügyfél a Bank részére megküldi. A szükséges dokumentumokról a Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad;
- c) a Lakossági Ügyfél aláírja a kockázatteltáró nyilatkozatot;
- d) az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja a Bank által meghatározott mértékű fedezetet.

5.1.5.4. Tőzsdei határidős ügylet megkötésének további feltétele, hogy az Ügyfél fax készülékkel rendelkezzen. A fax nem megfelelő működőképességéből fakadó károkért a Bank nem vállal felelősséget.

5.1.5.5. A Bank a letét mértékét a KELER-szabályzatban, továbbá az Elszámolóházi Leiratokban meghatározottak figyelembe vételével állapítja meg. A Bank jogosult a Tőzsde árfolyam változásaira, illetve a piac egyéb változásaira figyelemmel indokolt esetben a fenti biztosítékon felül további biztosítékokat kérni. A szerződésben meghatározott biztosíték kiegészítésének elmaradása a szerződés és az ügylet azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Bank részéről.

5.1.5.6. A Bank letétként készpénzt, valamint a BÉT-re bevezetett, a KELER kedvezményezettségével zárolt állampapírokat fogad el. Az óvadék azon a napon minősül teljesítettnek, amikor az óvadékként átadott/átutalt készpénz, illetve állampapír a Bank erre rendelt ügyfélszámláján vagy bankszámláján, illetve Összevont értékpapírszámláján jóváírásra kerül.

5.1.5.7. Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képező határidős ügylet Bank által meghatározott mértékű fedezetét letétként a nyitott pozíció zárásáig folyamatosan biztosítani, azaz a fentiek szerint letétbe helyezett óvadékot a szükséghez képest kiegészíteni.

5.1.5.8. Ezen ügyletek elszámolása a KELER-szabályzatában foglaltak alapján történik. A Bank az Ügyféllel az adásvétel megkötését követően és a pozíció lezárását megelőzően folyamatosan elszámol, a pozíció lezárásakor pedig végleg elszámol.

5.1.5.9. A folyamatos elszámolás a kötésár és a BÉT által közölt elszámoló ár különbözetének kiegyenlítését jelenti. A Bank a BÉT által közölt elszámolóár alapján az árkülönbözetet naponta kiszámítja. Negatív árkülönbözet esetén a Bank jogosult a negatív árkülönbözettel az Ügyfél ügyfélszámláját vagy bankszámláját megterhelni.

5.1.5.10. Amennyiben az ügyfélszámla vagy a bankszámla nem nyújt fedezetet a negatív árkülönbözetre, az Ügyfél a Banktól kapott értesítést követő 1 banki munkanapon belül köteles a hiányt rendezni. A faxon küldött banki értesítés Ügyfél általi kézhezvétele - az ellenkező bizonyításáig - a Bank által feladott faxüzenet gépi visszaigazolásán rögzített időpontban megtörténtnek tekintendő. Amennyiben az Ügyfél a különbözetet a meghatározott határidőn belül nem teljesíti, a Bank a szerződés azonnali hatályú felmondására és az összes nyitott pozíció azonnali likvidálására jogosult. A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei az Ügyfelet terhelik.

5.1.5.11. A határidős ügylet tartama alatt az Ügyfél kötelezettségeinek teljes összegére a Bankot óvadéki jog illeti meg az Ügyfél Banknál vezetett értékpapír- és bank- és/vagy ügyfélszámláján lévő minden értékpapírra és pénzeszközre. Ebből az óvadékból - ha az Ügyfél letétje a pozíció fenntartását vagy lezárását nem fedezi és az Ügyfél részéről a megadott határidőn belül a letét kiegészítésének pénzügyi rendezése nem történt meg - a Bank jogosult minden további értesítés nélkül kielégíteni követelését, akár az értékpapírszámlán lévő értékpapírok értékesítése útján is. Az óvadéki jog keretösszege megegyezik a kötelezettségek és járulékaik teljes összegével, azaz kiterjed a késedelmi kamatra, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire, továbbá az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is.

5.1.5.12. A Bank csak olyan megbízást vehet fel, amely részteljesítést is megenged. A megbízás teljesítése lehet határidőhöz kötött vagy szólhat visszavonásig. A megbízásból, vagy egyéb - a Bank által elfogadott - ügyfélnyilatkozatból egyértelműen ki kell derülnie, hogy az pozíció nyitásra vagy pozíció zárásra szól, amennyiben ez egyértelműen nem állapítható meg, úgy a Bank a megbízást pozíció nyitásként kezeli és akként szabja meg a letéti feltételeket is. Amennyiben az Ügyfél a megbízást pozíciózárásra adja a Bank azt a FIFO elv alkalmazásával számolja el, és ettől az Ügyfél külön kérésére sem lehet eltérni.

5.1.5.13. A megbízás teljesíthetősége korlátozható a kereskedés különböző szakaszaira. A nyitó és záró kereskedési szakaszra szóló megbízás csak limitáras lehet. A megbízás csak abban a szakaszban érvényes, amelyben adták. Tekintettel arra, hogy a szakaszok zárásakor minden ajánlat törlődik, az ettől eltérő igényt az Ügyfélnek külön kell jeleznie.

### **5.1.6. A Bank intézményi befektető Ügyfelei bizományosi ügyleteinek általánostól eltérő szabályai**

5.1.6.1. A Bank Ügyfelei közül intézményi befektetőnek minősülnek a hitelintézetek, a pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások, a befektetési alapok, a befektetési alapkezelők, a kockázati tőkealapok, a kockázati tőkealap-kezelők, a biztosítók, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, a magán-nyugdíjpénztárak, az egészségbiztosítási szerv, a Nyugdíj-biztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv és mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

5.1.6.2. Amennyiben az intézményi befektető a Bszt. szerint elfogadható partnernek minősül, úgy a megbízásainak végrehajtására a Végrehajtási Politikában foglaltak nem vonatkoznak.

5.1.6.3. A Bank vállalja, hogy az intézményi befektető (vagy Megbízó) megbízása alapján a BÉT-en saját nevében a Megbízó javára tőzsdei adásvételi ügyleteket köt. A megbízás végrehajtása során - figyelembe véve a megbízás nagyságát és egyéb feltételeit - a Bank legjobb tudása szerint jár el.

5.1.6.4. A Bank intézményi befektetőitől a megbízásokat elektronikus telekommunikációs eszközön (így pl. Bloomberg, fax) vagy telefonon keresztül veszi fel, és az ilyen telefonbeszélgetéseket rögzíti. Vitás kérdésekben a rögzített telefonon elhangzottak tekintendők irányadónak.

5.1.6.5. A Bank intézményi befektetőitől megbízást a bejelentett és felhatalmazott üzletkötőktől (személyektől) fogad el. Intézményi befektető írásban köteles értesíteni a Bankot azokról az üzletkötőkről (személyekről), akik jogosultak a Megbízó nevében és javára eljárni.

5.1.6.6. A Bank nem vállal felelősséget az abból eredő kárért, ami az Intézményi befektető részéről a felhatalmazott személyekben bekövetkező változás bejelentésének elmulasztásából fakad.

5.1.6.7. A Bank a Megbízótól felvett megbízást elektronikus rendszerében azonnal, oly módon rögzíti, hogy abban a megbízás összes kötelező tartalmi eleme szerepeljen. Kötelező tartalmi elem alatt az alábbiak értendők: az ügyfél neve, megbízás létrejöttének, teljesítésének (megszűnésének)

időpontja és módja, megbízás tárgya, iránya, ár típus, növekvő sorszámozás, rész-teljesíthető-e, megbízás ára, a fedezet, illetve letét rendelkezésre bocsátása.

5.1.6.8. A Bank intézményi befektető Ügyfeleitől az üzleti órákon kívül is jogosult megbízást felvenni, azzal, hogy ebben az esetben is köteles azonnal rögzíteni az elektronikus kötjegyet.

5.1.6.9. A Megbízónak jogában áll részteljesítést kizárni. Nem minősül a Bank saját számlás ügyletének, ha a Megbízó tőzsdei megbízásainak részteljesítéseiről a Bank a Megbízóval csak a megbízás egészének teljesítése után számol el.

5.1.6.10. A Bank a megbízás teljesítésének napján köteles írásban (faxon) értesíteni a Megbízót az ügylet teljesítéséről. Részteljesítés kizárása esetén a Bank csak az ügylet egészének teljesítése után számol el.

5.1.6.11. A megbízás teljesítéséért a Bankot megbízási díj illeti meg, ami az általános Kondíciós feltételektől eltérően a két fél (intézményi befektető és a Bank) egymás közti üzleti döntésén alapul.

5.1.6.12. A megbízási díjon felül a Bank jogosult minden olyan költséget a Megbízóra hárítani, ami az Intézményi befektető nem megfelelő, hibás megbízásából illetve teljesítéséből származik.

5.1.6.13. A Bank minden intézményi befektető Ügyfelét minősíti. Az Ügyfélminősítésnek megfelelő limit erejéig a Bank Megbízóitól előzetes pénz- vagy értékpapír fedezet nélkül is elfogad megbízást.

## **5.2. Sajátszámlás kereskedés**

### **5.2.1. Általános szabályok**

5.2.1.1. A számszámlás kereskedés keretében a Bank állampapír, jogszabályban meghatározott értékpapír vagy más pénzügyi eszköz saját számlára történő adásvételéről illetve cseréjéről szóló szerződéseket köt kizárólag írásban.

5.2.1.2. A számszámlás kereskedés keretében kötött szerződések minden esetben OTC-ügyletnek minősülnek.

5.2.1.3. A Bank a számszámlás kereskedés tárgyát képező pénzügyi eszközök körét saját döntése alapján a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyekben foglaltak alapján határozza meg.

5.2.1.4. A kereskedelmi tevékenység keretében kötött szerződéseknek minimálisan az alábbiakat kell tartalmazniuk:

- a) az ügylet iránya (vétel vagy eladás),
- b) a tárgyát képező pénzügyi eszközök pontos megnevezése és ISIN-azonosítója (ha van),

- c) a tárgyát képező pénzügyi eszközök pontos mennyisége,
- d) a vételi ill. eladási ár,
- e) a teljesítés időpontja és módja,
- f) hitelviszonyt megtestesítő, forintban denominált és Magyarországon kibocsátott értékpapír esetén az EHM mutató "EHM" vagy "hozam" megjelöléssel.

5.2.1.5. A szájszámlás kereskedés keretében kötött szerződés a mindkét fél által történő aláírásának napján lép hatályba és az azon alapuló követelések és tartozások maradéktalan elszámolásának napján szűnik meg.

5.2.1.6. A szájszámlás kereskedelemre egyebekben a bizományosi tevékenységnek az Ügyfél kötelezettségére, elszámolásra és súlyos szerződésszegés eseteire vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

### **5.2.2. Az Ügyfelekkel folytatandó kereskedelmi tevékenység szabályai**

5.2.2.1. A szerződések tárgyai a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi eszközök, valamint deviza és valuta lehetnek.

5.2.2.2. A szerződések típusai:

- a.) azonnali adásvétel,
- b.) határidős adásvétel,
- c.) opciós ügylet.

5.2.2.3. A Bank jogosult a nyilvánosan forgalomba hozott, de tőzsdén nem jegyzett pénzügyi eszközökre és az állampapírokra vételi és eladási árfolyamot közölni. A nyilvános közlésben megjelöli az ajánlat legnagyobb és legkisebb mennyiségét, érvényességi időtartamát. Amennyiben a Bank időtartamot nem közöl, úgy az ajánlat visszavonásig vagy megváltoztatásig érvényes. Nyilvános közlésnek az alábbiak minősülnek; a Bank székhelyén, fiókjaiban kifüggesztett hirdetések; az ÁKK honlapján, valamint a Reutersen és Bloombergen, mint elektronikus csatornákon közzétett ajánlatok, valamint minden egyes írott vagy elektronikus médiában közzétett árajánlatok. Nem minősül nyilvános közlésnek és ajánlatnak, ha a Bank közvetlenül egy-egy Ügyfélnek ajánl fel pénzügyi eszközt adásvételre.

5.2.2.4. A Bank kizárólag azoknak az értékpapíroknak, ill. egyéb pénzügyi eszközöknek az eladására, illetve megvételére vállal kötelezettséget, amelyek a mindenkor érvényes aznapi árfolyam-listán szerepelnek, s azon eladási illetve vételi árfolyam van feltüntetve.

5.2.2.5. Nagyobb volumenű üzletkötés esetében – 25 millió Ft felett – a Bank a napi listában közölt

árfolyamtól eltérő egyedi árfolyam alkalmazásában is megállapodhat az Ügyféllel.

5.2.2.6. Amennyiben a Bank ajánlati árat nem közöl, úgy kizárólag az általa már megkötött ügyletek árfolyamát, értékét és időpontját teheti közzé.

5.2.2.7. A Banknak az Ügyfelekkel folytatandó szájszámlás kereskedése során az üzletek megkötésére és visszaigazolására a bizományosi tevékenység erre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

5.2.2.8. A fedezeteket a Bank Ügyfele a bizományosi tevékenységnél előírtak szerint köteles biztosítani, azzal a különbséggel, hogy szájszámlás kereskedésnél a Bank díjat, jutalékot nem számít fel.

5.2.2.9. Adásvételi szerződés keretében azon fél, amely az értékpapírok eladójaként lép fel szavatol azért, hogy az általa értékesített értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentesek legyenek.

### **5.3. Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés**

#### **5.3.1. A számlaszerződés megkötésének általános szabályai**

5.3.1.1. Amennyiben az értékpapírok kezelésével összefüggésben szükségessé válik, a vonatkozó szerződés aláírását követően a Bank az Ügyfél részére - az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően és a Kondíciós listában közzétett, vagy az Ügyfélnek egyedi kondíciók alapján meghatározott, vonatkozó díjak és járulékok megfizetése esetén – összevont értékpapírszámlát (a továbbiakban: Összevont értékpapírszámla), valamint ehhez kapcsolódóan ügyfélszámlát és/vagy bankszámlát nyit és vezet (az Összevont értékpapírszámlára illetve ügyfélszámlára vonatkozó szerződés a továbbiakban: Számlaszerződés). Az Összevont értékpapírszámla megnyitásának további előfeltétele a jogszabályban rögzített okiratok bemutatása.

5.3.1.2. A Bankkal Számlaszerződést kötni - a Felek ellenkező megállapodása hiányában - annak hivatali helyiségében banki munkanapokon lehet a Bank számlaszerződés formanyomtatványának kitöltésével és mindkét fél általi aláírásával.

5.3.1.3. Az Összevont értékpapírszámla illetve a bankszámla és ügyfélszámla (a továbbiakban együttesen: Számla) azonosítására a számlaszám szolgál. A Számla és a számlaszám kölcsönösen egymáshoz rendelt; meghatározott számlának kizárólag egy száma lehet, egy számlaszámhoz kizárólag egy Számla tartozik. A számlaszámot a Bank az adott szerződés megkötésekor rendeli a Számlához.

5.3.1.4. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal folytatott bármely jogügylete, szerződése, megbízása és egyéb kapcsolattartása folyamán nem közli a számlaszámát, az ebből eredő esetleges károkért az Ügyfél felelősséggel tartozik.

5.3.1.5. A Bank – az intézményi befektetők és elfogadható partnerek kivételével – Ügyfeivel kizárólag Számlaszerződés megkötése után létesít üzleti kapcsolatot. A Bank intézményi befektetők és elfogadható partnerek esetében az egyedi szerződés regisztrálása után köt jogügyletet.

5.3.1.6. Amennyiben érvényes Számlaszerződéssel rendelkező Ügyfél azonosításra alkalmas iratait (pl. személyi igazolvány) elvesztette vagy ellopták, az Ügyfél kérheti Számlájának „blokkolását”. A blokkolt státuszú Számla esetén a blokkolás ideje alatt a Bank senkitől, semmilyen megbízást nem fogad el és nem teljesít. A blokkolt státusz az Ügyfél írásbeli rendelkezéséig tart.

5.3.1.7. A Számlaszerződés megkötésének alapvető feltétele a 4.1.3. pontban foglaltak szerinti azonosító adatok szolgáltatása, amelyeket a Bank rögzíteni köteles.

5.3.1.8. A Számlaszerződés megkötésének további feltétele az adószám illetve adóazonosító jel megadása.

5.3.1.9. Amennyiben külföldi személy országa és Magyarország között a kettős adóztatás elkerülését szolgáló szerződés van érvényben, külföldi személy a Számlaszerződés megkötésénél a magyarországi befektetések adóelszámolásának tekintetében kérheti ennek érvényesítését. Ennek feltétele, hogy az Ügyfél minden adóévben a Bank rendelkezésére bocsássa az adott adóévre vonatkozó illetőségi igazolás eredeti példányát és annak hitelesített magyar nyelvű fordítását.

5.3.1.10. A Számlaszerződés írásba foglalásakor és a Bank nyilvántartásaiban a Számlák az Ügyfél neve alatt kerülnek felvételre. A szerződésekben szám, számcsoporthoz, jelige illetve más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás a magyar törvények előírásai miatt nem alkalmazhatók. Ez azonban nem zárja ki a Banknak azt a jogát, hogy a Számlákat a tulajdonos azonosítására alkalmas, a Bank által választott módon megjelölt számlaszámok felhasználásával kezelje.

5.3.1.11. A Számla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél meghatalmazott. A Bank a meghatalmazást nem köteles érvényesként elfogadni, ha nem a Bank által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon – az aláírási katon kitöltésével és aláírásával – jelentették be részére.

5.3.1.12. Az Összevont értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultság automatikusan kiterjed az ügyfélszámla feletti rendelkezési jogosultságra is. Amennyiben az Összevont értékpapírszámlához tartozó pénzmozgások az Ügyfél bankszámláján bonyolódnak, úgy az értékpapírszámla feletti rendelkezésre jogosultakat a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultként is meg kell jelölnie az Ügyfélnek.

5.3.1.13. Az Összevont értékpapírszámla és a hozzá tartozó ügyfélszámla vagy bankszámla feletti rendelkezési jog alapján a rendelkezésre jogosult – a rendelkezési jog érvényessége alatt – az Összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokkal kapcsolatos bármilyen megbízást (ideértve különösen az értékpapír-transzfer, bizományosi, adásvételi stb. megbízásokat) megadhat a Bank részére, illetve az ügyfélszámla vagy a bankszámla terhére bármilyen értékpapírhoz kapcsolódó tranzakciót (pl. bizományosi, adásvételi megbízások), illetve egyéb – a hatályos jogszabályok által megengedett és a számlára vonatkozó szerződésnek megfelelő – pénzügyi tranzakciót (pl. átutalás, készpénzfelvétel) végezhet.

## 5.3.2. Az Ügyfelek tájékoztatása

5.3.2.1. A Bank az Összevont értékpapírszámla terheléséről illetve jóváírásáról a számlakivonatban és – ellenkező megállapodás hiányában – a bizományosi és saját számlás megbízások teljesítéséről azok teljesítését követően értesítést küld. Az értesítés tartalmazza az értékpapír nevét, ISIN-azonosítóját (amennyiben van), hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az össznévértéket, egyéb értékpapírok esetén alapcímlet szerinti darabszámot, az elszámolás ellenértékét, illetve az üzletkötés/elszámolás értéknapiját.

5.3.2.2. A Bank az Ügyfél részére az Összevont értékpapírszámlájáról egyéb megállapodás hiányában legalább évente egyszer küld számlakivonatot.

5.3.2.3. Az Ügyfél kérésére a Bank több példányban, illetve a jogszabályban kötelezően előírt tájékoztatáson túl is vállalja az értesítés megküldését a hatályos Kondíciós listában meghatározott külön térítés ill. az Ügyféllel kötött külön megállapodás ellenében.

5.3.2.4. Amennyiben az Ügyfél részére kiküldött számlakivonat egymás után két alkalommal visszaérkezik a Bank részére a címzett ismeretlen megjegyzéssel, akkor a Bank a megadott címre további számlakivonatot nem küld ki; azonban ezen számlakivonatot az Ügyfél a Bank bármely bankfiókjában bármikor átveheti.

5.3.2.5. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 8 banki munkanapon belül a számlakivonatban foglaltakkal kapcsolatban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a számlakivonatot az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

### 5.3.3. Ügyfélszámla-vezetés

5.3.3.1. A Bank az Összevont értékpapírszámla vezetéséhez kapcsolódóan bankszámlát és/vagy ügyfélszámlát vezet az Ügyfél részére.

5.3.3.2. Az Ügyfél szabadon rendelkezhet az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.

5.3.3.3. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

5.3.3.4. A Bank az ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt elkülönített letéti számlán, saját pénzeszközeitől elkülönítetten köteles elhelyezni, így annak egyenlege után a Bank kamatot nem fizet.

### 5.3.4. Összevont értékpapírszámla

5.3.4.1. Az Összevont értékpapírszámla az Ügyfél és a Bank között a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások keretében keletkező értékpapír-követelések és tartozások, az ezzel összefüggő értékpapír-forgalom, illetve a számla tulajdonosának javára a Banknál, mint letétkezelőnél letétbe helyezett értékpapírok nyilvántartására szolgál. Az Összevont értékpapírszámlán belül a Bank a Tpt., valamint jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései alapján tartja nyilván az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírokat, akként, hogy az értékpapírok dematerializált jellege a nyilvántartásból megfelelően megállapítható legyen. A Bank kizárólag azon értékpapírok Összevont értékpapírszámlán való nyilvántartását vállalja, amelyek a Bank belső rendszereiben kezelhetők. Amennyiben egy adott értékpapír nem kezelhető a Bank rendszereiben, a Bank csak akkor vállalja annak nyilvántartását az Összevont értékpapírszámlán, ha az adott Ügyféllel erről egyedileg megállapodott. Megállapodás hiányában a Bank jogosult visszautasítani az adott értékpapír Összevont értékpapírszámlán való jóváírását illetve nyilvántartását.

5.3.4.2. A Bank jogosult az Összevont értékpapírszámlákon fennálló szabad egyenlegeket az Ügyfél külön, eseti hozzájárulása nélkül bármelyik Alletétkezelőjénél, az ott vezetett bármelyik számláján vagy értéktárában tartani, azok között átcsoportosítani.

5.3.4.3. A Bank az Összevont értékpapírszámlán történő jóváírásokról és terhelésekről csak akkor értesíti a részvénykönyv vezetőjét, ha azt a részvénykönyv vezetője, illetve az értékpapír tulajdonosa kéri.

5.3.4.4. Az értékpapír tulajdonos rendelkezhet arról, hogy adatait ne vezessék be a részvénykönyvbe, ez esetben viszont részvényesi jogait nem gyakorolhatja.

5.3.4.5. A Bank Összevont értékpapírszámlán vagy annak alszámláján tartja nyilván a határidős termékeket is. A határidős alszámla az Ügyfélnek a tőzsdei szabványosított határidős piacon végrehajtott tranzakcióihoz kapcsolódó értékpapír-követelések és tartozások, az azokkal összefüggő értékpapír-forgalom nyilvántartására szolgál.

5.3.4.6. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja.

5.3.4.7. A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik (a továbbiakban: Alszámla). A Bank a zárolás alkalmával rögzíti a zárolás jogcímét, a zárolás / zárolás feloldás értéknapiját, valamint azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

5.3.4.8. Az Alszámláról kiállított igazolást a Bank megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek a javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak vagy más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

5.3.4.9. A zárolt értékpapírok feletti rendelkezésre sem az Ügyfél, sem képviselője nem jogosult, kivéve, ha a rendelkezés a zárlat feloldását célozza és erre az Ügyfélnek, illetve képviselőjének jogszabály, szerződés vagy az Üzletszabályzat alapján joga van.

5.3.4.10. Az Alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára. A Bank mindenféle értesítési kötelezettsége nélkül is, a zárolás automatikusan megszűnik az értékpapír lejáratával.

5.3.4.11. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltűntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új



számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

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

5.3.4.13. A zárolást kérő megbízásban az Ügyfél jogosult kedvezményezettet megjelölni. A kedvezményezett lehet kizárólagos jogosult vagy együttes jogosult. Kizárólagos jogosultként a zárolt értékpapírok felett a kedvezményezett egyedül, korlátozás nélkül rendelkezik. Együttes jogosultság esetén az Összevont értékpapír-számla tulajdonosa és a kedvezményezett kizárólag együttesen, közös nyilatkozattal rendelkezhet a zárolt értékpapírok felett.

5.3.4.14. A jogszabály alapján, továbbá az egyes szerződések teljesítése során azok vagy az Üzletszabályzat rendelkezései szerint (pl. fedezet foglalása, határidős alapletét zárolása, óvadék zárolása, stb.) történő zárolások végrehajtásához az Ügyfél beleegyezésére, illetve külön, írás- vagy szóbeli instrukciójára nincsen szükség. Az Üzletszabályzat alapján, illetve a szerződések végrehajtása során végrehajtott zárolásokat az Üzletszabályzat, illetve a szerződés kifejezetten ellentétes rendelkezésének hiányában úgy kell tekinteni, hogy annak kizárólagos kedvezményezettje a Bank.

5.3.4.15. Jogszabály, továbbá szerződés vagy az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján lehetőség van a zárolást a Bank számlavezető rendszerén túl a KELER rendszerében is végrehajtani. Az ilyen zárolásra - az Üzletszabályzat rendelkezésein túlmenően - a KELER mindenkor hatályos Értéktári és Értékpapírszámla-vezetési Szabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni (az Üzletszabályzat és a hivatkozott KELER-szabályzat eltérése esetén az utóbbi rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni). Ügyfél köteles az ezen megbízásából eredő, Banknál felmerülő esetleges költségeket megtéríteni. Az ilyen zárolás esetén - az Ügyfél kifejezett kérése alapján - a Bank a KELER által kiállított letéti igazolás egy eredeti példányát is átadja az Ügyfél részére. Az Ügyfél írásbeli rendelkezése alapján végrehajtható, zárolást kérő megbízásra az Összevont értékpapír-számla feletti rendelkezésre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

5.3.4.16. A zárolás szólhat határozott vagy határozatlan időre. A zárolás a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal oldható fel, illetve feloldása meghatározott esemény bekövetkeztéhez köthető. Az utóbbi esetben a zárolásra vonatkozó megbízásban pontosan rögzíteni kell az eseményt és a Bank annak megtörténtéről való értesítésének, illetve értesülésének módját.

5.3.4.17. A zárolásból feloldott értékpapírok felett a zárolás feloldásának napján lehet először rendelkezni.

5.3.4.18. Abban az esetben, ha az ügylet megkötéséhez az értékpapírok óvadékba helyezése szükséges, az értékpapírokat a Bank óvadéki letétként veszi át.

5.3.4.19. A Számlaszerződés alapján a Bank a Ptk. letétre vonatkozó szabályai szerint megőrzi, illetve illetéti esetén megőrizteti az Ügyfél javára akár az Ügyfél, akár harmadik személy által átadott pénzügyi eszközöket.

5.3.4.20. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az arra alkalmas értékpapírokat a Bank a KELER-nél vagy más belföldi vagy külföldi letétkézelésre feljogosított banknál vagy központi értéktárnál (Alletétkezelőnél) illetétkébe helyezi, ahonnan az értékpapírok fizikai kiszállítására csak a mindenkor érvényes KELER illetve más alletétkézelői szabályzatnak megfelelően van lehetőség. (A KELER vonatkozó szabályzatai a Bank székhelyén és értékpapír forgalmazási helyein az üzleti órák során, szabadon megtekinthetők, valamint a [www.keler.hu](http://www.keler.hu) honlapon is elérhetők). A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az értékpapírokat akár részben, akár egészben az Ügyfél javára saját értéktárában őrizze.

5.3.4.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KELER-nél ill. a többi, Bank által igénybe vett Alletétkézelőnél vezetett értékpapírszámlán ill. értékpapír-alszámlákon az értékpapírok gyűjtőelvű tárolása történik. Az Ügyfélnek csak az elhelyezett értékpapírok fajtájának, sorozatának, névértékének megfelelő értékpapír követelésére van joga. Követelése nem terjed ki a letétkébe helyezéskori címletre és sorszámokra. Az értékpapírok nyilvántartása értékpapír alapcímlet és darabszám szerint történik. Az alszámla felett a Bank jogosult rendelkezni az Ügyfél szabályszerűen előterjesztett megbízása alapján.

### 5.3.5. Számlavezetési díjak terhelése

5.3.5.1. A Bank az ügyfélszámla vagy a bankszámla megterhelése útján szedi be a befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos, a Kondíciós listában közzétett, vagy az Ügyfélnek biztosított egyedi kondíciók alapján neki járó díjakat és jutalékokat.

5.3.5.2. A Kondíciós listában meghatározott díjak és jutalékok valamint az Ügyféllel szemben fennálló egyéb követelések mértékéig a Banknak óvadéki joga van az Ügyfél Összevont értékpapírszámlán lévő értékpapírjain.

5.3.5.3. Az óvadéki joggal a Bank abban az esetben élhet, ha az Ügyfél ügyfél- vagy bankszámlájáról követelését nem tudja kielégíteni. Ebben az esetben a

Bank értesítést küld, amelyben felszólítja az Ügyfelet tartozásának rendezésére, ezzel egyidőben a követelés kielégítését fedező értékben a Bank jogosult a számlán levő értékpapírokat zárolni. Ha a felszólításban megjelölt határidőig az Ügyfél nem tesz eleget kötelezettségeinek, úgy a Bank él óvadéki jogával és kényszerértékesít. Kényszerértékesítés alá vonható minden olyan értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz, amely a Bank rendelkezésére áll. Az Ügyfél tulajdonát képező ilyen eszközök közül a Bank csak annyit kényszerértékesíthet, amennyiből követelése kielégíthető. A Bank a kényszerértékesítés során az eszközök közül a likviditás alapján választja ki a kényszerértékesítésre kerülő pénzügyi eszközöket. A Bank a felszólító levélben meghatározott teljesítési időpontot követően jogosult ezen eszközöket piaci áron értékesíteni. A Bank a kényszerértékesítést követően köteles az Ügyféllel haladéktalanul elszámolni, az értékpapírok kényszerértékesítéséből származó, a bank követelését, annak járulékait, illetve az értékesítéssel kapcsolatban felmerült költségeket meghaladó bevételt az Ügyfél ügyfél- vagy bankszámláján jóváírni.

5.3.5.4. Amennyiben a kényszerértékesítésből befolyt összeg nem fedezi az Ügyfél tartozásait vagy nincs az Ügyfél számláján kényszerértékesítés alá vonható értékpapír, akkor fizetési meghagyás kibocsátására kerül sor. Ha az ügyfélszámla 30 napon túl tartozik egyenleggel rendelkezik, a Bank a Számlaszerződést egyoldalúan azonnali hatállyal felmondhatja.

### **5.3.6. A Számlaszerződés megszűnése**

5.3.6.1. Megszűnik a Számlaszerződés az Ügyfél írásbeli felmondása alapján az értesítés kézhezvételét követően az Számlaegyenlegek rendezése után. Az értékpapírszámla felmondása az Ügyfél részéről – a számla kiürülése kivételével – csak akkor érvényes, ha az Ügyfél egyidejűleg másik számlavezetőt is megjelöl a Bank részére.

5.3.6.2. A Bank az értékpapírszámlaszerződést írásban 30 napi felmondással jogosult megszüntetni amennyiben tevékenységével felhagy vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt.

5.3.6.3. A Bank – az értékpapírszámlaszerződés kivételével - jogosult a Számlaszerződést azonnali hatállyal írásban felmondani az alábbi esetekben:

- a) az Ügyfél 90 napot meghaladó tartozása esetén, vagy
- b) az Ügyfél Számlájának egyenlege egy éven keresztül nem mutat mozgást és 0-án áll, vagy
- c) az Ügyfél a Bank jóhírét és biztonságát veszélyezteti, vagy a vele való együttműködés

zavartalanul nem folytatható, beleértve azt is, ha az Ügyfél nem tesz eleget az Ügyfélminősítéshez szükséges adatszolgáltatási kötelezettségének.

5.3.6.4. Megszűnik a Számlaszerződés a Bank jogutód nélkül megszűnése esetén, valamint az egyedi szerződésekben meghatározott esetekben.

5.3.6.5. Az Ügyfél a Számlaszerződés felmondása esetén köteles a Banknak a felmondás napjáig felmerült valamennyi követelését megtéríteni.

5.3.6.6. A Számla kimerülése a Számlaszerződést nem szünteti meg.

### **5.4. Jegyzési garanciavállalás és ahhoz kapcsolódó szolgáltatás**

5.4.1. Jegyzési garanciavállalás esetén a Bank közreműködésével kibocsátott értékpapírt a szerződésben előre meghatározott mennyiségben és áron a jegyzés vagy az eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében lejegyzi.

5.4.2. A kibocsátó feladata a jegyzés lebonyolításához szükséges, a forgalomba hozandó értékpapírokkal kapcsolatos információk szolgáltatása a Bank részére. A kibocsátó súlyos szerződésszegésének minősül az, ha a kibocsátó a Bank részére járó díjakat és költségeket nem fizeti meg.

5.4.3. Jegyzési garanciavállalás esetén – figyelembe véve a kibocsátásban résztvevő más befektetési szolgáltatók jegyzési garanciavállalását is – a jegyzési garanciavállalások együttes összegének el kell érnie a tájékoztatóban meghirdetett legkisebb kibocsátási összeget.

5.4.4. A Bank a jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódóan írásbeli megállapodás esetén egyéni szolgáltatásokat nyújt.

### **5.5. Pénzügyi eszköz elhelyezése a pénzügyi eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül**

A pénzügyi eszköz kibocsátására, forgalomba hozatalára vonatkozó szerződés keretében a Bank vállalja a Tpt. második részében foglalt rendelkezésekhez kapcsolódó, továbbá a Tpt. ide vonatkozó szabályai szerinti tevékenységek részben vagy egészben történő ellátását. A jelen fejezet rendelkezéseit kell alkalmazni a valamely értékpapír-sorozathoz kapcsolódó fő kifizetőhelyi feladatok ellátására kötött szerződésekre is.

### **5.6. Értékpapírok letéti őrzése és értékpapír letétkezelés**

### **5.6.1. Fizikailag kinyomtatott értékpapírok letétkezelésére vonatkozó speciális szabályok, letéti őrzés**

5.6.1.1. A Bank az értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként veszi át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor ugyanazokat az értékpapírokat szolgáltatja vissza az Ügyfélnek. Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt szolgáltat vissza az Ügyfélnek.

5.6.1.2. Átruházó nyilatkozat nélküli vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet. A Bank az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.

5.6.1.3. Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Bank elkülönítve kezeli. A Bank a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli. A gyűjtőletétbe vett értékpapírokat a Bank jogosult a KELER-nél, mint Alletétkezelőnél letétbe helyezni.

5.6.1.4. A Bank a bemutatóra szóló értékpapírok megőrzését tulajdonosi jogosítványok vizsgálata nélkül vállalja. A névre szóló értékpapírok esetében, ha nem a letevő az értékpapírok tulajdonosa, a Bank kéri a birtokban tartás jogosultságának igazolását. Ennek elmaradása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

5.6.1.5. A Bank kizárólag érvényes, valódi, hiánytalan, ép (nem sérült) értékpapírokat vesz át. Az érvényességet a Bank a rendelkezésére álló tiltólisták alapján vizsgálja.

5.6.1.6. A névre szóló értékpapírokat a Bank fő szabályként csak üres forgatmánnyal ellátva veszi át. A toldaton forgatott értékpapír átadása kizárólag a toldattal egybefűzött formában lehetséges.

5.6.1.7. Amennyiben az értékpapír szelvényeket is tartalmaz (pl. osztalékszelvény, kamatszelvény, stb.), úgy az átadásra-átvételre kizárólag a még esedékessé nem vált szelvények hiánytalan, az értékpapírral egybefűgő formában történő megléte esetén kerülhet sor.

5.6.1.8. A Bank fő szabályként csak Alletétkezelőhöz - ezen belül elsősorban a KELER-hez - korlátozás

nélkül beszállítható értékpapírokat vesz át. Az e feltételeknek meg nem felelő értékpapírok átvételét a Bank jogosult megtagadni.

Az átadás-átvétel során minden esetben alkalmazni kell a Bank pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályzatainak rendelkezéseit. Az átadott/átvett értékpapírok értéke meghatározásának módját a Kondíciós lista tartalmazza.

5.6.1.9. Az értékpapírok átvétele/átadása alkalmával a Bank jogosult költséget felszámítani. A költséget az Ügyfél az átadás-átvétellel egyidejűleg a Bank pénztárába készpénzben befizetheti vagy annak összegével a Bank jogosult az Ügyfél bankszámláját vagy ügyfélszámláját megterhelni.

5.6.1.10. A fizikai értékpapíroknak a Bank részére történő átadására és az Összevont értékpapír-számlán történő elhelyezésére bármely természetes és jogi személy, valamint jogi személyiség nélküli szervezet jogosult, függetlenül attól, hogy a számlának tulajdonosa-e vagy nem, abban az esetben, ha az értékpapírszámla tulajdonosa előzetesen értékpapír befogadási megbízást küld a Banknak.

5.6.1.11. Az Ügyfél jogszabály vagy a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződés kifejezetten ellentétes rendelkezésének hiányában szavatol az átadott értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentességéért.

5.6.1.12. A Bank Alletétkezelőinél közvetlenül a Bank értékpapírszámláira történő jóváírás céljából történő értékpapír átadásra a Bank adott Alletétkezelőjének az előírásai az irányadóak.

5.6.1.13. A magyar forinttól eltérő devizanemben denominált értékpapírok átvételét a Bank esetileg vagy tartósan jogosult visszautasítani.

5.6.1.14. A Bank nem felel az Ügyfél érdekkörében felmerült azon károkért, amelyek azzal összefüggésben merültek fel, hogy a Bank Alletétkezelőinél közvetlenül végrehajtani szándékolt átadás-átvételt a Bank Alletétkezelőjének saját szabályai szerint visszautasította.

5.6.1.15. Az elhelyezett értékpapírok a letétbehelyező tulajdonát képezik, így a letétből kívánság szerint kivonhatóak. Nem vonhatóak ki a letétből azonban azok az értékpapírok, amelyekre vonatkozóan az Ügyfélnek érvényes megbízása van folyamatban (pl. eladási vagy transzfer megbízás), amelyekre vonatkozóan egy érvényes megbízás teljesítését követően az elszámolás még nem történt meg, valamint amelyek fedezetként szolgálnak.

5.6.1.16. Az Összevont értékpapírszámláról kiadott fizikai értékpapír átvételére kizárólag a Számla

tulajdonosa, annak meghatalmazottja vagy a Bank által rendszeresített módon bejelentett Számla feletti rendelkező jogosult.

5.6.1.17. Az Összevont értékpapírszámla megterhelésének napja minden esetben az értékpapírok Ügyfél részére történő átadásának napja. Az átadott értékpapírokkal a Bank a megbízásban szereplő Összevont értékpapírszámlát terheli meg.

5.6.1.18. Gyűjtőletét esetén a fizikai értékpapírokat a Bank az Ügyfél részére fő szabályként üres forgatmánnyal adja át. Az átadott értékpapír csomag címletezését minden esetben a Bank állapítja meg, amelynek során az Ügyfél igényeit figyelembe veszi, de azok teljesítésére nem köteles.

5.6.1.19. Az átadás-átvétel csak akkor teljesíthető, ha a terhelendő számlán a megfelelő fedezet a kiadás időpontjában rendelkezésre áll. Vita esetén a fedezetre vonatkozóan a Bank nyilvántartásait - az ellenkező bizonyításig - helyesnek és pontosnak kell elfogadni. Az ellenkező bizonyítás kötelezettsége az Ügyfelet terheli.

5.6.1.20. A fizikai kiadást a Bank jogosult részben vagy egészben megtagadni, ha a Bank Alletétkezelői nem rendelkeznek megfelelő címletű és mennyiségű értékpapírral. A fizikai kiadásra irányuló megbízás ilyen okra visszavezethető nem teljesítése miatt az Ügyfélnél vagy érdekkörében felmerült károkért a Bank nem felel, feltéve, hogy az Alletétkezelőt ezért a rá vonatkozó jogszabályok szerint nem terheli felelősség.

5.6.1.21. Az átadás-átvétel tényét mind átvétel, mind átadás esetén átadás-átvételi igazolásban kell rögzíteni, mely igazolás tartalmazza az átadott-átvett értékpapírok pontos megnevezését, ISIN-azonosítóját (ha van), címletezését, darabszámát és sorszámain, össznévértékét, továbbá

- a) átvétel esetén a kedvezményezett nevét, a jóváírandó értékpapírszámla számát, az átadó nevét és címét, ha az nem azonos a kedvezményezettel;
- b) átadás esetén pedig a csatolt kamat- vagy osztalékszelvények számát, valamint az átvevő nevét.

Az átadás-átvételi igazolás minimálisan két példányban készül, amelyből az egyik példány az Ügyfelet, a másik a Bankot illeti.

5.6.1.22. A hamisgyanús értékpapírt átadó személy adatait, az átadás körülményeit a Bank jegyzőkönyvben rögzíti és jogkörében eljár az illetékes hatóságok felé.

5.6.1.23. Az átadó személy - illetve az, akinek képviselőjeként eljár - a hamisnak vagy hamisítottnak bizonyuló értékpapírok ellenértékére nem jogosult,

azzal összefüggésben a Bankkal szemben semminemű kártérítési igényt nem támaszthat.

5.6.1.24. A hamisgyanús értékpapíroknak a Bank Alletétkezelőinél történt átadási kísérlete esetére az adott intézmény saját szabályai az irányadók.

5.6.1.25. A Bank kizárja a felelősségét azokban az esetekben, amikor az átadott értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentessége maradéktalanul nem teljesül, illetve ha az értékpapírok letiltás vagy megsemmisítés hatálya alatt állnak, de e tényekről a Bank nem tudott és a tőle elvárható gondosság mellett nem is tudhatott. A Bank informáltságával összefüggő kétség esetén a bizonyítás az Ügyfelet terheli. Amennyiben az Ügyfél a Bank közreműködésével a jelen fejezetben foglalt vizsgálatok ellenére nem valódi értékpapírt szerez, az Ügyfél ebből eredő káráért való felelősségét a Bank kizárja.

5.6.1.26. A Bank értékpapír letéti őrzésére Számlaszerződés alapján vállalkozik, a Kondíciós listában megállapított díjak felszámítása mellett. Ha egyéb egyedi szerződés a Bank és az Ügyfél között másképp nem rendelkezik, akkor letéti őrzés esetében a Bank olyan kezelési szolgáltatást nem végez, amely az értékpapíron alapuló jogok érvényesítésével, illetve kötelezettségek teljesítésével kapcsolatos. A Bank tehát nem vált be szelvényeket, nem képviseli az Ügyfelet tagsági, tulajdonosi, vagy hitelezői jogi pozíciójában, illetve nem köteles az adott értékpapír tartalmi értékvesztésével vagy jogi helyzetével kapcsolatos bármilyen információnyújtásra és intézkedésre.

5.6.1.27. A Bank a letétként őrzött értékpapírok megsemmisülése, illetve megrongálódása esetén az értékpapírok fizikai előállításának költségeit vállalja.

## 5.6.2. Letétkezelés

5.6.2.1. A Bank az értékpapír letétkezelési szerződés aláírását követően a KELER-nél illetve egyéb Alletétkezelőnél vezetett értékpapírszámlája alatt – szükség esetén vagy az Ügyfél kérése esetén a Kondíciós listában meghatározott térítés ellenében – értékpapír-alszámlát nyit az Ügyfél részére.

5.6.2.2. Az Ügyfél megbízásait írásban (levél; fax; elektronikus út – Spectra, SWIFT) az Általános Üzleti Feltételek és a jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően jogosult a Banknak megadni.

5.6.2.3. A Bank bejövő transzfereket a KELER, illetve egyéb Alletétkezelői kapcsolatain keresztül és értékpapír-nostro kapcsolatain keresztül fogad. A Bank jogosult a transzfereket Alletétkezelői, valamint külföldi értékpapír-nostro kapcsolatain keresztül teljesíteni.

5.6.2.4. Az azonosíthatatlan, illetve téves transzfereket a Bank öt banki munkanapon belül visszaküldi arra az Összevont értékpapírszámlára, amelyikről az érkezett.

5.6.2.5. A beérkező transzfereket a Bank az Összevont értékpapírszámlán azzal az értéknapal írja jóvá, amelyen a transzfert fogadó intézmény a Bank ott vezetett összevont értékpapírszámláját jóváírta, kivéve, ha az Összevont értékpapírszámla ezen a napon még nem került megnyitásra. A jóváírás időpontja ez utóbbi esetben az Összevont értékpapírszámla megnyitásának napja.

5.6.2.6. A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások részteljesítése fő szabályként nem lehetséges. A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások miatt az Ügyfélnél vagy érdekkörében felmerült kárért a Bank nem felel.

5.6.2.7. Az összevont értékpapír-alszámlán történő változásokról (terhelés, lejárat, jóváírás) a Bank a KELER által számlamozgásonként kiadott számlakivonat (a KELER KIS rendszeren keresztül érkező elektronikus confirmáció) illetve egyéb Alletékezelőtől kapott értesítés alapján, a letétkelésre vonatkozó szerződésben meghatározott módon értesíti az Ügyfelet (levélben, faxon, SWIFT-en, elektronikus úton).

5.6.2.8. Az Összevont értékpapírszámla terhelése és jóváírása az Ügyfél rendelkezése szerint történhet fizetés nélkül, illetve fizetés ellenében.

5.6.2.9. A Bank intézkedik az Ügyfél tulajdonában lévő letétbe helyezett értékpapírokhoz kapcsolódó osztalékok, kamatok és egyéb hozamok beszedése és ezeknek az Ügyfél számláján történő jóváírása iránt.

5.6.2.10. A Bank részvénytársasági közgyűlésen való részvétel érdekében illetve az Ügyfél egyéb okból adott külön utasítása alapján lehetőség szerint intézkedik az Ügyfél (részvényes) részvénykönyvbe történő bejegyeztetéséről és a részvények zárolásáról. Az Ügyfél kérésére a Bank a dematerializált értékpapírokról tulajdonosi igazolást, a nyomdai úton előállított részvényekről pedig letéti igazolást állít ki. A Bank a közgyűlési jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi, illetve letéti igazolásról a társaságot haladéktalanul értesíti. A tulajdonosi, illetve letéti igazolás bevonásáig – egyéb kibocsátói rendelkezés hiányában – az Ügyfél és meghatalmazottja rendelkezési joga nem gyakorolható.

5.6.2.11. A Bank az Ügyfél értékpapír állományát kizárólag az Ügyféllel kötött letétkelési szerződésben foglaltak szerint jogosult kezelni, illetve felhasználni.

## 5.7. Befektetési hitelezés

5.7.1. A Bank a befektetési hitelezés során a hitelkihelyezések megalapozottsága, áttekinthetősége, a kockázatok azonosítása, kezelése, ellenőrzése és csökkentése érdekében Vállalati, illetve Lakossági Üzletszabályzata alapján jár el. A Vállalati, illetve Lakossági Üzletszabályzat alapján a Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt. A Bank csak annak nyújt befektetési hitelt, akinek a kockázatviselő képességét megfelelőnek ítéli, és aki erre szabad limitkerettel rendelkezik a Banknál. A hitel összege nem lehet nagyobb, mint a jóváhagyott limitkeret.

5.7.2. A befektetési hitel kockázata, hogy kedvezőtlen tőkepiaci ármozgások esetén az Ügyfélnak a hitel fedezetéül megvásárolt pénzügyi eszköz mellett további fedezeteket kell nyújtania a Bank részére.

5.7.3. A hitelből megvásárolt értékpapír a befektetési hitelt nyújtó javára óvadéku szolgál, minden egyéb, erre vonatkozó szerződés megkötése nélkül.

5.7.4. Befektetési hitel nem nyújtható

- a) a Bank által kibocsátott részvény megvásárlásához,
- b) a Bank tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához, vagy
- c) olyan vállalkozás részére, amelyben a Bank tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó részesedéssel rendelkezik.

5.7.5. A Bank a hitel futamideje alatt az ügyletben érintett pénzügyi eszköz piaci árfolyamsökkenésével arányosan köteles az óvadék folyamatos kiegészítését megkövetelni. Amennyiben az Ügyfél az óvadék kiegészítési kötelezettségének - a szerződésben meghatározott szint alá csökkenés esetén - legkésőbb két banki munkanapon belül nem tesz eleget, a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

## 5.8. Halasztott pénzügyi teljesítés

5.8.1. A Bank a belső szabályzata szerint, megfelelő minősítéssel (kockázatviselő képességgel) és szabad limitkerettel rendelkező Ügyfele részére halasztott pénzügyi teljesítést engedhet meg.

5.8.2. A halasztott pénzügyi teljesítés kizárólag az Ügyfél olyan ügyletéhez engedhető meg, ahol a Bank a Bszt. 5.§ (1) bekezdésének b) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély alapján jár el, valamint értékpapír forgalomba hozatalakor, ha a Bank az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír kibocsátás lebonyolításában részt vesz. Jegyzéshez nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a Bank az Ügyfelet terhelő fizetési

kötelezettséget annak esedékességekor az elkülönített letéti számla javára teljesíti.

5.8.3. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama legfeljebb az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított tizenöt nap lehet.

5.8.4. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a Bank javára óvadéku szolgálg. Egyéb pénzügyi eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a Bank jogosult további biztosítékokat kikötni.

5.8.5. Az Ügyfél halasztott fizetéssel kapcsolatos kötelezettségeinek nem teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül.

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

5.9.1. A Bank az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján jogosult az alábbi körben tanácsot, szolgáltatást nyújtani az Ügyfél számára:

- tanácsadás és szolgáltatás a vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával kapcsolatban, akár az Ügyfél vállalatával, akár az Ügyfél által megjelölt másik vállalkozással kapcsolatban,
- tanácsadás és szervezés részvénytársaság felvásárlásával kapcsolatban,
- tanácsadás tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel kapcsolatban.

5.9.2. Az 5.9.1. pontban meghatározott szolgáltatással kapcsolatban az Ügyfél kötelezettsége a Bank által kért információk, adatok, kimutatások és összeállítások elkészítése és/vagy annak biztosítása, hogy a Bank ezeket az ügylet tárgyát képező vállalkozástól beszerezhesse.

5.9.3. Az Ügyfél kötelezettsége a megállapított díj – amely lehet egyszeri, időszakonként fizetendő, indexált vagy sikerdíj – megfizetése a Bank számára. A fentiek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

5.9.4. A Bank a nyilvános ajánlattevővel megkötött szerződése alapján, az abban meghatározott feltételek mellett vállalja nyilvános ajánlattétel lebonyolítását.

5.9.5. Az ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentés valóságtartalmáért az ajánlattevő és a Bank, mint forgalmazó írásban felelősséget vállal. A felelősségvállaló nyilatkozat tartalmazza, hogy a gazdasági tevékenységről szóló jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely az

ajánlattevő és a vételi ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az ajánlattevő és a Bank, mint forgalmazó egyetemlegesen felel.

5.9.6. Az ajánlattevő kártalanítja a Bankot minden olyan kár, veszteség vagy költség tekintetében, amelyet a Bank annak következtében szenvedett el, hogy az ajánlattevő a gazdasági tevékenységről szóló jelentéshez nem megfelelő adatokat és információkat szolgáltatott, illetve a vételi ajánlat szempontjából fontos információkat elhallgatott.

5.9.7. A Bankot az ajánlatot elfogadó Ügyfelek felé nem terheli semmilyen felelősség az ajánlattevő késedelmes, illetve nem megfelelő pénzügyi teljesítésével kapcsolatban.

5.9.8. A Bank, mint a nyilvános vételi ajánlat útján történő befolyásszerzés forgalmazó lebonyolítója:

- az ajánlattevővel együtt benyújtja a Felügyeletnek a vételi ajánlatot;
- a vételi ajánlatban feltünteteti az ajánlat elfogadásának helyeit, módját (meghatalmazott, közreműködő);
- kidolgozza a vételi ajánlat lebonyolításának feltételeit (pénz és értékpapír elszámolás az Ügyfelekkel és az ajánlattevővel);
- csak azon Ügyfelektől – az intézményi befektetők kivételével – fogad el részvényvásárlásra felajánlást, akik a Banknál ügyfél- vagy bankszámlával és Összevont értékpapírszámlával rendelkeznek és az adott részvények az Ügyfél Banknál vezetett Összevont értékpapírszámláján, illetve értékpapír letéti számláján vannak;
- csak olyan részvényeket fogad be felajánlásra, amelyek megfelelnek a vételi ajánlatban szereplő feltételeknek, így pl. fizikai részvényt csak üres forgatmány esetén fogad be; és
- a felvásárlásba való befogadás feltétele, hogy az Ügyfél aláírja az elfogadó nyilatkozatot.

### **5.10. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés**

5.10.1. A Bank a pénzügyi elemzője által készített befektetési elemzéssel a pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozóan olyan – nem személyre szóló – elemzést, javaslatot készít vagy információt nyújt, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.

5.10.2. A pénzügyi elemzés célja a tőkepiaci befektetésekhez szükséges pénzügyi követelmények, a tőkepiaci, pénzpiaci, pénzügyi kockázatok és ezek kezelésének részletezése.

5.10.3. A Bank a befektetési, illetve a pénzügyi elemzést kizárólag saját kezdeményezésére készíti és teszi elérhetővé Ügyfelei számára.

5.10.4. A Bank nem felel az általa nyújtott befektetési elemzés, pénzügyi elemzés alapján az Ügyfél által hozott döntések következményeiért (ideértve különösen az ügylet eredményességét, a várt piaci körülmények és fejlemények bekövetkezésének elmaradását vagy előre nem jelzett körülmények bekövetkezését), illetve az Ügyfelet ebből ért esetleges kárért, elmaradt haszonért.

### 5.11. Értékpapír kölcsönzés

5.11.1. A Bank a saját tulajdonában lévő értékpapírt kölcsön adhatja, illetve az Ügyfél által a Banknál letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében bizományosként közreműködhet vagy azokra az Ügyféllel szájszámlás értékpapír kölcsönzési szerződést köthet.

5.11.2. Értékpapír a kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, 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.

5.11.3. A Bank saját számláról értékpapírt csak a megfelelő minősítéssel (kockázatviselő képességgel) és szabad limitkerettel rendelkező Ügyfelek részére ad kölcsön.

5.11.4. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

5.11.5. Értékpapír kölcsönszerződés kizárólag határozott időre köthető.

5.11.6. Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, kártérítés esetén a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetve az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

5.11.7. Az Ügyfél által letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír Bank által történő kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír kölcsönzési keretszerződés, vagy értékpapír kölcsönszerződés létrejötte szükséges. Az értékpapír kölcsönzési keretszerződés, illetve értékpapír kölcsönszerződés az értékpapír tulajdonosa és a Bank között létrejött más szerződés része nem lehet.

5.11.8. Az értékpapír kölcsönzési keretszerződésnek, illetve az értékpapír kölcsönszerződésnek az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a kölcsönbe adható, illetve a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN-kódját, sorozatát;
- a kölcsönbe adható, illetve a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
- keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
- az értékpapírkölcsön futamidejét;
- a kölcsönzési díjat;
- arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja; és
- részvény esetén a felek megállapodását a szavazati jog gyakorlásával kapcsolatban.

5.11.9. Értékpapír kölcsönzési keretszerződés esetén a Bank a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az értékpapír tulajdonosát értesíti. Ha a Bank az értékpapír tulajdonosa (kölcsönbe adó) által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.

5.11.10. A Bank az ügyfele által letétbe helyezett értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra a Ptk. bizományi szerződésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az értékpapírkölcsönre a jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

## VI. A jelen Üzletszabályzat hatálya

A jelen Üzletszabályzat módosított és egységes szerkezetbe foglalt változata 2014. február 3. napján lép hatályba és határozatlan időre szól, kivéve az 5.1.3.14. pontban foglaltakat. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit a már folyamatban lévő ügyekre is alkalmazni kell.

Budapest, 2013. december 3.



**UniCredit Bank Hungary Zrt.**